

повышающих коэффициентов, учитывая тяжелое финансовое положение страхователей. Однако западный андеррайтинг предусматривает неукоснительное увеличение страхового тарифа по изношенному оборудованию в несколько раз. Следовательно, работая с иностранными перестраховщиками, необходимо учитывать общую ситуацию на мировом перестраховочном рынке. В настоящее время мировой рынок перестрахования основывается на глобальном перераспределении рисков. Поэтому катастрофические убытки, где бы они ни происходили, вызывают всплеск цен на перестраховочную защиту по всему миру. Это совершенно нормальное и естественное явление с глобальной точки зрения. Однако, с точки зрения нашего национального перестраховочного рынка, это негативный фактор, препятствующий развитию. Как показывает мировой опыт, полностью отказаться от внешнего страхования невозможно: любой инвестор может потребовать, чтобы его риски были перестрахованы в солидной зарубежной компании.

Таким образом, предлагаем в качестве основных условий, обеспечивающих финансовую устойчивость страховщика, рассматривать не просто систему перестрахования, а эффективно действующую, рационально отлаженную систему перестраховочной защиты, показывающую зависимость от надежности перестраховщика. В качестве составляющих такой системы следует иметь в виду не только традиционное перестрахование, но и финансовое перестрахование как метод улучшения финансового состояния страховщика. Для обеспечения интеграции в мировой страховой рынок предлагается усовершенствовать нормативно-правовое регулирование перестраховочной деятельности. Предложенные меры будут способствовать в целом развитию рынка страховых услуг и перестрахованию, в частности, который обеспечит защиту страховщика от возможных финансовых потерь.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011—2015 гг.: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 20 мая 2011 г., № 631 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2011.
2. Белорусская национальная перестраховочная организация // Итоги деятельности за 2010 г. [Электронный ресурс]. — 2011. — Режим доступа: http://belarus-re.com/financials/corporate_finance.html. — Дата доступа: 10.04. 2011.
3. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 1/7866.

*Статья поступила
в редакцию 10.11. 2011 г.*

Е.А. ЗАХАРОВА

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ. КРИТЕРИИ ЕЕ ОЦЕНКИ

Проблема экономической безопасности государства в последнее время приобрела особую значимость. Это во многом связано с ускорением процесса глобализации мировых экономических отношений и интеграцией государств в различных сферах деятельности.

Екатерина Александровна ЗАХАРОВА, аспирантка, ассистент кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета.

Экономическая безопасность представляет собой аспект национальной безопасности, т.е. наряду с государством она должна защищать себя сама. Обеспечение экономической безопасности государства не может осуществляться сугубо рыночными механизмами саморегуляции; формироваться и поддерживаться она должна с помощью государственных органов и институтов рынка.

В качестве главных элементов экономической безопасности государства следует выделить финансовую, инвестиционную, денежно-кредитную, внешнеэкономическую, энергетическую и продовольственную составляющие. Финансовая составляющая, тесно связанная с уровнем налогообложения и бюджетной обеспеченностью, непосредственно воздействует на инвестиционный климат всех субъектов в государстве.

Для обеспечения условий развития современных экономических систем налогообложение играет большую роль посредством организации налоговой системы. Налоги позволяют государству через систему экономических рычагов влиять на общественное производство, его динамику и структуру, на научно-технический прогресс, объемы и качество потребления, развитие отраслей производства и тесно взаимодействуют с социальной государственной политикой. Налоги воздействуют на общественно-экономические отношения в государстве, оказывают влияние на платежеспособный спрос, предложение и сбережения, создают экономические условия хозяйствования, регулируют воздействие государства на экономические процессы.

Оптимальность налоговой системы, ее адекватность существующим экономическим условиям определяют эффективность деятельности ее основных звеньев, гарантируют их безопасность, развивают предпринимательскую инициативу и обеспечивают основные потребности государства.

Выделяют внешние и внутренние факторы (угрозы), оказывающие прямое или косвенное влияние на экономическую безопасность. Значительную роль среди данных факторов следует отводить, на наш взгляд, налоговому аспекту экономической безопасности, поскольку данные вопросы еще изучены недостаточно и подходы к формированию механизма обеспечения экономической безопасности в налоговой сфере не определены. Необходимо отметить, что большинство ученых рассматривают налоговую составляющую экономической безопасности с точки зрения предотвращения преступлений в налоговой сфере, препятствия отклонения уплаты налогов, развития теневой экономики.

Тихонов определяет налоговую безопасность государства как состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированное поступление налоговых платежей в бюджет для защиты национальных интересов, социальной направленности налоговой политики, обеспечения оборонного потенциала даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов [1].

На наш взгляд, экономическую безопасность в сфере налогообложения целесообразно ассоциировать не только с созданием условий, которые препятствовали бы уклонению от уплаты налогов, сокращению теневой экономики, но также создавали бы эффективные условия хозяйствования, способствовали развитию бизнеса, повышению конкурентоспособности отрасли, обеспечивали баланс интересов государства и налогоплательщиков. Достичь этого можно посредством обеспечения стабильности налогового законодательства, а также минимизацией налогового администрирования. Поскольку именно несовершенство налогового законодательства создает угрозу экономическому развитию общества, постольку нарушается процесс перераспределения доходов.

Налоговую безопасность следует рассматривать как с позиции государства, так и с позиции налогоплательщиков, так как каждый субъект преследует свои цели в области налогообложения и подвержен определенным налоговым рискам, которые возникают в процессе обеспечения налоговой безопасности.

С одной стороны, налоги следует рассматривать как ресурсы государства, формирующие доходную базу бюджета, необходимую для финансирования расходов, а с другой стороны, как инструмент воздействия на экономические процессы. Цель государства в сфере обеспечения налоговой безопасности определяется не только необходимостью формирования доходов бюджета, но и созданием условий для ведения хозяйственной деятельности и минимизации налоговых рисков.

Налоговый риск с точки зрения государства в лице его уполномоченных органов — это вероятность (угроза) недополучения налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды из-за задействования налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу недостатков в налоговом законодательстве [2]. К налоговым рискам, которым подвержено государство, следует относить:

- риск неуплаты налогов, ведущий к сокращению налоговых поступлений в бюджет и дополнительному поиску финансирования расходов государства;

- риск снижения налогового потенциала, ведущий к снижению средств, направляемых на расширенное воспроизводство организациями, и как следствие сокращению налоговых поступлений в будущем;

- риск усиления/снижения налоговой нагрузки. При высоком уровне налоговой нагрузки государство получает разовое увеличение доходной базы бюджета с последующим уменьшением налоговых поступлений, вызванное уклонением от уплаты налогов (риск неуплаты налогов), снижением доходности отрасли, инвестиционной привлекательности, уходом в тень. При низком уровне налоговой нагрузки государство недополучает определенную часть доходов в бюджет;

- риск изменения налогового законодательства, связанный со сложностями, возникающими у налогоплательщиков по исчислению налогов, которые приводят к налоговым правонарушениям;

- риск нарушения экономической нейтральности налоговой системы, который может возникнуть в результате применения налоговых льгот в отношении некоторых субъектов или объектов налогообложения. Подверженность данному риску может привести государство к возникновению перекосов в развитии отдельных отраслей национальной экономики;

- риск увеличения просроченной задолженности по платежам в бюджет, связанный с нарушением временного интервала получения доходов и уплаты налогов.

Подверженность государства данным рискам приводит к снижению поступлений налоговых доходов, развитию негативных процессов в обществе, служит одной из причин развития экономических кризисов.

Цель организаций в области обеспечения налоговой безопасности — минимизировать налоговые риски, возникающие вследствие уплаты налогов, и получить максимум прибыли от осуществления хозяйственной деятельности. Налоговый риск с точки зрения налогоплательщика — это вероятность возникновения потенциальной угрозы понести финансовые потери или недополучить доходы из-за неуплаты налогов, несоблюдения законодательных актов, совершения налоговых правонарушений [3]. Б.В. Воронцов выделяет следующие налоговые риски, которым подвержены организации в процессе осуществления своей деятельности:

- риск неуплаты налогов, ведущий к негативным последствиям для налогоплательщика в виде штрафов, пени, неустоек;

- риск налогового контроля, ведущий к возникновению санкций и потерь из-за несоблюдения налогоплательщиками законодательных налоговых актов;

- риск усиления налоговой нагрузки, дифференцированный по видам хозяйственной деятельности и налогам в зависимости от налоговых ставок, льгот, объема создаваемой добавленной стоимости;

– риск налоговой минимизации — вероятность понести финансовые потери, связанные с действиями налогоплательщика по минимизации налоговых платежей;

– риск уголовного преследования налогового характера, который ведет либо к существенным финансовым потерям налогоплательщика, либо к лишению свободы налогоплательщика за совершение налоговых правонарушений [3].

На наш взгляд, перечисленные риски следует дополнить риском финансовых потерь в результате уплаты штрафов за нарушение налогового законодательства, вызванного противоречиями в толковании законов, и риском снижения доходов и увеличения расходов, возникающих в результате роста налоговых ставок, изменения налоговой базы.

Как следствие, подверженность налоговым рискам для организаций чревата снижением прибыли, остающейся в распоряжении, уменьшением инвестиционной привлекательности, ухудшением финансового положения, которое может привести к банкротству. На величину налогового риска воздействуют внутренние и внешние факторы, предусматривая и оценивая которые, налогоплательщики и государство могут компенсировать свои потери [4]. Внешние факторы, оказывающие влияние на налоговые риски, не зависят от деятельности государства и самих налогоплательщиков и поэтому их влияние очень сложно оценить [5]. Говоря о внешних факторах воздействия на налоговые риски как государства, так и организаций, следует отметить динамику цен на мировых сырьевых рынках, которая оказывает однонаправленное действие на экономическое поведение всех участников рынка. Внутренние риски непосредственно связаны с направлениями налоговой политики государства, уровнем развития экономики, с особенностями производственного процесса для организаций.

Наличие налоговых рисков требует выработки определенных критериев их оценки. При установлении данных критериев нельзя забывать о том, что цели государства и налогоплательщиков диаметрально противоположны. Поэтому в сфере налогообложения перед государством стоит задача, с одной стороны обеспечить максимум налоговых изъятий в бюджет, а с другой стороны, уменьшить налоговые обязательства для налогоплательщиков данной сферы деятельности, построить эффективную налоговую систему. Тем самым можно добиться мультипликативного эффекта от налога: повысить налоговые поступления в будущем за счет того, что высвобожденные денежные средства организаций будут направлены на расширенное воспроизводство.

Для оценки налоговых рисков в контексте обеспечения налоговой безопасности, на наш взгляд, следует использовать следующие критерии:

критерий налоговой нагрузки. Налоговая нагрузка используется государством для оценки проводимой налоговой политики, также для прогноза доходов бюджета, определения налогового потенциала страны и оценки эффективности влияния налоговой системы на социально-экономическое развитие. Показатель налоговой нагрузки используется в качестве индикатора экономического поведения хозяйствующих субъектов, определяя финансовые потоки и вложения, и как следствие создает стимулы для развития отдельных отраслей экономики или их сдерживания. Методика расчета показателей налоговой нагрузки построена на использовании относительного и абсолютного показателя налоговой нагрузки. Последний определяется как сумма всех налоговых платежей, уплаченных организациями. Абсолютный показатель характеризует отношение налоговых обязательств к созданной добавленной стоимости в отрасли. Известно, что свободные средства, остающиеся в распоряжении после уплаты налогов, организации используют на собственные нужды, в том числе и на расширенное воспроизводство (финансирование инвестиций). Исходя из этого можно сделать вывод, что чем выше налоговая нагрузка, тем меньше средств остается в рас-

поряжении организации, которые могут быть направлены на финансирование инвестиций, и наоборот: чем ниже налоговая нагрузка, тем больше средств остается в распоряжении организации. Именно поэтому, чтобы достичь налогового оптимума, для государства очень важно определить эту границу налоговых изъятий;

критерий избыточного налогового бремени, характеризующий величину потерь субъектов рынка, которые возникают в результате проводимых налоговых реформ. Изучением вопросов избыточного налогового бремени занимались экономисты отечественной и зарубежной школы, но особый вклад внес американский экономист Харбергер в 1954 г., который вывел уравнение, показывающее влияние налогов на тенденцию темпов роста избыточного налогового бремени, в дальнейшем названное формулой Харбергера:

$$EB_x = \frac{1}{2} e_x \cdot P_x \cdot X \cdot t_x^2,$$

где e_x — эластичность спроса на товар; P_x — цена; X — объем потребляемого блага; t_x — ставка.

Использование данного критерия дает возможность оценить риск снижения налогового потенциала, возникающий в результате изменений в налоговом законодательстве, а своевременная оценка риска позволяет оперативно принять соответствующие меры для его минимизации или устранения;

критерий эластичности и динамичности системы. Коэффициент эластичности используют для оценки изменения ВВП, происходящего в результате налоговых поступлений. Налоговая система признается эффективной, если данный коэффициент больше единицы. Однако при расчете приращенных налоговых платежей в бюджет не учитываются колебания налоговых ставок, налоговой базы, методики расчета налога. Оценить данные изменения можно при помощи коэффициента динамичности, который отражает динамику ВВП, с учетом изменения налоговых поступлений в результате меняющейся методики. Использование коэффициентов эластичности и динамичности дает возможность оценить налоговые риски, в частности риск налогового законодательства, поскольку необоснованные изменения методики расчета, налоговых ставок могут вызвать диспропорции в развитии экономики и, как следствие, замедление темпов роста производства, снижение валового внутреннего продукта;

критерий эффективной налоговой ставки. Данный критерий показывает величину налоговых платежей по отношению к доходам организации. Эффективная налоговая ставка отличается от реальных ставок налогов, поскольку учитывает все налоговые затраты, возникающие у субъектов хозяйствования в процессе ведения бизнеса. В международной практике расчета эффективной налоговой ставки для оценки развития бизнеса используют методику Всемирного банка Doing business. Согласно этой методике, определяется общая эффективная налоговая ставка, которая представляет собой сумму эффективных налоговых ставок в отношении налогов на потребление, труд, собственность и налогов, уплачиваемых из прибыли [6]. В отношении налогов на потребление следует отметить, что эффективная налоговая ставка формируется как отношение суммы всех косвенных налогов (в большинстве случаев это НДС и акцизы) и созданной коммерческой прибыли. Эффективная налоговая ставка по налогам, уплачиваемым из прибыли, характеризует величину налоговых изъятий из всей прибыли, полученной в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Коммерческая прибыль в данном случае представляет всю суммарную прибыль организации до вычета налогов и рассчитывается как сумма всей выручки

за минусом себестоимости реализованной продукции плюс операционные и внереализационные доходы и минус соответствующие расходы.

Эффективная налоговая ставка позволяет определить долю средств, остающуюся у организации после уплаты всех налогов, которая в последующем может использоваться на собственные нужды, в том числе и на расширенное воспроизводство. Расчет каждого элемента общей эффективной налоговой ставки позволяет сделать вывод о суммарной налоговой нагрузке по отношению к конкретному источнику дохода и оценить риск усиления (снижения) налоговой нагрузки;

критерий Парето эффективности. Изменения в налоговом законодательстве сказываются на поведении участников рынка и могут привести к ухудшению их экономического состояния, что повлечет увеличение налогового риска как со стороны государства, так и со стороны налогоплательщиков. Использование данного критерия дает возможность принять решение о целесообразности проведения изменений в налоговом законодательстве и определить, в какой степени планируемые изменения с позиции Парето эффективности скажутся на поведении субъектов. В основе Парето эффективности лежит принцип получения выгод для одного участника, в данном случае это государство, при условии, что это не ухудшит экономическое состояние для второго участника рынка (налогоплательщика).

Критерии оценки налоговой безопасности позволяют рассмотреть налоговые риски с количественной и качественной стороны. Например, критерии налоговой нагрузки, эластичности и динамичности и эффективной налоговой ставки качественно характеризуют последствия принятия решений в налоговой сфере, в то время как для их расчета используются количественные показатели, такие как сумма налоговых платежей в бюджет, соотношение прямых и косвенных налогов, величина прибыли до налогообложения и после расчетов с бюджетом и др.

Таким образом, применение перечисленных выше критериев позволит в достаточной степени оценить налоговые риски, возникающие в результате проводимых государством налоговых реформ, и степень налоговой безопасности государства. Однако для большей достоверности оценки уровня налоговой безопасности следует определить четкие границы для каждого критерия (так называемые рамки оптимальности, в пределах которых риски минимальны). Данные рамки можно определить при помощи метода экспертных оценок, который заключается в том что просчитывается вероятность развития того или иного события в результате малейших изменений в налоговом законодательстве исходя из интуиции, прошлого опыта, причинно-следственной связи развития событий.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Тихонов, Д.Н. Основы налоговой безопасности / Д.Н. Тихонов. — М.: Аналитика-Пресс, 2002.
2. Налоговый риск: сущность и проявление [Электронный ресурс]. — 2011. — Режим доступа: <http://organictheory.ru/taxplanning/taxrisk/>. — Дата доступа: 01.09. 2011.
3. Воронцов, Б.В. Налоговая безопасность государства и экономических систем / Б.В. Воронцов // Пробл. соврем. экономики. — 2008. — № 3 (27).
4. Пансков, В.Г. Налоговые риски: налогоплательщики и государство / В.Г. Пансков [Электронный ресурс]. — 2011. — Режим доступа: <http://naloglib.net/001/nalogovye-riski-nalogoplatelshchiki-i-gosudarstvo>. — Дата доступа: 15.09. 2011.
5. Рахматулин, А.Я. Налоговые риски в структуре экономической безопасности организации / А.Я. Рахматулин // Управление изменениями и инновации в экономических системах: межвуз. сб. науч. тр. — СПб.: Изд-во Санкт-Петербург. ГПУ, 2006.
6. Paying Taxes 2010 The global picture // Prepared by World Bank Group and PricewaterhouseCoopers.

Статья поступила
в редакцию 26.09. 2011 г.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.