

1.3. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ГЕНЕЗИС СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИЯ КАТЕГОРИИ «НАЛОГОВЫЙ РИСК» И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЕ

Сафонова М.Ф., к.э.н., профессор, заведующая кафедрой, кафедра «Аудит»

Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар

Налоговая безопасность экономического субъекта достигается путем установления равновесия между целями бизнес-системы и приемлемого уровня налоговых рисков, наличие которых неоспоримо, так как любая функционирующая организация обязана платить налоги и существовать в установленном правовом поле. Управление налоговыми рисками предполагает сущностное понимание данной дефиниции, определение информационной базы, разработку методики выявления налоговых рисков. В статье предложены отдельные методологические подходы, связанные с этимологией термина налоговый риск, его природой, классификацией, видами, факторами возникновения. Это наполняет управление налоговыми рисками новым содержанием, позволяющим системно подойти к определениям, и создает предпосылки для дальнейшего развития и совершенствования понятийного аппарата.

Платежи в бюджет занимают основную долю расходов в налоговых издержках организации и могут существенно влиять на стабильность финансового состояния экономического субъекта при возникновении высоких налоговых рисков, которые в свою

очередь вызывают как материальные, так и репутационные потери. Потери материального характера выражаются в виде сумм начисленных штрафов, пени, недоимок по различным видам налоговых платежей и как следствие снижается рентабельность организации. Потери репутационного характера приводят к утрате имиджа добросовестного налогоплательщика, что негативно влияет на мнение контрагентов о надежности партнера.

Налоговая безопасность экономического субъекта достигается путем установления равновесия между целями бизнес-системы и приемлемого уровня налоговых рисков, наличие которых неоспоримо, так как любая функционирующая организация обязана платить налоги и существовать в установленном правовом поле. Управление налоговыми рисками предполагает сущностное понимание данной дефиниции, определение информационной базы, разработку методики выявления налоговых рисков.

Следует отметить, что понятие налогового риска законодательно не определено и рассмотрено многими учеными-экономистами, так как проблема экономической безопасности на микро- и макроуровне на фоне мирового финансового кризиса стоит достаточно остро. С целью систематизации и обобщения информации о причинах возникновения налоговых рисков и факторов, влияющих на их величину и качественные характеристики, были рассмотрены различные научные источники, что позволило дать авторское определение данной дефиниции и на основании разработанных классификационных признаков выделить основные и второстепенные факторы, влияющие на величину налоговых рисков (табл. 1).

Таблица 1

ДЕФИНИЦИЯ «НАЛОГОВЫЙ РИСК»

Автор	Определение	Комментарий
Определения, учитывающие налоговые риски организации¹		
Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник [13]	Предполагает потери, которые связаны с порядком оптимизации системы налогообложения и уплатой налогов и представлены в денежном выражении	Налоговый риск представлен в виде количественной оценки вероятности неблагоприятных финансовых последствий, возникающих в процессе деятельности экономического субъекта. Мнение авторов направлено только на внешние обстоятельства, которые влияют на налоговые риски организации
Н.А. Павленко [10]	Выраженное в денежном эквиваленте действие или бездействие руководства, ответственного за контроль налоговых издержек	
А.Г. Иванян, А.Ю. Че [5, с. 3]	Риск необоснованного отчуждения денежных средств экономического субъекта в связи с действиями или бездействием государственных контролирующих органов	
Е.В. Бережная и др. [1, с. 76], Ф.Н. Филина [14]	Вероятность возникновения финансовых потерь, связанных с изменением налоговой политики государства	
Е.В. Чипуренко [16, с. 38]	Вероятность ущерба для организации в виде возможного ослабления ее финансово-экономического потенциала	
В.Н. Евстигнеев [4, с. 67]	Возможность возникновения в области налогового планирования неблагоприятных для конкретного налогоплательщика последствий	
Э. Л. Калашникова [6], И.Ю. Тимофеева [12, с. 47]	Вероятность наступления для налогоплательщика в процессе налогообложения неблагоприятных экономических последствий, включая изъятие имущества в пользу бюджета в виде дополнительных сумм налогов, налоговых санкций и пени вследствие асимметрии информации, человеческого фактора и негативных изменений в финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика	
Определения, учитывающие налоговые риски организации и государства²		
С.А. Макаренко [8, с. 92; 9, с. 42]; Л.И. Гончаренко [3, с. 83]	Налоговые риски характеризуются как вероятность финансовых потерь для всех участников налоговых правоотношений	Налоговый риск рассматривается авторами как неопреде-

¹ Мнение исследователей ориентировано на экономический субъект и направлено на изучение только внутренних или только внешних факторов, влияющих на возникновение налоговых рисков.

² Определение налогового риска включает обе стороны участников налоговых отношений – государство и организацию.

Автор	Определение	Комментарий
М.Р. Пинская [11]	Налоговые риски подразделяются на риски налогоплательщика и государства. В первом случае – это вероятность (угроза) доначисления налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки из-за разногласий между налогоплательщиками и налоговыми органами в трактовке налогового законодательства. Во втором случае – это вероятность (угроза) недополучения налогов в бюджет (государственные внебюджетные фонды) из-за применения налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу недостатков законодательства	ленность субъекта налоговых отношений, возникающая в результате управления налогообложением на микро- и макроуровнях для всех участников налоговых отношений
О.И. Швырева [18, с. 23; 19, с. 33]	Вид предпринимательского риска, возникающий при взаимодействии двух субъектов (государство и налогоплательщик) при формировании государственного бюджета. Цель государства – собрать налоги, формирующие доходную часть бюджета, а предприятие стремится к уменьшению сумм налоговых платежей как законными, так и незаконными способами	
Н.Г. Викторова [2, с. 57]	Показатель вероятности наступления негативных последствий, необходимый в налоговом менеджменте для оценки устойчивости и равновесия его полииерархической структуры	

Определенная часть ученых-экономистов, в 1990-х гг., детально изучающих сущностное понимание налоговых рисков, возникающих у экономических субъектов в процессе их деятельности. Данная позиция изменилась в первом десятилетии XXI в. и стала рассматриваться с позиции государства и влияния крупнейших налогоплательщиков, уплачивающих значительную долю налоговых платежей, на налоговую безопасность государства в целом. В настоящий момент многие исследователи приходят к выводу, что налоговые риски имеют место как у экономических субъектов, так и у их контрагентов и государства.

Обобщенное определение налогового риска сводится к вероятности возникновения финансовых потерь у экономических субъектов, в связи с их функционированием в рамках государственной системы, из-за ошибочной трактовки налогового законодательства, использованием рискованных схем минимизации налогообложения и ряда других причин.

Но трактовка налоговых рисков с позиции финансовых потерь является не совсем правильной, так как у организации также достаточно высок риск потери имущества в случае наложения ареста при неуплате налогов или принятия решения со стороны налоговых органов о выездной налоговой проверке экономического субъекта при несоблюдении критериев, отраженных в Концепции системы планирования выездных налоговых проверок (утверждены Приказом Федеральной налоговой службы РФ (ФНС РФ) от 30 мая 2007 г. №ММ-3-06/333@). Не следует забывать и о так называемых последствиях, связанных с потерей репутации законопослушного налогоплательщика, а также риске выемки документов, возникновение уголовной ответственности, возникающей при неуплате налогов в особо крупных размерах.

Иерархию налоговых рисков можно представить по мере их увеличения следующим образом:

- риски контроля со стороны налоговых органов;
- доначисление штрафов, пени;
- снижение ликвидности и платежеспособности организации;
- потеря репутации (снижение стоимости бизнеса, отказ от кредитования, недоверие со стороны контрагентов);
- возникновение административной ответственности (наложение штрафных санкций и ареста на активы экономического субъекта);
- приостановка финансово-хозяйственной деятельности;

- банкротство;
- возникновение уголовной ответственности; ликвидация организации.

Налоговые риски существуют в рамках ведения финансово-хозяйственной деятельности и сохраняются до момента ликвидации организации.

Одна из проблем, рассматриваемых далее, заключается в разработке системы анализа и прогнозирования налоговых рисков с целью их дальнейшей корректировки. Поэтому определение дефиниции «налоговый риск», установление причин его возникновения, классификация, анализ факторов, влияющих на налоговые риски стали необходимыми для формирования методики по оценке налоговых рисков.

Авторская трактовка налогового риска представлена как действие (бездействие) экономического субъекта в существующей налоговой среде, подверженной постоянным изменениям, направленное на получение прибыли и стремящееся минимизировать налоговые издержки, путем налогового менеджмента до возможного приемлемого уровня и возникающих при этом потерь финансового и репутационного характера. При этом следует учитывать, что результаты действия (бездействия) экономического субъекта могут быть положительными, эффективными или не иметь эффекта и данные обстоятельства влияют на процесс определения и анализа налоговых рисков.

С целью выявления основных факторов, которые могут свидетельствовать о наличии высокого налогового риска, были выделены классификационные признаки и произведена их систематизация. Классификация налоговых рисков представлена в табл. 2.

По возможности предвидения налоговые риски подразделяются таким образом:

- прогнозируемые риски как осознанно заложенные участниками налоговых отношений в процесс управления налогами и налогообложением. Например, для государства это может быть риск недополучения бюджетом налоговых доходов вследствие снижения ставки по отдельному налогу с начала финансового года; для налогоплательщика такой вид риска связан с сознательным применением незаконной схемы уклонения от уплаты налогов;
- непрогнозируемые риски, возникающие в силу непредвиденных обстоятельств, ошибок управления. В частности, для государства – это потери бюджетных поступлений вследствие массовых банкротств налогоплательщиков; для налогоплательщика – это отказ налогового органа в возмещении налога на добавленную стоимость (НДС) из-за признания недобросовестности контрагента.

По времени возникновения налоговые риски рассматриваются таким образом:

- ретроспективные – риски, понесенные налогоплательщиком в прошлых налоговых (отчетных) периодах, анализ которых позволяет обезопасить лицо в текущем и перспективном плане;
- текущие – риски, которые возникают в данном налоговом (отчетном) периоде;
- перспективные – риски, распространяющиеся на последующие налоговые (отчетные) периоды, учитываемые либо в рамках налогового планирования, либо временной отсрочки последствий уже сложившейся ситуации.

По месту возникновения налоговые риски подразделяются на внешние и внутренние. Внешние налоговые риски связаны с несовершенством налогового администрирования в процессе формирования законодательной базы в сфере налогообложения на уровне государства, субъектов и процессов его изменения. В настоящее время многие положения и нормы Налогового кодекса РФ (НК РФ) быстро меняются, например:

- введение новых налогов и сборов;
- изменение налоговых ставок, порядка определения налоговой базы по какому-либо налогу;
- изменение сроков и условий уплаты налогов и сборов;
- отмена налоговых льгот, вследствие этого может возникнуть риск того, что многие компании не смогут своевременно среагировать на эти нововведения, что приведет к искажению налоговой отчетности экономического субъекта.

Контролировать данный вид рисков организация не может.

Внутренние налоговые риски образуются в результате функционирования хозяйствующего субъекта и связаны с применением налогового законодательства, его трактовкой, которые возможно выявлять, анализировать и уменьшать вероятность их появления, избегая спорных ситуаций. Данный вид рисков, вызван несовершенством собственной внутренней среды и может контролироваться путем изменений внутренней среды.

Следующая группа налоговых рисков – это риски, влияющие на бизнес и на репутацию экономического субъекта, они взаимосвязаны между собой, усиливая воздействие друг на друга. В процессе налоговых проверок возникают налоговые риски бизнеса, связанные с выявлением ошибок и нарушений, в результате чего

доначисляются налоговые платежи и штрафные санкции, которые приводят к ухудшению финансового состояния организации, что напрямую влияет на деловую репутацию экономического субъекта. В случае мошеннических действий и нарушений налогового законодательства, приведшего к сокрытию налогов в особо крупных размерах (более 2 млн. руб., ст. 199.1 Уголовного кодекса РФ (УК РФ)), возникает уголовная ответственность, налоговыми органами взыскиваются налоги и пени за счет имущества организации, в соответствии со ст. 47 НК РФ, либо налагается арест на имущество или взыскивается задолженность через арбитражный суд. Таким образом, влияние налоговых рисков на бизнес и репутацию взаимно усиливает друг друга.

Таблица 2

КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Классификационный признак	Вид налогового риска	Исследователи
По возможности предсказания	Прогнозируемые, непрогнозируемые	Викторова Н.Г. [2]
По времени возникновения	Ретроспективные, текущие, перспективные	Викторова Н.Г. [2]
По месту возникновения	Внешние, внутренние	Каратаева Г.Е., Ханафеев Ф.Ф. [7, с. 36]
По сфере влияния	Влияющие на бизнес, влияющие на репутацию	Е.В. Бережная, Т.А. Порохня, С.И. Кукота [1, с.80]
По существенности	Низкие, средние, высокие	Филина Ф.Н. [14]
По структуре	Бухгалтерские, юридические	Каратаева Г.Е. [7, с. 36]
По степени контроля	Контролируемые, неконтролируемые	Чипуренко Е.В. [16, с. 38]

По существенности налоговые риски подразделяются на три группы (табл. 2, 3):

- низкие, при которых финансовые потери не превышают уровень существенности, определенный в учетной политике организации;
- средние риски – финансовые потери приближены к уровню существенности или равны ему;
- высокие риски – финансовые потери приводят к полной утрате собственных средств, что приводит к банкротству экономического субъекта.

Таблица 3

КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ С ПОЗИЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА³

Классификационный признак	Вид налогового риска	Комментарий
В соответствии с уровнем принимаемых решений	Риски по отдельным операциям; риски бизнес-процессов; риски экономического субъекта	Налоговые риски по отдельным операциям в основном сводятся к случайным ошибкам, возникающим в процессе бухгалтерского и налогового учета доходов, расходов, активов и обязательств
В зависимости от действий экономического субъекта	Связанные с действием или бездействием организации (ошибки или умышленные действия); не связанные с действиями организации (вступление в силу отменяющих норм права, судебные прецеденты и ошибки)	Непреднамеренные налоговые риски, с позиции организации учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта, поддаются корректровке, если руководство и собственники готовы к управлению данными видами рисков

³ Дополнено автором.

Классификационный признак	Вид налогового риска	Комментарий
По возможности учета для целей налогообложения	Приемлемые, неприемлемые	Налоговый риск можно признать приемлемым, если он не вызывает существенных материальных потерь и угрозы административной, налоговой, уголовной ответственности для руководства организации, в свою очередь неприемлемый налоговый риск может повлиять не только на финансовое состояние организации, но и на репутацию экономического субъекта
По степени доказанности	Фактические, предполагаемые	Фактические подтверждены достаточными надлежащими аудиторскими доказательствами и могут быть оценены с позиции влияния на финансовое состояние организации. Предполагаемые риски могут иметь место, но при этом у аудитора отсутствует достоверная информация об их наличии, и имеют место косвенные признаки, требующие проведения дополнительных аудиторских процедур с целью их подтверждения.
По степени выявления	Обнаруженные, не обнаруженные	Обнаруженные риски должны быть доведены до сведения руководства, которым в свою очередь необходимо предпринять ответные действия по их устранению с целью стабилизации финансового состояния и деловой репутации. Данный вид риска может иметь место в силу применения выборочных методов исследования или использования ненадлежащих аудиторских доказательств

По структуре налоговые риски можно подразделить на бухгалтерские и юридические. В трактовку бухгалтерского налогового риска заложено определение возможных неблагоприятных финансовых последствий, в том числе формирования убытков, которые связаны с неверной фиксацией фактов хозяйственной жизни или непоследовательным применением учетной политики экономическим субъектом, что в большей степени зависит от уровня квалификации работников бухгалтерской службы.

Налоговые риски юридического характера связаны с вероятностью возникновения для организации неблагоприятных правовых последствий, которые невозможно контролировать, анализируя договора и соглашения с контрагентами на этапе их заключения.

Чипуренко Е.В. была предложена двухуровневая классификация налоговых рисков, отражающая степень их контролируемости организацией и уровень принятия управленческих решений. По мнению автора, неконтролируемые риски, возникшие по причине несовершенства налогового администрирования, организация может лишь выявлять, оценивать и снижать вероятность их возникновения, избегая спорных ситуаций. Контролировать эту группу рисков организация не может. Риски, вызванные несовершенством собственной внутренней среды, организация может контролировать посредством изменений внутренней среды [16, с. 40].

С целью понимания современной парадигмы контроля налоговых рисков требуется расширение классификации и анализ влияния организации учетно-аналитического информационного пространства экономического субъекта на уровень данных видов рисков. Процесс организации учета налоговых обязательств является частью учетной системы хозяйствующего субъекта и во многом зависит от внутренних причин, которые могут контролироваться и корректироваться руководством, собственниками и учетным персоналом организации. При высоком уровне социальной ответственности со стороны менеджмента компании в части постановки налогового учета, организации налогового планирования, системы внутреннего контроля налоговых обязательств и достоверности их отражения в отчетно-

сти, существенно снижаются и становятся подконтрольными налоговые риски, что в свою очередь положительно влияет на финансовую устойчивость и в целом на репутацию организации.

В соответствии с уровнем принимаемых решений были определены три группы налоговых рисков: риски по отдельным операциям; риски бизнес-процессов; риски экономического субъекта. Характерной особенностью данных видов рисков является то, что они взаимосвязаны между собой и дополняют друг друга в зависимости от уровня, т.е. налоговые риски по отдельным операциям в основном сводятся к случайным ошибкам, возникающим в процессе бухгалтерского и налогового учета доходов, расходов, активов и обязательств экономического субъекта, в то время как к рискам, формируемые на уровне бизнес-процессов могут добавиться риски несоответствия критериям налогового режима, ведения налогового учета, представления налоговой отчетности и т.д. На уровне экономического субъекта данный перечень может быть дополнен налоговыми рисками, возникающими в части применения учетной политики, проведения выездной, камеральной налоговой проверки, что впоследствии приведет к доначислению налогов, штрафов, пени.

Как уже отмечалось ранее, налоговые риски возникают независимо от действий или бездействия организации и могут носить как непреднамеренный, так и умышленный характер. Непреднамеренные налоговые риски возникают в основном из-за технических ошибок, пропуске информации или не отражении информации в бухгалтерском, налоговом учете, неверной интерпретации фактов хозяйственной жизни. То есть данные искажения являются как техническими, так и методологическими и носят случайный или системный характер.

Периодичность, прогнозируемость непреднамеренных нарушений напрямую зависит от организации внутреннего контроля экономического субъекта и применения выборочных методов в процессе внешнего и внутреннего аудита. Таким образом, непреднамеренные налоговые риски, с позиции организации учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта, поддаются корректировке, если

руководство и собственники готовы к управлению данными видами рисков и несут социальную ответственность перед обществом и государством за качество принимаемых решений в области налогового планирования и прогнозирования.

Налоговые риски, связанные с умышленными действиями одного или нескольких лиц из числа руководства, собственников компании, работников финансовой, юридической служб представляются также в форме искажения отчетности при помощи ее манипулирования, внесения фальсифицированных данных в документы, на основании которых она составляется, неверного представления фактов хозяйственной жизни, принципов бухгалтерского учета.

Налоговые риски, связанные с ошибочными и недобросовестными действиями могут быть *приемлемыми и неприемлемыми*, т.е. в процессе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта минимизация налоговых издержек и оптимизация системы налогообложения не должны быть основной целью руководства при достижении максимальных финансовых результатов. Налоговое планирование должно играть вспомогательную роль в улучшении финансового состояния организации и важно достигнуть такого баланса, при котором приемлемый уровень налогового риска оптимально сочетается с суммой полученной выгоды от экономии на налоговых издержках.

Налоговый риск можно признать приемлемым, если он не вызывает существенных материальных потерь и угрозы административной, налоговой, уголовной ответственности для руководства организации, в свою очередь неприемлемый налоговый риск может повлиять не только на финансовое состояние организации, но и на репутацию экономического субъекта.

По степени доказанности налоговые риски можно разделить на фактические и предполагаемые. Фактические подтверждены достаточными надлежащими аудиторскими доказательствами и могут быть оценены с позиции влияния на финансовое состояние организации. Предполагаемые риски могут иметь место, но при этом у аудитора отсутствует достоверная информация об их наличии, и имеют место косвенные признаки, требующие проведения дополнительных аудиторских процедур с целью их подтверждения.

По степени выявления налоговые риски классифицированы автором на обнаруженные и необнаруженные при помощи аудиторских процедур. Обнаруженные риски должны быть доведены до сведения руководства, которым в свою очередь необходимо предпринять ответные действия по их устранению с целью стабилизации финансового состояния и поддержания деловой репутации. Данный вид риска может иметь место в силу применения выборочных методов исследования или использования ненадлежащих аудиторских доказательств.

Таким образом, представленная классификация налоговых рисков позволяет по новому оценить их влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, которая диктует необходимость внедрения службы внутреннего контроля налоговых обязательств в учетно-аналитическую систему организации.

Для налоговых рисков характерны материальные и нематериальные негативные последствия. Установление границ последствий рисков только в рамках финансовых потерь не дает возможности принять во внимание особенности налоговых обязательств. Риск потери имущества или действия ФНС, могут также привести к неблагоприятным правовым последствиям и составляют потери нематериального характера (выемка документов, арест имущества экономического субъекта, уголовная ответственность).

Представив авторскую классификацию налоговых рисков можно сделать вывод, что основными признаками характерными для налоговых рисков являются их неопределенность и финансовые последствия для экономического субъекта, которыми можно управлять при помощи правильно смоделированной системы учета и внутреннего контроля организации. Группировка учитывает неоднозначный характер возникновения налоговых рисков, источники, причины их образования, финансовые и нефинансовые последствия для экономического субъекта и может быть использована с целью выработки стратегии и механизма их управления.

Классификация мобильна и может трансформироваться другими авторами в зависимости от объекта исследования, изменения норм законодательства и других внешних и внутренних факторов, влияющих на налоговые риски, что является важным условием для развития научной мысли в условиях информационного пространства.

Дальнейший анализ показал, что в настоящее время остается актуальным вопрос установления причин или факторов влияющих на возникновение и величину налоговых рисков.

Внимание к данной проблеме подтверждено значительным объемом проведенных научных исследований, которые нашли отражение в литературных источниках. Анализом управления налоговых рисков занималась и аудиторская компания, относящаяся к «большой четверке» Ernst & Young в 2008 г. В результате тестирования по вопросам налогообложения руководителей более 500 компаний из 18 стран [подробнее см. www.ea.com], были определены ключевые внешние факторы возникновения налоговых рисков:

- изменение законодательства по налогам и сборам, что повлекло неоднозначную правоприменительную практику (88%);
- трансформация порядка отражения налоговых обязательств в финансовой отчетности.

Далее, по мнению респондентов, к внутренним факторам, влияющим на возникновение налоговых рисков, относятся:

- низкий уровень автоматизации процесса формирования налоговой отчетности – 59%;
- отсутствие оперативного мониторинга налоговых последствий ключевых сделок компании – 56%;
- низкая осведомленность руководства компании и собственников об уровне налоговых рисков – 54%.

Большинство участников проведенного тестирования были согласны с тем, что внешние факторы являются ключевыми при оценке вероятности возникновения налоговых рисков, в частности это изменение налогового законодательства.

Факторы, влияющие на возникновение налоговых рисков, многие авторы, в частности Каратаева Г.Е., Кириенко Е.П., Викторова Е.Г., разделяют на внешние и внутренние [7, с. 38].

По мнению Викторовой Н.Г., к факторам, вызывающим риски у экономического субъекта относятся: изменение законодательства и неоднозначное его трактовка, низкая квалификация учетного персонала [2].

Большинство авторов склоняется к тому, что наиболее значимыми налоговыми рисками являются риски связанные с мобильностью законодательства о налогах и сборах, риски ужесточения налогового контроля со стороны инспекций Федеральной налоговой службы РФ (ИФНС), риски налогового планирования и уголовной ответственности, связанной с незаконной оптимизацией системы налогообложения. Но при этом не учитывается учетно-аналитическое пространство, в рамках которого существует экономический субъект, т.е. отношение руководства и собственников к организации учета и внутреннего контроля, а также уровень ведения бухгалтерского и налогового учета, наличие анализа каждой операции, бизнес-процесса.

Мигунова М.И., Цыкунова Т.А. в качестве основных факторов налоговых рисков выделяют:

- неоднозначное толкование налогового законодательства;
- ошибки налогового планирования;
- ошибки, допускаемые работниками бухгалтерии в процессе отражения фактов хозяйственной деятельности;
- негативные изменения в хозяйственно-финансовой деятельности [15, с. 48].

Представленный перечень в полной мере не учитывает внутренние факторы организационного характера, которые являются по результатам проведенного опроса Ernst & Young, ключевыми. Шевелевым А.Е был расширен перечень факторов влияющих на возникновение налоговых рисков, в частности, по мнению автора, это противоречивость отдельных положений нормативных актов, а также полное отсутствие регламентации налогообложения некоторых хозяйственных операций [17, с. 122].

По нашему мнению, внутренние факторы следует дополнить следующими позициями:

- низкий уровень налогового управления в организации;
- отношение менеджеров-управленцев и собственников к порядку ведения бухгалтерского и налогового учета;
- отношение работников бухгалтерской службы к риску и принятию необоснованных решений по переплате налогов;
- риск ненадежности поставщиков и покупателей;
- риск изменения условий ведения хозяйственной деятельности для предприятия.

При наступлении ситуации, когда предприятие попадает под налоговую проверку, необходимо помнить о том, что работники налоговых органов при выявлении схем по минимизации налогообложения вполне могут проверить всю цепочку контрагентов, участвующих в реализации каждой такой схемы. При этом вопрос надежности контрагентов встает весьма остро. Очень часто налогоплательщики в судебных спорах ссылаются на то, что они не в состоянии проследить законность действий всех своих контрагентов, но данный момент является весьма спорным и сложным, так как в настоящее время Министерством финансов РФ

(Минфин РФ) налогоплательщикам предоставлена возможность получения информации о своих контрагентах. Осуществляется данная процедура с помощью информационной базы по предприятиям, не так давно созданной Минфином РФ. Любой налогоплательщик, прошедший необходимую регистрацию на сайте Минфина РФ, может ввести данные о своем контрагенте (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет налогоплательщика (КПП), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и др.) и узнать подробности о его деятельности и наличии текущих судебных разбирательств. Следовательно, некоторая возможность контроля за надежностью поставщиков и покупателей у предприятий имеется, а это в свою очередь увеличивает их ответственность при предъявлении претензий со стороны налоговых органов.

Что касается риска изменения условий ведения хозяйственной деятельности для предприятия, то одна и та же налоговая схема не может быть одинаково эффективной при разных условиях ведения деятельности для фирмы. Схема должна подстраиваться под сложившуюся экономическую и хозяйственную ситуацию, пытаться сделать ее наиболее выгодной для предприятия, но никак не наоборот.

Юткина Т.Ф. в качестве причин возникновения налоговых рисков на микроуровне также называет ошибки бухгалтеров в расчетах налоговой базы и сумм налогов, трудности трансформации данных из налоговых регистров в бухгалтерскую отчетность, неустойчивость показателей деятельности экономического субъекта по причине отсутствия прочных деловых связей с контрагентами, отсутствие стратегии развития бизнеса, конфликтные ситуации в трудовом коллективе и др. [20, с. 69].

В результате проведенного исследования было определено, что возникновение налоговых рисков связано не только с налоговым администрированием, но также обусловлено косвенными обстоятельствами, возникающими в силу общественных коммуникаций налогоплательщиков, ведения их финансово-хозяйственной деятельности.

Возникновение налоговых рисков также связано и с общественным поведением экономического субъекта (подчинение, оптимизация, некомпетентность, уклонение). В зависимости от принадлежности экономического субъекта к малому, среднему или крупному бизнесу изменяется и модель поведения в части налогообложения и соответственно трансформируются и риски.

Для крупного бизнеса характерна оптимизация налогообложения и уклонение, представители среднего бизнеса выбирают модель поведения подчинение, малое предпринимательство проявляет некомпетентность и уклонение. Поэтому можно сделать вывод, что уровень налогового риска наиболее высок у субъектов малого и среднего бизнеса.

Учитывая, что сумма уплачиваемых налоговых платежей данной группой налогоплательщиков значительно ниже, чем средства, поступающие в бюджет от крупных налогоплательщиков, у которых однозначно существует специальная внутренняя налоговая служба, по мнению автора, следует рекомендовать малому и среднему бизнесу пользоваться услугами налогово-

го консультанта. В табл. 4 представлена авторская группировка факторов возникновения налоговых рисков.

Таблица 4

ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Внешние факторы	Внутренние факторы
Политическая неопределенность	Риск изменения условий ведения хозяйственной деятельности для предприятия
	Риск ненадежности поставщиков и покупателей
Увеличение налогового бремени, связанное с изменением законодательства	Отсутствие оперативного мониторинга налоговых последствий ключевых сделок компании
	Низкая осведомленность руководства компании и собственников об уровне налоговых рисков
Изменение законодательства по налогам и сборам, что влечет неоднозначную правоприменительную практику	Низкий уровень налогового управления в организации
	Отношение менеджеров-управленцев и собственников к порядку ведения бухгалтерского и налогового учета
Риски ужесточения налогового контроля со стороны ИФНС	Отношение работников бухгалтерской службы к риску и принятию необоснованных решений по переплате налогов
	Низкий уровень автоматизации процесса формирования налоговой отчетности
Отсутствие единообразия в судебной практике	Неоднозначное толкование налогового законодательства
	Ошибки налогового планирования
	Ошибки, допускаемые работниками бухгалтерии в процессе отражения фактов хозяйственной деятельности

Выявление налоговых рисков, которые непосредственно влияют на экономическую безопасность организации, невозможно без анализа факторов, влияющих на их величину. По данным ИФНС, досудебного и судебного урегулирования налоговых споров оказалось, что в 1-м квартале 2014г. в налоговые органы в целом по РФ поступило около 10 тыс. жалоб. В пользу плательщиков удовлетворено 35% из них и 12% оспариваемых налогоплательщиками сумм, имеет место тенденция на сокращение количества судебных налоговых споров: ежегодно в среднем на 17%, а с 2008 г. – в 2,6 раза. В то же время повысилась эффективность участия налогоплательщиков в судах: увеличилось количество судебных дел, рассмотренных в пользу бюджета. В 1-м квартале 2014 г. показатель в пользу бюджета по оспариваемым суммам составил 78%, что на 7,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Не изменилась наметившаяся тенденция и в 2015 г. в части повышения эффективности работы ФНС РФ, которая выражалась как в выработке единой правовой позиции по спорным вопросам, так и в количестве выигранных споров в суде. Об этом свидетельствует тот факт, что 80% судебных исков были удовлетворены судами в пользу ФНС РФ. В процессе развития находится механизм налогового мониторинга, который был

введен в соответствии с поправками к Налоговому кодексу РФ от 4 ноября 2014 г. №348-ФЗ, позволяющий организациям избежать выездных и камеральных проверок. Этот вариант налогового администрирования возможен только для организаций, у которых совокупный доход за предыдущий год составил минимум 3 млрд. руб., а сумма уплаченных налогов (налог на добавленную стоимость (НДС), налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), налог на прибыль и акцизов) – не менее 300 млн. руб. Данный процесс направлен на постоянный мониторинг всех операций экономического субъекта в режиме реального времени, но при этом организация продолжает подавать налоговые декларации и освобождается от ответственности за допущенные ошибки, если при отражении фактов хозяйственной жизни в учете следовала рекомендациям налоговых органов.

В статистической форме №2-НК представлены сведения, на основании которых можно провести оценку эффективности выездных и камеральных налоговых проверок в РФ (табл. 5).

Таблица 5

АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК НА ПРИМЕРЕ РФ ЗА 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г. (на 1 октября)
Камеральные проверки, ед.	34 202 144	32 870 847	25 119 307
В том числе выявившие нарушения	1 765 463	1 965 166	1 371 446
Эффективность камеральных проверок, %	5,1	5,9	5,5
Выездные проверки, ед.	41 331	35 758	22 247
В том числе выявившие нарушения	40 833	35 315	22 075
Эффективность выездных проверок, %	98,8	98,76	99,23

Рассчитав долю камеральных проверок с выявленными нарушениями от общего числа контрольных мероприятий, проведенных ФНС РФ, было установлено, что эффективность камеральных проверок находится в интервале от 5,5% до 5,9%. Эффективность выездных проверок практически составляет 100%.

Это можно объяснить тем, что при камеральной проверке происходит отбор проверяемых экономических субъектов, а уже в процессе выездных контрольных мероприятий, более детально анализируется бухгалтерский и налоговый учет. На основании анализа аналитических показателей определено, что эффективность выездных налоговых проверок примерно в 16-18 раз выше, чем эффективность камеральных проверок.

Проведя аналогичный анализ контрольных мероприятий, проводимых ФНС Краснодарского края, было установлено, что в 2013 г. проведено 1 511 единиц выездных налоговых проверок, в результате которых начислено 12 млрд. руб., что составляет 8 млн. руб. на одну проверку. Результатом выездных проверок стало изъятие в бюджет 3,1 млрд. руб. Объемы взыскания по результатам налогового контроля в 2013 г. в Краснодарском крае составили по результатам контроля 16,4 млрд. руб., в том числе по выездным проверкам – 12

млрд. руб. (73,6%), камеральным – 1,8 млрд. руб. (11%). По результатам контрольной работы в бюджет поступило 4,6 млрд. руб. Уровень взыскания по результатам проверок, решения по которым вступили в силу, поднялся на 4,9 пункта и составил 33,2%.

Большинство популярных налоговых схем затрагивает сразу несколько налогов, поэтому судебное дело с такой схемой при подсчете количества войдет сразу в несколько разделов. Например, использование «фирм-однодневок» позволяет минимизировать одновременно и НДС, и налог на прибыль, и, вполне возможно, страховые взносы.



Рис. 1. Факторы налоговых рисков и последствия их возникновения

Сложность состоит еще и в том, что далеко не всегда из текста судебного решения можно понять, о какой налоговой схеме идет речь.

- Во-первых, у налоговых органов в ходе налоговой проверки может и не получиться раскрыть истинный смысл хозяйственных операций, и они предъявят претензии по формальному признаку.
- Во-вторых, могут быть выявлены далеко не все участники схемы, отчего полной картины тоже не сложится.
- В-третьих, нередки случаи, когда претензии работников налоговых органов не обоснованы и никакой налоговой схемы в описанной ситуации нет.

Основываясь на мнении ученых-экономистов и учитывая судебную практику в части уклонения от уплаты налогов, была произведена авторская группировка факторов, влияющих на налоговые риски, а также представлены последствия возникновения налоговых рисков, которые отражены на рис. 1.

На основе рассмотренных мнений различных авторов по поводу ключевых причин появления налоговых рисков, возникает необходимость оценки рисков и дальнейшего управления ими.

Как показывает судебная практика, наиболее значимой причиной налоговых рисков является несовершенство налогового законодательства, неоднозначная его трактовка, то есть всегда имеет место неотъемлемый (чистый) риск, сопряженный с непреднамеренными ошибками при применении налоговых норм. Чистый (неотъемлемый) риск (ЧР) – это риск того, что информация о хозяйственных операциях, отраженная в учете и отчетности экономического субъекта, может быть существенно искажена и при этом нет эффективных средств внутреннего контроля.

Эффективная служба внутреннего контроля направлена на постоянное устранение ошибок и уменьшение неотъемлемого налогового риска, но в тоже время возможности этой системы ограничены степенью совершенства внутренней среды экономического субъекта и постоянно присутствует риск средств контроля (РСК), т.е. риск того, что ошибки и нарушения в части налогообложения при помощи системы учета своевременно не будут обнаружены.

Третья составляющая – риск неоднозначного толкования налогового законодательства, возникновения налоговых и судебных споров (РНЗ) – зависит от особенностей налоговых рисков, причиной появления которых является несовершенство системы налогообложения.

К этой группе также можно отнести налоговые риски, которые появляются в связи с несовершенством налогового законодательства и его изменениями, неоднозначной судебной практикой и у экономического субъекта нет возможности влиять на возникновение данных рисков. При этом главенствующая роль в процессе появления данных видов риска принадлежит государству.

Также следует отметить, что когда организация стремится сэкономить на налогах, она попадает в сферу влияния потенциального риска, и, таким образом, необходимо выполнять какие бы то ни было действия осмотрительно. Следствием этого является возникновение репутационных налоговых рисков.

Репутационные риски – риски причинения вреда репутации компании, что соответственно повлияет на количество контрагентов, желающих сотрудничать с организацией из-за неадекватного представления о результатах финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта или характере деятельности в целом.

Таким образом, уменьшение репутационного риска связано с уменьшением претензий к компании со стороны контрагентов и фискальных органов. Данные виды рисков относятся к внешним по отношению к риску неоднозначного толкования закона, в связи с тем, что претензии, выставленные ИФНС, базируются на нарушении налогоплательщиком действующего налогового законодательства. Следовательно, риск неоднозначного суждения налоговых органов зависит от специфики суждений работников налоговых структур при применении различных норм законодательства о налогах и сборах.

Проявление риска выражается во мнении налоговых органов, которое представлено в виде решения, и в действиях по привлечению экономического субъекта к исполнению конкретного решения.

Анализ возможности наступления риска неоднозначного суждения налоговых органов, осуществляется на базе результатов рассмотрения налоговой среды с учетом:

- официальной позиции финансовых органов по применению налогового законодательства;
- сформировавшейся судебной практики по спорным ситуациям в области налогового законодательства;
- позиция федеральной налоговой службы по спорным вопросам налогообложения, выраженная в виде инструктивного материала для работников налоговых органов, дающая возможность предусмотреть поведение ИФНС в спорных ситуациях.

Одна из методик по возможности наступления риска неоднозначного мнения дает возможность определить три уровня: высокий, средний и низкий, что связано со сложившейся правоприменительной практикой (табл. 6).

Говоря о возможности оценки рисков хозяйствующими субъектами, нельзя не сказать о Критериях самостоятельной оценки рисков налогоплательщиками. Данные критерии разработаны в соответствии с Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденной приказом ФНС

РФ от 30 мая 2007 г. №ММ-3-06/333@ и направлены на то, чтобы каждое предприятие могло самостоятельно оценить вероятность проведения в отношении него налоговой проверки. Изначально в списке числилось общеизвестных 11 критериев.

В 2009 г. ФНС РФ добавила еще один критерий: ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском. В приказе №ММ-3-2/467@ говорится о том, что под этим критерием подразумевается наличие в деятельности компании признаков схем ухода от уплаты налогов.

Детальное описание этих схем ФНС будет регулярно публиковать на своем официальном сайте. Проанализировав арбитражную практику и результаты налоговых проверок за последние два года налоговой службой были выделены следующие типовые налоговые схемы:

- уход от налогов с помощью «фирм-однодневок»;
- вексельные операции с недвижимостью;
- производство алкоголя по фиктивным документам;
- экономия на отчислениях во внебюджетные фонды и НДС за счет схем с использованием организаций инвалидов и аутсорсинга.

Таблица 6

УРОВНИ РИСКА НЕОДНОЗНАЧНОГО МНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ И ПРИЧИНЫ, ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ

Уровень риска	Уровень надежности, %	Причины
1	2	3
Высокий	0-15	1. Положения налогового законодательства неопределены, и соответственно могут считаться нарушенными. 2. Мнение финансовых структур и ИФНС по конкретному вопросу налогообложения необоснованно и неоднозначно для экономического субъекта. 3. Нет арбитражной практики либо она сформировалась не в пользу экономического субъекта. 4. Налоговый риск, рассчитанный на основании Концепции планирования выездных проверок, существенно отличается от нормативного
Средний	16-60	1. Положения налогового законодательства не нарушены. 2. Мнение финансовых структур и ИФНС по конкретному вопросу налогообложения неблагоприятно для экономического субъекта. 3. Нет арбитражной практики либо она неоднозначна. 4. Налоговый риск, рассчитанный на основании Концепции планирования выездных проверок, незначительно отличается от нормативного
Низкий	61-100	1. Положения налогового законодательства не нарушены. 2. Мнение финансовых структур и ИФНС по конкретному вопросу налогообложения благоприятно для экономического субъекта. 3. Арбитражная практика сформировалась в пользу экономического субъекта. 4. Налоговый риск, рассчитанный на основании Концепции планирования выездных проверок, не отличается от нормативного

Помимо выше названных 12 признаков, существует еще база данных, созданная ФНС РФ и названная «Юридические лица, контролируемые в первую очередь» (ЮЛ-КПО). Налогоплательщик заносится в данную базу при наличии у него определенных признаков. Всего таких признаков 109, они делятся на следующие группы: признаки, выявляемые в ходе регистрации компании (27), признаки, выявляемые в ходе постановки компании на налоговый учет (3), признаки, выявляемые в ходе деятельности компании (все остальные).

Данные признаки были сформулированы в приказе ФНС РФ с грифом «секретно» в начале 2007 г., но несмотря на это, быстро стали общеизвестными. Причем каждый из перечисленных признаков, взятый в отдельности, не свидетельствует о неблаго-

надежности налогоплательщика. По мнению ФНС РФ, в деятельности компании должны наличествовать не менее пяти таких признаков, чтобы компания привлекла внимание налоговиков.

Использование таких признаков направлено на решение двух основных задач:

- отбор кандидатов на выездные и камеральные проверки;
- отбор кандидатов на встречные проверки.

Перечисленные выше 12 критериев по сути являются сокращенным списком данных «секретных» 109 признаков.

В заключение следует отметить, что в процессе исследования предложены отдельные методологические подходы, связанные с этимологией термина налоговый риск, его природой, классификацией, ви-

дами, факторами возникновения. Это наполняет управление налоговыми рисками новым содержанием, позволяющим системно подойти к определению, и создает предпосылки для дальнейшего развития и совершенствования понятийного аппарата.

Литература

1. Бережная Е.В. и др. Анализ существующих определений риска и подходов к его классификации [Текст] / Е.В. Бережная, Т.А. Порожня, С.И. Кукота // Сб. науч. тр. СевКавГТУ ; Сер. : Экономика. – 2005. – №2. – С. 76-85.
2. Викторова Н.Г. Методология и инструментарий управления налогообложением и налоговыми рисками на макро- и микроуровнях [Текст] : дисс. ... д-ра экон. наук / Н.Г. Викторова. – СПб., 2015. – 366 с.
3. Гончаренко Л.И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков [Текст] : монография / Л.И. Гончаренко. – 2-е изд. – М. : Финансовый университет, 2012. – 235 с.
4. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования [Текст] / Е.Н. Евстигнеев. – СПб. : Питер, 2004. – 288 с.
5. Иванян А.Г. О налоговых рисках [Текст] / А.Г. Иванян, А.Ю. Че // Налоговый вестник. – 2007. – №10. – С. 3-7.
6. Калашникова Э.Л. Налоговые риски: оценка и их финансовые последствия [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Э.Л. Калашникова. – Иркутск : БГУЭП, 2007. – 24 с.
7. Каратаева Г.Е. Теоретическое обоснование и сущность налоговых рисков, влияющих на прибыль / Г.Е. Каратаева, Ф.Ф. Ханафеев // Управленческий учет. – 2008. – №7. – С. 36-44.
8. Макаренко С.А. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли [Текст] : дисс. ... канд. экон. наук. / С.А. Макаренко. – Краснодар, 2014. – 214 с.
9. Макаренко С.А. Комплексная методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли [Текст] : монография / С.А. Макаренко, М.Ф. Сафонова. – Краснодар : КУБГАУ, 2015. – 179 с.
10. Павленко Н.А. Как классифицировать налоговые риски [Электронный ресурс] / Н.А. Павленко // Ваш налоговый адвокат. – 2008. – № 12. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Пинская М.Р. Налоговый риск: сущность и проявление [Электронный ресурс] / М.Р. Пинская // Органическая экономика. URL: <http://organictheory.ru/taxplanning/taxrisk/>
12. Тимофеева И.Ю. Методологические основы управления налоговыми рисками в условиях глобального экономического кризиса и налоговой безопасности [Текст] / И.Ю. Тимофеева // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. – №3. – С. 47-51.
13. Тихонов Д.Н. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков [Текст] / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 105 с.
14. Филина Ф.Н. Анализ налоговых рисков [Электронный ресурс] / Ф.Н. Филина // Российский бухгалтер. URL: <http://rosbuh.ru/?item=1467&page=article>
15. Цыкунова Т.А. Налоговые риски: сущность и классификация [Текст] / Т.А. Цыкунова, М.И. Мигунова // Финансы и кредит. – 2005. – №33. – С. 48-52.
16. Чипуренко Е.В. Налоговые риски в хозяйственной деятельности коммерческой организации [Текст] / Е.В. Чипуренко // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №24. – С. 38-44.
17. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете [Текст] : учеб. пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М. : КНОРУС, 2009. – 304 с.
18. Швырева О.И. Профилактика мошенничества в торговых организациях [Текст] / О.И. Швырева, В.Ю. Чокмасова // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – №36. – С. 23-45.
19. Швырева О.И. Методика управления аудиторским риском [Текст] / О.И. Швырева, А.В. Петух // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №44. – С. 33-46.
20. Юткина Т.Ф. Налоговые риски и возможности их регулирования [Текст] / Т.Ф. Юткина // Налоговые системы. Методология развития : монография / Т.Ф. Юткина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 260 с.

Ключевые слова

Налоговые риски; классификация; налоговая безопасность; трансакционные издержки; внутренний контроль; аудит; налоговые издержки.

Сафонова Маргарита Фридриховна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность данной статьи обусловлена тем, что эффективное построение системы налогообложения, рационализация налоговой политики, трансформация ее к действующим социально-экономическим условиям развития государства, позволят устранить налоговые риски как основную составляющую финансовых угроз и стабилизировать экономическую безопасность компании. Требование новых, более прогрессивных методов укрепления экономической безопасности обуславливает актуальность проведенных исследований.

Научная новизна и практическая значимость. Автором даны определения понятий «налоговый риск», представлена его авторская классификация, установлены причины и факторы, влияющие на возникновение и величину налоговых рисков, определены уровни риска неоднозначного мнения налоговых органов и причины, их определяющие.

В процессе исследования предложены отдельные методологические подходы, связанные с этимологией термина «налоговый риск», его природой, классификацией, видами, факторами возникновения. Это наполняет управление налоговыми рисками новым содержанием, позволяющим системно подойти к определениям, и создает предпосылки для дальнейшего развития и совершенствования понятийного аппарата.

Практическая значимость представленной методики осуществление текущего контроля учета налоговых обязательств, их планирование, прогнозирование на краткосрочную и долгосрочную перспективу имеет место и позволяет оптимизировать всю бизнес-систему экономического субъекта и повысить эффективность деятельности.

Заключение: считаю, что данная статья имеет четкую научную направленность, уточняет ранее сформулированные определения, обобщает результаты проведенного исследования, имеет элементы научной новизны, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Васильева Н.К., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономического анализа Кубанского государственного аграрного университета.