**Приложение А**

Что такое налоговые риски

Термин "риски" применительно к налогам используется не так уж часто. Понятие "налоговые риски" недостаточно исследовано как в теоретическом, так и практическом плане. Подтверждением тому служит следующий анализ самого определения "налоговые риски".

Глоссарий большинства экономических, финансовых и налоговых словарей и справочников не содержит толкования налоговых рисков. Так, в финансово-кредитном энциклопедическом словаре приводится расшифровка банковских, страховых, валютных, аудиторских, инфляционных, ценовых и еще некоторых других видов финансовых рисков, но определение понятия "налоговые риски" в нем отсутствует. Некоторые справочники и словари все же кратко определяют, понятие "налоговые риски". Если обобщить трактовки данного определения, то налоговые риски заключаются в возможности финансовых потерь. При этом потери связываются исключительно с налогоплательщиками и действиями, с одной стороны, как самих налогоплательщиков, так и государства. В первом случае речь, налоговые риски появляются при применении налогоплательщиками рискованных схем минимизации налогообложения, при попытках использования в своих интересах двойственности положений налогового законодательства, а также в результате проведения неэффективной налоговой политики. Во втором случае речь, в частности, идет о возможных действиях органов государственной власти по увеличению налоговой нагрузки отдельных экономических субъектов. Налоговые риски возникают и при недостаточной проработке налогового законодательства, нечеткости его отдельных положений. По мнению многих авторов [6, 16, 18], это все же несколько суженное понимание налоговых рисков. Как понятие "налоговые риски" должны рассматриваться в разрезе всех субъектов налоговых правоотношений, то есть не только налогоплательщиков, но и государства [16].

Следовательно, налоговый риск с точки зрения налогоплательщика - вероятность (угроза) доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки из-за возникших разногласий между налогоплательщиками и налоговиками в трактовке налогового законодательства, которая может обернуться для хозяйствующего субъекта действительным возрастанием налогового бремени. Следует сразу отметить, что к налоговым рискам не следует относить потери, возникающие из-за арифметических ошибок или нечеткого понимания отдельных норм законодательства. Для налогоплательщиков налоговый риск означает возможность возрастания налоговой нагрузки в силу того, что налоговый орган может признать рассматриваемую сделку недействительной (фиктивной или мнимой), объявить незаконным исчисление налогов, которое сам налогоплательщик рассматривал как законное. Из-за неблагоприятной, с точки зрения налогоплательщика, трактовки налоговым органом законодательства о налогах и сборах и обстоятельств спорного дела налогоплательщик может понести дополнительные расходы, что повлечет за собой превышение налогового бремени. На увеличение налогового бремени может повлиять и скрытая, неявная переплата налогов в бюджет, когда в спорных ситуациях налогоплательщик намеренно завышает суммы налоговых отчислений. Практически в каждой компании имеются незначительные переплаты налогов, которые нередко в сумме своей превышают недоимки. Следует различать опосредованный риск (возможную утрату льгот, которые в будущем могли бы дать право на снижение налоговых выплат), и непосредственный риск (возможное увеличение выплат по какому-либо налогу).

Налоговый риск с точки зрения органов государственной власти - это вероятность (угроза) недополучения налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды из-за использования налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу тех или иных недостатков в налоговом законодательстве.

Представляется, что для понимания сущности налогового риска необходимо разобраться, прежде всего, в том, что такое риск в хозяйственно-деловой жизни, а также сравнить налоговый риск с другими видами рисков.