

МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ КАРТЫ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ С ЦЕЛЬЮ ОПЕРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ЕЕ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ

Для оперативного управления и в качестве субъективного метода прогнозирования налоговых рисков предлагается составлять карту налоговых рисков организации. Данный метод основан на использовании экспертных оценок и позволяет достаточно оперативно оценить налоговые риски, возможные при реализации управленческого решения руководства организации.

Карта налоговых рисков – это отображение основного числа налоговых рисков организации, связанных с ее хозяйственной деятельностью. Карта налоговых рисков представляет собой графики рисков и их описания, где по горизонтальной оси карты налоговых рисков отображается сила воздействия (значимость конкретного вида налогового риска), а по вертикальной оси отмечается частота возникновения налогового риска (вероятность конкретного налогового риска). Карту налоговых рисков составим на основании методики построения карты рисков, рассмотренной Е. А. Саркисовой [1, с. 163–174].

Обобщенно процесс построения карты налоговых рисков субъекта хозяйствования осуществляется в несколько этапов:

1. Установление границы анализа – разработка стратегических решений, которые в состоянии охватить карту рисков (широкие или узкие, в зависимости от желания самой организации). Отметим, что предлагается к составлению карта налоговых рисков, следовательно, границы анализа узкие, обозначенные только изучением налоговых рисков субъекта хозяйствования.

2. Определение состава команды, т. е. собственных специалистов, владеющих информацией о сути вопроса и способных проводить экспертную оценку (давать качественную характеристику налоговых рисков) (по данным экономических источников – 6–10 чел. для оценки всех рисков организации, а если только налоговых рисков, то 2–3 чел.), или сторонних консультантов. Собственные работники организации – руководитель, его заместители, главный бухгалтер, начальник финансового отдела, бухгалтеры и специалисты, владеющие вопросами, связанными с расчетом налогов, учетом налогов, специфическими знаниями налогового законодательства.

3. Сценарный анализ и ранжирование – непосредственное коллективное определение потенциальных налоговых рисков, связанных с хозяйственной деятельностью исследуемого субъекта хозяйствования. В результате коллективного определения основных налоговых рисков исследуемого субъекта хозяйствования (результат «коллективного разума» и «мозгового штурма») и достижения консенсуса по всем намеченным вопросам готовится письменное описание обозначенных налоговых рисков и сценариев их появления. В каждом сценарии важными являются три характеристики: объект риска (вид налогового риска), факторы риска (триггерный механизм) и величина возможных потерь (последствия).

Качественное ранжирование налогового риска при составлении карты налогового риска осуществляется с применением следующих категорий риска:

- по горизонтальной оси карты налогового риска значимость потерь от возникновения налоговых рисков определяется следующим образом: I – катастрофический; II – критический; III – существенный; IV – граничный;

- по вертикальной оси карты налогового риска вероятность возникновения потерь от возникновения налоговых рисков определяется следующим образом: А – точно произойдет; В – почти точно произойдет; С – не обязательно произойдет; D – возможно; Е – почти невозможно; F – невозможно.

Карта налоговых рисков составляется на основании результатов сценарного анализа и ранжирования налоговых рисков организации потребительской кооперации на 2013 г., которые представлены в нижеприведенной таблице.

**Результаты сценарного анализа и ранжирования налоговых рисков
организации потребительской кооперации на 2013 г.**

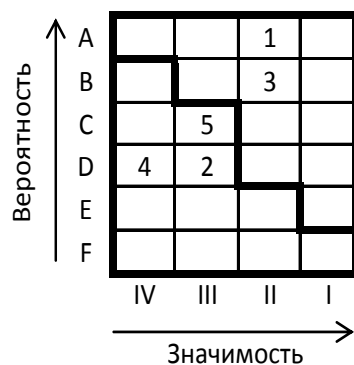
Объекты	Триггерный механизм (факторы риска)	Последствия (описания)	Уровень риска	Наступление риска
---------	--	------------------------	------------------	----------------------

			(значимость потерь)	(вероятность потерь)
1. Риски налогового контроля	Соответствие критериям высокого и среднего налогового риска согласно Указу № 510 [2]	Налоговая проверка, экономические санкции за нарушения налогового законодательства (штраф, пеня)	Критический	Точно произойдет
2. Риски увеличения налоговой нагрузки	1. Изменения в налоговом законодательстве. 2. Изменение или открытие нового более налогооблагаемого вида хозяйственной деятельности	Увеличение сумм налогов к уплате и расходов, снижение прибыли	Существенный	Возможно
3. Риски нарушений в бухгалтерском и налоговом учете, расчетно-платежной дисциплины по уплате налогов и сборов	1. Ошибки в расчете налоговой базы и суммы налога. 2. Несвоевременность расчетов с бюджетом	Налоговая проверка, экономические санкции за нарушения налогового законодательства (штраф, пеня)	Критический	Почти точно произойдет
4. Риски налоговых ошибок (арифметических ошибок при расчете налогов и сборов) – человеческий фактор	1. Недостаточная квалификация бухгалтера(-ов) по учету и расчету налогов, расчетам с бюджетом. 2. Невнимательность, рассеянность, плохое самочувствие и т. п. (человеческий фактор)	Налоговая проверка, экономические санкции за нарушения налогового законодательства (штраф, пеня)	Граничный	Возможно
5. Риски ухудшения финансово-хозяйственной деятельности организации (финансового состояния организации)	1. Показатели финансового состояния в соответствии с Инструкцией № 140/206 [3] ниже своих нормативных значений [4]. 2. Несвоевременные расчеты с бюджетом. 3. Наличие устойчивого убытка в течение календарного года (по итогам каждого отчетного (налогового) периода)). 4. Наличие суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год	Налоговая проверка, экономические санкции за нарушения налогового законодательства (штраф, пеня)	Существенный	Не обязательно произойдет

4. Составление карты налоговых рисков организации потребительской кооперации на 2013 г. – картографирование данных таблицы, на которой прокладывается ломаная линия – граница терпимости.

Карта налоговых рисков организации потребительской кооперации в 2013 г. представлена на рисунке ниже.

Карта налоговых рисков организации потребительской кооперации в 2013 г.



5. Риски, которые в данный момент являются терпимыми для организации, должны быть отделены ломаной линией – границей терпимости – от тех, которые должны быть немедленно рассмотрены и по которым должны быть приняты меры по снижению. Выше и правее границы терпимости находятся те виды налоговых рисков, которые требуют постоянного контроля и особого

внимания со стороны управления. Те виды налоговых рисков, которые находятся ниже и левее этой границы, являются в данный момент терпимыми, но это не означает, что ими можно пренебрегать. После составления карты налоговых рисков важным является то, чтобы принять меры, чтобы из верхней стороны нетерпимых налоговых рисков перешли в нижнюю терпимую зону. И самое главное при этом – оценить и сопоставить затраты на это перемещение и выгоды от него. Также необходимо учитывать, что значительное снижение уровня риска для организации может привести к значительному снижению уровня доходности.

Следуя данным составленной карты налоговых рисков организации потребительской кооперации, налоговыми рисками, требующими немедленного их нивелирования, являются риски налогового контроля и риски нарушений в бухгалтерском и налоговом учете, расчетно-платежной дисциплины по уплате налогов и сборов.

Список литературы

1. **Саркисова, Е. А.** Риски в торговле. Управление рисками / Е. А. Саркисова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 244 с.

2. **О совершенствовании** контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 окт. 2009 г. № 510 (с изм. и доп. от 9 марта 2010 г. № 143) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

3. **Инструкция** о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : утв. постановлением М-ва финансов и М-ва экономики Респ. Беларусь от 27 дек. 2011 г. № 140/206 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

4. **Об определении** критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 12 дек. 2011 г. № 1672 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.