

УДК 336.71.078.3

ISSN 1812-5220
© Проблемы анализа риска, 2016

Виды налоговых рисков в коммерческом банке и способы управления ими

А. В. Картухин,
Тюменский государственный
университет, Финансово-
экономический институт

Аннотация

В данной статье исследованы виды налоговых рисков, присущих коммерческим банкам, предложена обобщенная концепция построения системы управления налоговыми рисками в коммерческом банке. Предложена группировка видов рисков в соответствии с природой их возникновения. Выделены этапы в процессе управления налоговыми рисками, а также приведены показатели, используемые для измерения налоговых рисков.

Ключевые слова: налоговые риски, риск-менеджмент, банки, факторы возникновения налоговых рисков, система управления налоговыми рисками, методы оценки налоговых рисков.

Содержание

Введение

1. Виды налоговых рисков, присущих коммерческим банкам
2. Построение системы управления налоговыми рисками в банке

Заключение

Литература

Введение

При осуществлении хозяйственной деятельности банк, как и любое другое предприятие, сталкивается с неопределенностью, которая может быть вызвана разными факторами. Для ее обобщения используют понятие «риск», а рассматривая отдельно взятую область данной неопределенности, расположенную в сфере налоговых субъектно-объектных взаимоотношений, выделяют понятие налогового риска.

Налоговые риски являются частью финансовых рисков, и для них характерны две основные группы факторов их возникновения:

- 1) внешние факторы — это факторы, связанные с изменением налогового законодательства в неблагоприятную сторону для налогового объекта;
- 2) внутренние факторы. К данной группе относится неправильный учет либо исчисление налогоплательщиком налоговых платежей. Данная группа факторов также описывает возникновение операционных рисков.

Так как на банковскую сферу приходится значительная концентрация финансовых рисков, в том числе и налоговых, банки активно развивают систему налогового риск-менеджмента. Управляя налоговым риском, банк находится в состоянии баланса между возможной прибылью и вероятностью потерь при реализации определенного вида риска. При учете налоговых рисков в момент принятия управленческих решений риск-менеджер должен быть нацелен на увеличение прибыли и капитализации компании, с одной стороны, с другой — на недопущение увеличения налоговых рисков до критической концентрации [1].

1. Виды налоговых рисков, присущих коммерческим банкам

Для банков характерны существенные отличия от других участников налоговых правоотношений. Следует выделять следующие направления взаимоотношений банков и налоговых органов:

- 1) банк — самостоятельный налогоплательщик;
- 2) банк — посредник между государством и налогоплательщиком;
- 3) банк — налоговый агент (начисление, удержание и перечисление налогов в бюджет).

Обычно при ведении своей деятельности банки сталкиваются со следующими налоговыми рисками.

Во-первых, группа рисков, возникающих в результате правоприменения и толкования налогового законодательства налоговыми органами и судами (так называемые риски окружения). К данной группе можно отнести налоговые риски, возникающие из-за несовершенства законодательства, наличия пробелов либо разных толкований вопроса в нормативных документах. Для урегулирования спорных моментов в толковании нормативных документов законодателем предусмотрена статья 3, пункт 7 НК РФ, в соответствии с которой все неясности актов законодательства о налогах и сборах трактуются в пользу налогоплательщика. Тем самым законодатель предоставляет простой и доступный инструмент по минимизации налогового риска налогоплательщику. Также стоит отметить неопределенность, связанную с применением налоговых законов в различных обстоятельствах, риски возможного изменения законодательства или практики. На данные процессы банк не может повлиять, а исходят эти риски напрямую от законодателя [2].

Во-вторых, группа рисков, связанная с неверным исполнением налогового кодекса и налоговых законов, ошибками в налоговом учете и планировании. Возможны неумышленные ошибки, допущенные налогоплательщиком, или технические ошибки, которые могут быть вызваны недостаточным уровнем квалификации работников бухгалтерии. Для минимизации данного вида налогового риска необходимо вовлекать в процесс принятия управленческих решений сопровождающие службы банка. С другой стороны, налоговые риски могут быть реализованы из-за сознательных действий, совер-

шенных со злым умыслом, вызванных стремлением банка уменьшить размер налогооблагаемой базы. Для этого используются различные инструменты налогового планирования либо прямое уклонение от налогообложения [3].

Стремление банка сократить налоговые отчисления в бюджет путем сокращения налогооблагаемой базы, частичное либо полное уклонение от уплаты налогов могут привести к реализации еще одного распространенного вида риска — репутационного риска, в результате чего в перспективе возможно снижение количества действующих клиентов и общей привлекательности банка для потребителей.

2. Построение системы управления налоговыми рисками в банке

Для управления налоговыми рисками в банке необходимо построить управленческую структуру. Наиболее распространенным способом является выбор в качестве лидера процесса по осуществлению налогового риск-менеджмента бухгалтерии либо финансового отдела, но данный способ является наименее эффективным. Для повышения качества управления налоговыми рисками необходимо внедрять комплексную систему мониторинга и управления.

Для внедрения системы управления налоговыми рисками необходимо разработать организационную структуру, функции, определить лидера процесса, описать основные процедуры. При этом следует учесть вертикально построенную систему принятия решений в большинстве банков. Все стратегические решения принимаются на верхних уровнях путем принятия вопросов коллегиальными органами (правление банка). На данном этапе формируется стратегия работы, при этом уже существует потребность в присутствии специалиста, обладающего достаточными компетенциями для выявления и минимизации налоговых рисков.

Для полного вовлечения в процесс управления всеми рисковыми позициями банка проводятся комитеты, на которых утверждаются внутренние нормативные базы, принимаются как стратегические, так и тактические управленческие решения касательно выполнения стратегических и тактических планов, открытия рискованных позиций, объем кото-

рых соответствует полномочиям каждого конкретного коллегиального органа банка.

Далее следуют профильные структурные подразделения, непосредственно отвечающие за риск-менеджмент в банке. Данные управления или департаменты отвечают за прохождение всех этапов процесса управления налоговыми рисками посредством создания и применения соответствующей внутренней нормативной базы, принятия тактических и оперативных управленческих решений.

Таким образом, выделяется несколько уровней управления налоговым риском в банке, и для каждого из них характерен свой функционал, что позволяет вовлечь участников на всех уровнях в процесс управления риском. При четкой регламентации целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в процессе управления банковскими рисками, можно достичь максимальной минимизации возможности реализации налогового риска [4].

После организации структуры управления налоговым риском в банке необходимо разделить процесс риск-менеджмента на этапы.

1. В рамках налогового планирования определение места и целей управления налоговыми рисками.

2. Определение наиболее вероятных для данной экономической ситуации налоговых рисков. Предполагается выявление конкретных видов налоговых рисков для дальнейшего анализа и оценки.

3. Выбор модели, наиболее точно описывающей поведение налогового риска в данной экономической ситуации.

4. Сбор необходимой информации для оценки налоговых рисков. Формирование массива данных для апробации выбранной модели и определения отклонений.

5. Оценка налоговых рисков при помощи выбранной модели. На данном этапе возможно применение различных методов — метода аналогий, метода построения дерева решений, метода Монте-Карло.

Для измерения налоговых рисков используются следующие показатели:

- стоимостные показатели оценки налоговых рисков;

- эффект вариантов налогового планирования;
- эффективность вариантов налогового планирования;

- риск налогового планирования с использованием вероятностных показателей налоговых рисков;

- соотношение риска и доходности налогового планирования [5].

Заключение

Для принятия решения о том, какие риски можно принять, а какими следует целенаправленно управлять, необходимо оценить не только вероятность наступления налоговых рисков, но и их потенциальные негативные последствия. Это прежде всего ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, выражающаяся в применении к банку налоговых санкций в виде пеней, штрафов, приостановления операций по счетам и пр. Причем согласно действующему налоговому и административному законодательству меры ответственности могут быть применены как непосредственно к банку, так и к его руководителю. Также следует учитывать и наличие уголовно-правовых санкций для руководителя в случае выявления уклонения от налогов. Наконец, результат негативных последствий — это изменения в финансово-экономическом состоянии банка вследствие применений к нему и его должностным лицам соответствующих санкций, потеря деловой репутации.

Литература

1. Картухин А.В. Характеристика рисков, присущих банковской системе России // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы. 2014. № 3.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации // Кодексы и законы Российской Федерации. URL: <http://www.zakonrf.info/nk/3/> (дата обращения: 28.12.2015).
3. Зуйков А.В. Управление налоговыми рисками: мнение специалиста // Налоговый учет для бухгалтера. Октябрь 2010. URL: <http://delo-press.ru/articles.php?n=5606> (дата обращения: 28.12.2015).
4. Ефремова Т.А. Управление налоговыми рисками в коммерческом банке // Институт экономики и права Ивана Кушнина. URL: <http://be5.biz/ekonomika1/r2012/1115.htm> (дата обращения: 28.12.2015).

5. Штибина Н.А., Борисов О.И. Налоговый риск-менеджмент в банке как элемент системы управления банковскими рисками // СибАК. Научно-практические конференции ученых и студентов с дистанционным участием. Коллективные монографии. URL: <http://sibac.info/12784> (дата обращения: 28.12.2015).

Сведения об авторе

Картухин Анатолий Валерьевич: аспирант Тюменского государственного университета, Финансово-экономического института, кафедры финансов, денежного обра-

ния и кредита, старший клиентский менеджер Западно-Сибирского банка, ПАО Сбербанк

Количество публикаций: 6, из них 2 публикации в сборниках ВАК

Область научных интересов: управление рисками в банках, построение системы риск-менеджмента

Контактная информация:

Адрес: 625048, г. Тюмень, ул. М. Горького, д. 68, кв. 73

Тел.: +7 (3452) 25-65-85

E-mail: kartuhin@mail.ru