



РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ВЫЯВЛЕНИЮ И ОЦЕНКЕ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ НА ОСНОВЕ СЕГМЕНТАЦИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Элбаева М.Р.

(TACU PhD, доцент)

E-mail: elbaevamirgaddas84@gmail.com

ORCID: 0009-0007-5515-9384

Аннотация. В статье исследуются теоретико-методологические и практические подходы к сегментации деятельности налогоплательщиков, а также к выявлению, оценке и управлению налоговыми рисками. Обосновано, что финансово-хозяйственная деятельность экономических субъектов объективно сопряжена с различными видами рисков, что обуславливает необходимость формирования эффективной системы их идентификации, оценки и минимизации. Особое внимание уделено природе налоговых рисков, факторам их возникновения и механизмам проявления, а также современным инструментам управления, направленным на их предупреждение и снижение негативных последствий. Отмечается необходимость дальнейшего совершенствования действующих механизмов управления налоговыми рисками с учетом современных тенденций цифровизации налогового администрирования и повышения профессиональной компетентности специалистов в данной области. Кроме того, рассмотрены основные этапы и проблемные аспекты сегментации деятельности налогоплательщиков как инструмента риск-ориентированного налогового администрирования.

Ключевые слова: налоговые риски; идентификация налоговых рисков; оценка налоговых рисков; управление налоговыми рисками; налоговое администрирование; налогоплательщики; сегментация налогоплательщиков.

Согласно Положению «Об управлении налоговыми рисками, выявлении налогоплательщиков (налоговых агентов), имеющих налоговые риски, и об организации и проведении налоговых проверок», утверждённое постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 7 января 2021 года № 1, сегментация налогоплательщиков рассматривается как один из элементов определения уровня риска неисполнения либо частичного исполнения налоговых обязательств и представляет собой процесс распределения налогоплательщиков по установленным категориям [1]. Вместе с тем с теоретико-методологической точки зрения сегментация позволяет характеризовать степень потенциальной угрозы, определяемой вероятностью возникновения негативных последствий и масштабом их возможного воздействия.





MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS

В рамках указанного нормативно-правового регулирования налоговый риск преимущественно рассматривается через совокупность признаков возможных налоговых правонарушений, выявляемых посредством автоматизированной информационной системы «Выявление, анализ и оценка налогового риска». Применение данной системы, основанной на совокупности установленных критериев, позволяет осуществлять комплексную оценку как текущих, так и потенциальных налоговых рисков.

В этой связи важное значение приобретает формирование и практическая реализация комплекса мер, направленных на предупреждение, устранение и минимизацию налоговых рисков, а также оценку результативности принимаемых мер. Одновременно необходимо обеспечивать систематический контроль за соблюдением налогового законодательства, регулярное обновление информационной базы налоговых органов, а также анализ и пересмотр используемых критериев оценки. Особое место в данном процессе занимает дифференцированный подход к налогоплательщикам на основе их сегментации в зависимости от уровня выявленного налогового риска.

Анализ научной литературы показывает, что налоговые риски находятся в тесной взаимосвязи с коммерческими и финансовыми рисками хозяйствующих субъектов. В частности, отечественный исследователь Ш.В. Бобоев отмечает взаимосвязь налогового прогнозирования и налоговых рисков. По его мнению, объективная оценка налогового риска позволяет обеспечить соответствие между фактическими налоговыми поступлениями и прогнозными показателями с учётом допустимой степени отклонения [2].

Значительное внимание проблематике налоговых рисков уделяется и в зарубежной научной литературе. Так, С.А. Филин рассматривает налоговый риск с позиции вероятности возникновения финансовых потерь, связанных с неблагоприятными изменениями налогового законодательства либо ошибками при исчислении и исполнении налоговых обязательств [3]. В свою очередь, R.M. Bird и E.M. Zolt подчёркивают значимость дифференцированного подхода к различным категориям налогоплательщиков как одного из условий повышения эффективности налогового администрирования [4].

В рамках настоящего исследования применяются качественные и количественные методы анализа, направленные на выявление, систематизацию и оценку налоговых рисков с учётом особенностей сегментации деятельности налогоплательщиков. Определение уровня налогового риска осуществляется посредством информационной системы «Определение налогового риска, выявление, анализ и оценка налогового риска», которая формирует аналитические сведения о выявленных нарушениях и недостатках при исчислении и (или) уплате налоговых обязательств. На основе анализа информации из дополнительных источников по каждому налогоплательщику определяются направления деятельности с



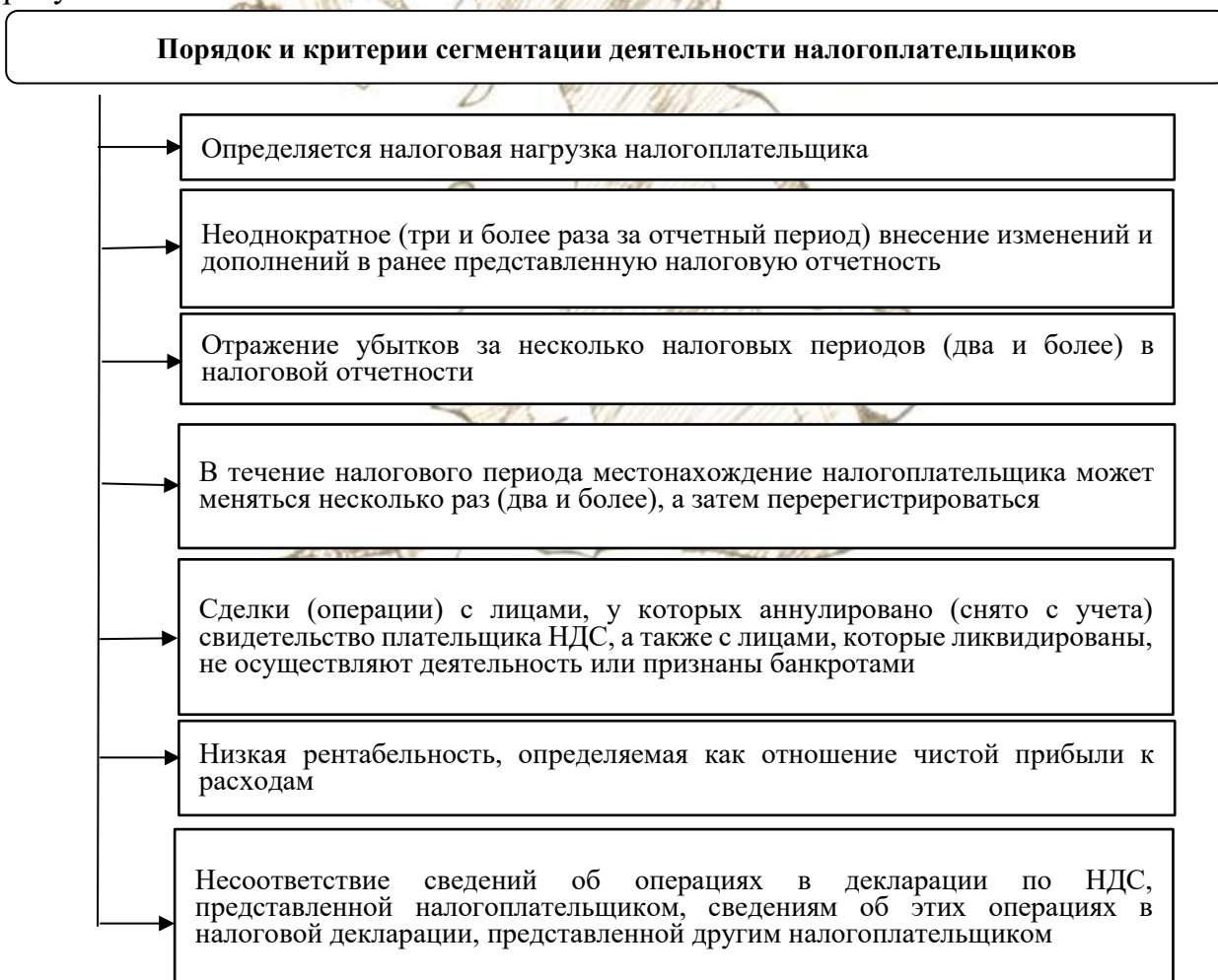


MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS

повышенной вероятностью налоговых нарушений, а также оцениваются потенциальные объёмы неисполненных налоговых обязательств.

В качестве дополнительных критериев оценки учитываются сведения о представлении налоговой отчётности и результаты проведённых налоговых проверок за соответствующие периоды, а также показатели годового оборота налогоплательщика. В частности, при обороте менее одного миллиарда сумов соответствующие субъекты могут приобретать право на применение специальных налоговых режимов в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Узбекистан [5]. Таким образом, использование совокупности количественных и качественных критериев позволяет повысить объективность сегментации налогоплательщиков и обеспечить более адресное применение мер налогового администрирования с учётом уровня выявленного риска.

Классификация деятельности налогоплательщиков на категории низкого, среднего и высокого риска в зависимости от уровня налогового риска осуществляется на основании определенных критериев, которые представлены на рисунке ниже:



Важным направлением оценки налоговых рисков является выявление рисков неуплаты налогов и сборов, определяемых в ходе налоговых проверок на основе





MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS

установленных критериев. К ним относятся случаи искажения или сокрытия налоговой базы, в том числе посредством занижения либо завышения цен, перемещения товаров без надлежащих товарно-сопроводительных документов, переноса выручки на последующие отчётные периоды, занижения объёмов реализации и доходов, а также нарушения требований налогового законодательства при выполнении работ, финансируемых за счёт бюджетных средств. Дополнительным направлением анализа выступает выявление рисков фиктивного предпринимательства, включая заключение мнимых сделок, создание организаций с признаками фиктивной деятельности, оформление электронных счетов-фактур без соответствующего движения денежных средств, оборот незарегистрированных товаров, неправомерное использование налоговых режимов и льгот, а также предоставление недостоверных документов для возмещения НДС.

Особое значение в процессе сегментации налогоплательщиков имеет оценка рисков уклонения от исполнения налоговых обязательств. К основным индикаторам такого риска относятся формирование значительной налоговой задолженности, её быстрое накопление с последующим инициированием процедур банкротства, неисполнение налоговых обязательств при реорганизации юридических лиц, а также искусственное увеличение расходов с целью снижения налоговой базы. Наряду с этим в ходе налогового контроля целесообразно оценивать достоверность представляемой налоговой отчётности посредством сопоставления её показателей и проверки арифметической согласованности данных о денежных операциях, платежах, расходах и иных финансовых показателях.

Сопоставление результатов оценки налогового риска с фактическими результатами контрольных мероприятий позволяет повысить объективность применяемых критериев и совершенствовать систему сегментации налогоплательщиков. В данном контексте значительный потенциал имеют сегментный анализ и налоговый аудит, позволяющие выявлять сокрытие фонда оплаты труда, включая неотражение фактической численности работников и занижение выплачиваемой заработной платы, а также выявлять схемы агрессивного налогового планирования и неправомерного использования налоговых льгот. Кроме того, существенным фактором налогового риска являются операции по формированию уставного капитала за счёт активов с неустановленным источником происхождения и их последующей реализации с нарушением установленных требований. Таким образом, комплексное применение сегментационного анализа и риск-ориентированного налогового контроля позволяет повысить адресность проверочных мероприятий, своевременно выявлять потенциальные нарушения и совершенствовать механизмы управления налоговыми рисками.

В рамках проведения налоговых проверок, на наш взгляд, целесообразно уделять особое внимание налоговым рискам, связанным с внешнеэкономической деятельностью. К ним относятся некорректное исчисление налога на доходы





MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC SOLUTIONS

нерезидентов и НДС по импортируемым услугам, существенное занижение или завышение стоимости товаров при экспортно-импортных операциях относительно рыночного уровня, сокрытие налоговой базы посредством повторного перемещения одних и тех же товаров между странами, включая схемы типа «карусель», а также формирование фиктивной дебиторской или кредиторской задолженности по внешнеторговым операциям. Кроме того, существенными индикаторами налогового риска являются осуществление экспорта без формирования соответствующего дохода с целью неправомерного применения нулевой ставки НДС и использование механизмов трансфертного ценообразования между взаимозависимыми лицами для искусственного снижения налоговой нагрузки.

В Республике Узбекистан сегментация налогоплательщиков, выявление налоговых рисков и определение их уровня осуществляются в соответствии с Положением «Об управлении налоговыми рисками, выявлении налогоплательщиков (налоговых агентов), имеющих налоговые риски, и об организации и проведении налоговых проверок», утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 7 января 2021 года № 1. В соответствии с данным нормативным актом оценка налогового риска осуществляется на основе установленных критериев, каждому из которых присваивается определенное количество баллов в диапазоне от 1 до 100. Совокупная оценка формируется с учётом выявленных показателей текущего и потенциального риска, что позволяет осуществлять дифференциацию налогоплательщиков по соответствующим категориям риска.

Таким образом, сегментация налогоплательщиков является важным инструментом риск-ориентированного налогового администрирования, позволяющим повысить адресность контроля и снизить вероятность неисполнения налоговых обязательств. Для дальнейшего повышения эффективности данного механизма представляется целесообразным обеспечить его регулярную актуализацию с учётом изменений экономической среды, масштабов теневой экономики и уровня цифровизации налогового администрирования. В частности, необходимо периодически пересматривать применяемые критерии сегментации, исключая утратившие актуальность показатели и включая новые индикаторы, способные более точно отражать современные формы налоговых рисков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. <https://lex.uz/uz/docs/5206819>
2. Бобоев Ш.Б. Совершенствование механизма прогнозирования поступлений налогов с физических лиц. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономике. Ташкент. 2020.





MODERN PROBLEMS IN EDUCATION AND THEIR SCIENTIFIC
SOLUTIONS

3. Филин, С.А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений / С.А. Филин // Финансы и кредит. — 2002 — N3. — С.21-31
4. Bird, R. (2008). Tax Challenges Facing Developing Countries. Bulletin for International Fiscal Documentation;
5. Налоговый кодекс Республики Узбекистан. Утвержден Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599.
6. Ayres I., Braithwaite J. Responsive Regulation: Transcending the Deregulation Debate. — New York: Oxford University Press, 1992.
7. OECD. Tax Administration 2023: Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies. — Paris: OECD Publishing, 2023.
8. OECD. Tax Administration 2021. — Paris: OECD Publishing, 2021.
9. OECD. Compliance Risk Management: Managing and Improving Tax Compliance. — Paris: OECD, 2004.
10. IMF. Revenue Administration: Compliance Risk Management. — Washington, D.C.: International Monetary Fund.
11. World Bank. Tax Administration: A Guide to Developing Effective Compliance Strategies. — Washington, D.C.: World Bank.

