

### 1.3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ

Денисов Н.Н., аспирант  
кафедры налогов и налогообложения

*Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ*

Рассмотрены критерии оценки рисков деятельности налоговых консультантов. Выделены и классифицированы методы оценки: субъективные и объективные. Предложен алгоритм оценки вариантов налоговых решений; рекомендованы к использованию специальные показатели. Изложена стратегия управления рисками налогового консультирования; отражена взаимосвязь характеристик сравнения налоговых решений с целью снижения возможных рисков.

Для того чтобы определить величину возможных потерь от неправомерных действий налоговых консультантов или их клиентов, представляется целесообразным рассмотреть существующие способы анализа рисков и их оценки вообще и выбрать из них те, которые можно будет использовать для оценки рисков деятельности налогового консультирования.

При оценке риска анализируют две его составляющие: вероятность наступления и характер ущерба (рис. 1). Вероятность наступления риска может быть определена объективным или субъективным методом. Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит рисковое событие. Субъективный метод определения вероятности основан на использовании различных предположений: суждений оценивающего, его личного опыта, оценки эксперта и т.п. Когда вероятность определяется субъективно, то различными субъектами анализа может устанавливаться разное ее значение для одного и того же события. Определение характера ущерба даже в случае субъективной оценки носит основанное на предположениях стоимостное выражение.

В качестве субъективных методов анализа уровня рисков возможно применение таких качественных методов, как аналогии, due diligence, «дерева решений», «Монте-Карло».

Метод аналогии заключается в сравнении вида, размера и причин возникновения или изменения конкретного анализируемого риска с аналогичной ситуацией.

Метод due diligence («должное внимание») основывается на сборе и анализе информации об изменениях во внешней среде.

Метод построения «дерева решений» предполагает выделение обозримого количества рассматриваемых вариантов ситуации и заключается в определении вероятности их реализации и определения количественных и качественных параметров риска, на основе которых прогнозируются ключевые события, служащие базой для выбора приемлемого варианта развития риска.

Метод «Монте-Карло» является методом формализованного описания неопределенности, применяемым в наиболее сложных для прогнозирования ситуациях и основанным на имитационном моделировании.

Перечисленные методы применяют при отсутствии необходимой статистической информации, позволяющей определить вероятность наступления неблагоприятного налогового события (штрафов и пени).

Методы количественной оценки рисков приводятся в работах многих современных ученых, посвященных финансовому менеджменту, финансовому анализу, финансовой математике и собственно управлению рисками. Практически все методы основаны на зависимостях, определяемых в теории вероятности.

Наиболее часто в работах отечественных ученых [1, 2, 5, 7 и др.] для оценки различных видов финансовых рисков используются такие показатели, как математическое ожидание, среднеквадратическое отклонение действительного значения случайной величины от наиболее ожидаемого значения, дисперсия, коэффициент вариации. Приведенные показатели рекомендуются для оценки финансовых рисков и многими зарубежными учеными [6]. Эти показатели с учетом особенностей налоговых рисков рекомендуется использовать в процессе их количественной оценки, особенно в случаях, когда воздействие затрагивает не один налог, а их совокупность.

Причем вероятность возникновения штрафных санкций может возникать в этом случае не только по одному, но и по нескольким налогам, налоговые базы которых находятся для исследуемой организации в определенной зависимости. Несколько реже встречается описание таких способов, как расчет и оценка размаха вариации, уровня бета-коэффициента, критерия Чебышева; использование модели увязки систематического риска и доходности; ковариации и корреляции.

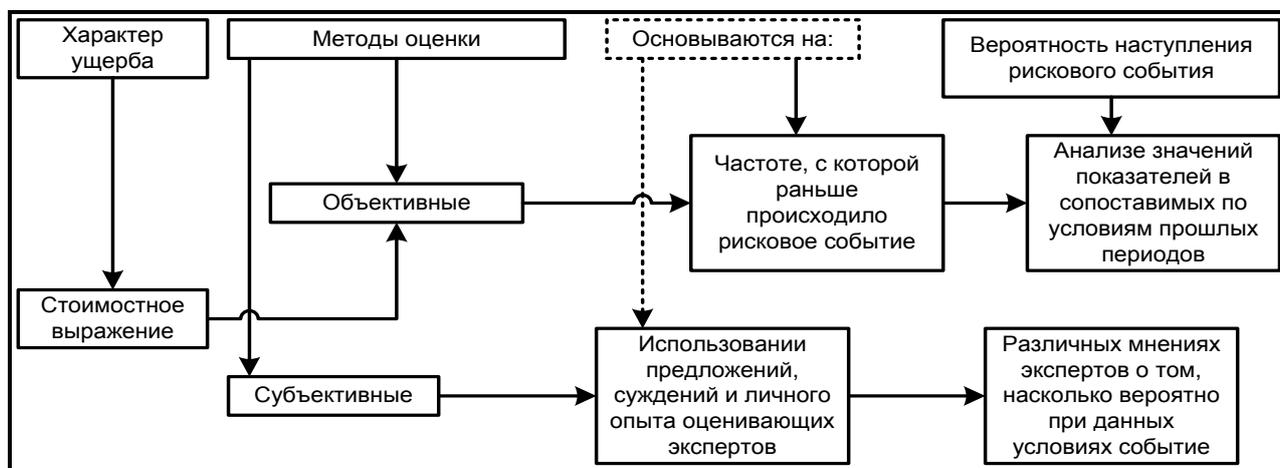


Рис. 1. Анализируемые составляющие налоговых рисков

Однако рекомендовать их для оценки рисков в налоговой сфере не вполне целесообразно, поскольку современные сведения о налоговых рисках не содержат достаточной информации для расчета значений таких критериев, либо отсутствует база сравнения, либо само содержание критерия ориентировано именно на оценку рисков, связанных с решением конкретной проблемы.

Для оценки вариантов налоговых решений, предлагаемых налоговыми консультантами, по их рисковости составляющей аналитическую деятельность методически правильно организовать в виде следующих этапов.

- этап 1 – определение условий сравнения:
  - целей налогового решения и задач, стоящих перед его оценкой;
  - временного интервала (момента) оценки;
  - требований к используемой налоговой и неналоговой информации и возможности их выполнения;
- этап 2 – формирование показателя – критерия сравнения необходимо осуществлять, руководствуясь определенными принципами, для реализации каждого из которых необходимо четко ответить на вопросы, приведенные в табл. 1.
- этап 3 – расчет значений критерия по всем сравниваемым вариантам, их оценка и аналитическая интерпретация для принятия наиболее обоснованного решения.

Таблица 1

**ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРИТЕРИЯ ОЦЕНКИ ВАРИАНТОВ НАЛОГОВЫХ РЕШЕНИЙ С УЧЕТОМ РИСКА**

Принципы формирования критерия	Вопросы, на которые необходимо дать четкий ответ, формируя критерий оценки
Соответствие экономического содержания показателя целям оценки	Содержание и место критерия в системе показателей финансового и налогового анализа
Соответствие исходной информации установленным требованиям	Определяющие факторы и аналитическое выражение показателя
Корректность построения показателя и рекомендуемых значений	Возможность расчета критерия по сравниваемым вариантам

Для анализа налоговых рисков целесообразно использовать следующие вероятностные показатели изменения параметров налогообложения перечисленных ниже.

1. Средняя доходность изменения параметров налогообложения  $X_{cp}$ , – величина средней экономии от правомерного изменения параметров налогообложения налогоплательщиком рассчитывается как показатель математического ожидания:

$$X_{cp} = \sum_{j=1}^n [L_j \cdot x(N_j - O_j)]$$

где

$j$  от 1 до  $n$  – число налогов, величина которых изменяется вследствие изменения параметров налогообложения;

$L_j$  – вероятность благоприятного исхода (отсутствие штрафных санкций) по  $i$ -му налогу;

$N_i$  – сумма  $i$ -го налога до внедрения рекомендаций консультанта;

$O_i$  – сумма  $i$ -го налога после изменения параметров налогообложения;

2. Изменение суммы конкретного налога в результате изменения параметров налогообложения показыва-

ет, насколько уменьшатся начисления по  $i$ -му налогу вследствие изменения совокупности параметров налогообложения:

$$X_i = N_i - O_i.$$

3. Риск изменения параметров налогообложения – показатель абсолютной колеблемости налогового риска, рассчитываемый как среднеквадратическое отклонение действительного снижения совокупности сумм начислений по налогам  $X$  от их наиболее ожидаемого значения  $X_{cp}$  средней доходности изменения параметров налогообложения:

$$\sigma_x = \sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - x_{cp})^2 \cdot P_i}$$

где

$P$  – вероятность неблагоприятного исхода (применение штрафных санкций по  $i$ -му налогу):

$$P_i = 1 - L_i,$$

4. Соотношение риска и доходности изменения параметров налогообложения выражает показатель относительной колеблемости налогового риска, рассчитываемый как коэффициент вариации:

$$g_x = \sigma_x \div x_{cp}.$$

Выбор одного из перечисленных критериев или их совокупности зависит от избранной стратегии управления налоговыми рисками, этим же определяется их оптимальное значение (табл. 2).

Таблица 2

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЕРОЯТНОСТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ РИСКА ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ВЫБОРЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ**

Стратегия управления налоговыми рисками	Позиция, с которой осуществляется сравнение вариантов	Название вероятностного показателя оценки налоговых рисков	Значение показателя по оптимальному варианту
Агрессивная	Максимизация выгоды без учета риска	Средняя доходность изменения параметров налогообложения	Максимально
Консервативная	Минимизация риска без учета выгоды	Риск изменения параметров налогообложения	Минимально
Смешанная	Оптимизация соотношения риска и выгоды (экономии)	Соотношение риска и доходности воздействия на параметры налогообложения	

Из представленной таблицы видно, что целям правомерного изменения параметров налогообложения соответствуют консервативная или смешанная стратегия управления налоговыми рисками. Поэтому налоговым консультантам не рекомендуется использовать в качестве оценочного показатель средней доходности изменения параметров налогообложения, игнорируя собственно характеристики налогового риска.

Оценка вариантов налоговых решений на основе сравнения совокупности их характеристик в стоимостном выражении подразумевает использование определенных типов, вариантов и показателей сравнения, методически взаимосвязанных друг с другом (рис. 2).

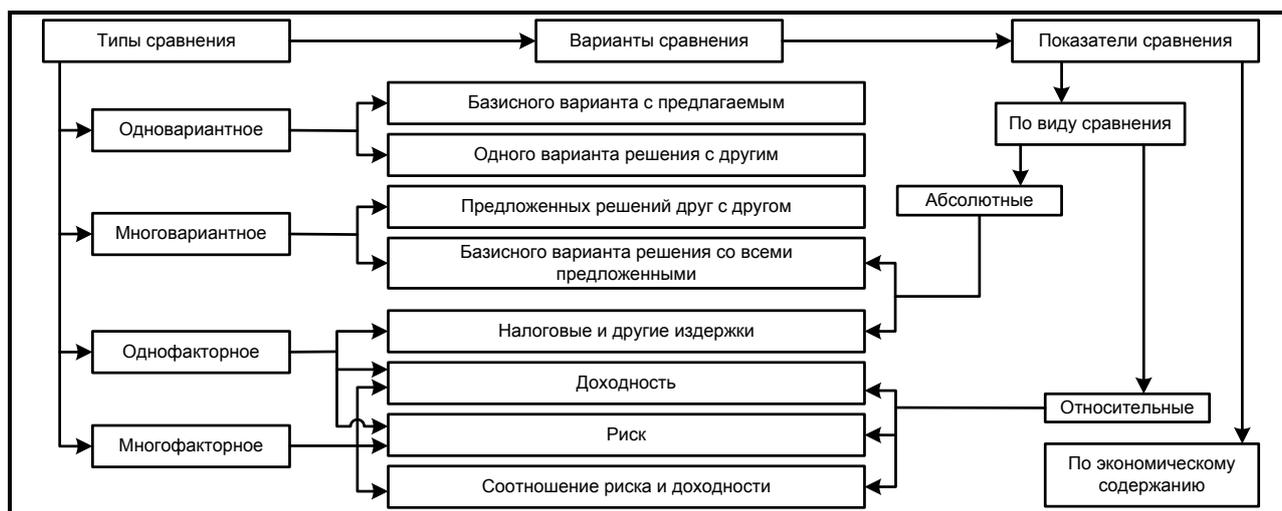


Рис. 2. Взаимосвязь характеристик сравнения налоговых решений с целью снижения возможных рисков

Если планируется сравнивать варианты налоговых решений на основе стоимостных показателей, то полезным будет критерий, соответствующий следующим характеристикам сравнения:

- по виду – предполагает сравнение базисного варианта (в обычном режиме) с предлагаемым (одним вариантом изменения параметров налогообложения);
- по типу – представляет собой инструмент одновариантно-двухфакторного сравнения;
- по способу сравнения – это абсолютное сравнение (разность показателей) на основе показателей следующего экономического содержания налоговых и других (оптимизационных) издержек и риска (в виде потенциальных санкций).

Перечисленным характеристикам соответствует следующее выражение критерия сравнения, предложенного А.Н. Медведевым [5]:

$$Ц^{но} + Н^{опт} + P < Н^{об},$$

где:

$Ц^{но}$  – стоимость мероприятий налоговой оптимизации;

$Н^{опт}$  – сумма налогов платежей после оптимизационного воздействия;

$Н^{об}$  – налоговые платежи в обычном режиме;

$P$  – риски налоговой минимизации (стоимостное выражение).

Этот критерий можно использовать для оценки целесообразности конкретного варианта изменения параметров налогообложения, предлагаемого в процессе консультирования.

Критерий носит индикативный характер. Если заложенное в нем неравенство выполняется, то рассматриваемое (названное в критерии оптимизационным) решение – целесообразно, если не выполняется – нецелесообразно. Аналитическое выражение критерия позволяет при его расчете учитывать стоимость мероприятий по организации оптимизационного воздействия, т.е. стоимость услуг налогового консультанта, и стоимостное выражение потенциального ущерба.

Рассмотренный критерий А.Н. Медведева имеет определенные ограничения по использованию в оценке рисков налоговых консультантов. Во-первых, он не может быть использован для сравнения двух и более вариантов воздействия на параметры налогообложения. Во-вторых, при количественной оценке рисков в результате налоговой оптимизации, как наиболее распространенного вида консалтинговых услуг, никак не

оговаривается механизм исчисления оценочной величины риска с учетом вероятности его наступления и масштаба возможных неблагоприятных последствий. Для преодоления первого и отчасти второго недостатка может применяться способ совмещения при оценке налоговых рисков традиционно используемых при оценке финансовых рисков показателей с критерием А.Н. Медведева [5, 7].

Однако полное преодоление методической проблемы оценки налоговых рисков возможно только тогда, когда будет существовать статистика о видах налоговых ошибок в результате консультирования, совершенных правонарушений и примененных по ним санкций. Налоговый риск, как и любой риск, должен иметь математически выраженную вероятность наступления потери, которая должна опираться на статистические данные, в случае же их отсутствия – на экспертные оценки такой вероятности.

Наряду с этим, одним из основных факторов, инициирующих риски налогового консультирования, являются ошибки. Вероятность ошибок зависит от ряда следующих аспектов: квалификации работников, внедряющих рекомендации консультанта, их количества в организации, сложности и объема отражаемых ими в учетных регистрах хозяйственных операций, а также в ряде случаев их масштаба. Большой масштаб хозяйственных операций влечет за собой увеличение налоговых рисков тогда, когда величина неверно отраженной операции приобретает более неблагоприятные для организации налогоплательщика последствия, нежели аналогичная операция меньшего объема.

Таким образом, чтобы количественно определить величину налогового риска консалтинговой деятельности, необходимо знать все возможные последствия какого-нибудь отдельного действия и вероятность самих последствий. В связи с отсутствием достаточной статистической информации представление о частоте возникновения налоговых ошибок в результате применения рекомендаций консультанта могут дать сегодня только экспертные оценки, основанные на личном опыте налогового консультанта и анализе арбитражной практики.

## Литература

1. Бондарчук Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования [Текст] / Н.В. Бондарчук. – М. : Экономика, 2008.
2. Гордеева О.В. К вопросу об управлении налоговыми рисками [Текст] / О.В. Гордеева // Законодательство и экономика. – 2008. – №2.
3. Карп М.В. Налоговый менеджмент [Текст] : учеб. для вузов / М.В. Карп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
4. Кирина Л.С. Формирование и развитие рынка услуг налогового консультирования в Российской Федерации: опыт, проблемы, перспективы [Текст] / Л.С. Кирина. – М. : Экономика, 2008.
5. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи [Текст] / А.Н. Медведев. – М. : ИНФРА-М, 1996.
6. Томсон Т. Обзор модели профессиональной компетенции консультанта [Электронный ресурс] / Т. Томсон, Дж. Бонито. Режим доступа: [www.cfin.ru/consulting/](http://www.cfin.ru/consulting/).
7. Севрук В.Т. Риски финансового сектора РФ [Текст] / В.Т. Севрук. – М. : Финстатинформ, 2010.

## Ключевые слова

Риски налогового консультирования; оценка риска; алгоритм анализа налоговых рисков; количественные и качественные методы оценки риска; стратегия управления налоговыми рисками.

*Денисов Николай Николаевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья Денисова Н.Н. написана на актуальную тему, так как в нашей стране налоговое консультирование является специфическим видом предпринимательской деятельности, для которой характерны финансовые риски в целом и налоговые риски особенно.

На наш взгляд, автору удалось в данной статье показать, что налоговое консультирование – рискованный вид деятельности, так как консультанты имеют дело, с одной стороны, с налоговым законодательством, а с другой – с клиентами, желающими уменьшить свои налоговые издержки любым способом, нередко игнорируя рекомендации профессионалов.

Автор подробно проанализировал существующие объективные и субъективные методы анализа уровня рисков; предложил алгоритм оценки налоговых решений; особое внимание уделил принципам формирования критерия оценки вариантов налоговых решений с учетом возможных рисков.

Представляют определенный интерес рекомендации автора по применению вероятностных показателей изменения параметров налогообложения, ориентированные на более широкое использование математического аппарата в данной сфере деятельности. Заслуживает положительной оценки выявленная автором взаимосвязь характеристик сравнения налоговых решений с целью снижения возможных рисков, весьма удачно представленная в статье в виде схемы, отражающей типы сравнения, варианты сравнения, показатели сравнения. Автор обоснованно обращает внимание на то, что важным фактором, влияющим на риски налогового консультирования, являются ошибки, допускаемые в процессе оказания этого сложного и ответственного вида консалтинговых услуг. При этом автором названы возможные причины возникновения этих ошибок и, соответственно, отражено их влияние на возможность возникновения рисков.

Рецензируемая статья рекомендуется к опубликованию.

*Кирина Л.С., д.э.н., профессор, зав. кафедрой налогов и налогообложения ВГНА Минфина России*