**Введение**

Понятие "риск" встречается во многих экономических, общественных и естественных науках, при этом каждая из них имеет собственные цели и методы исследования риска. Риск определяется как деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Большинство управленческих решений, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов — отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многим другим. В связи с этим проблема управления и анализа риска приобретает важное значение, как составная часть теории и практики управления.

Управление риском представляет собой определенную сумму знаний и набор процедур и технологий по ограничению (минимизации) рисков в разных сферах деятельности - экономической, научно-технической, военной, в том числе и в таможенной деятельности.

В настоящее время в отечественной и зарубежной литературе существует множество определений понятия «риск». Риск – элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведение какой-либо экономической операции[15] .

В экономической науке можно выделить две основные теории предпринимательских рисков - классическую и неоклассическую.

Экономический риск, согласно классической теории, можно рассматривать либо как возмещение возможного получения дохода вследствие какого-либо решения, либо как возможное получение убытков, наступления неблагоприятных последствий. Экономисты классического направления исследовали экономический риск только лишь как возможный ущерб, который может произойти вследствие экономического действия. С математической точки зрения риск в данной теории есть не что иное, как математическое ожидание потерь. Такое одностороннее толкование экономического риска послужило причиной для создания несколько иной теории предпринимательских рисков, которая получила название неоклассическая.

Основные положения неоклассической теории экономических рисков сводятся к тому, что предприятие, работающее в условиях неопределенности и, соответственно, прибыль которого является случайной переменной величиной, в своей деятельности должно руководствоваться двумя положениями:

- размерами ожидаемой прибыли;

- величиной ее возможных колебаний (отклонений от ожидаемой величины).

В 1999г. в рамках Киотской конвенции были впервые на мировом уровне предусмотрены упрощения таможенного контроля с использованием принципа оценки риска, разработанные под эгидой WCO (Всемирной Таможенной Организации). Ранее в европейских государствах осуществлялся только выборочный контроль, то есть досконально досматривались 10-15% от всего товаропотока [9]. Таким образом, возникла система таможенного контроля, при которой сотрудники таможенных органов должны заранее знать о том, какие грузы, на каких направлениях и в каких объемах должны быть проверены. Немаловажным моментом является применение автоматизации и информационных технологий в этом вопросе.

Таким образом, риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, когда имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата. Практика анализа рисков в таможенном деле показывает, что это непрерывный процесс сбора, обобщения, аналитического изучения информации, направленный на прогнозирование, выявление, предупреждение и пресечение таможенных правонарушений и обеспечивающий принятие эффективных управленческих решений. Информационное обеспечение при внедрении метода анализа рисков имеет, несомненно, высокую значимость и требует автоматизированного подхода в его использовании с целью оперативной таможенной работы в реальном времени.

Актуальность данной темы заключается в том, что, во-первых, в современных условиях регулирования международного обмена управление может быть с успехом применено в такой сфере, как управленческая деятельность в таможенных органах, а во-вторых, что одним из путей совершенствования управления в таможенной системе является анализ рисков.

Целью данной курсовой работы является изучение теоретических и методических основ управления и анализа рисками как действенного механизма ускорения таможенного оформления и повышения качества таможенного контроля.

**1. Характеристика основных этапов таможенного контроля товаров и транспортных средств**

В соответствии Приказом ГТК от 4 апреля 1996 г. N 203 "О типовом порядке таможенного оформления и таможенного контроля" товары и транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу РФ, подлежат таможенному оформлению и таможенному контролю в порядке, предусмотренном ТК РФ, Законом РФ "О таможенном тарифе", нормативными актами ГТК (ФТС) РФ.

Таможенное оформление и таможенный контроль осуществляются отделами таможенного оформления и таможенного контроля (далее ОТО и ТК) и таможенными постами (далее ТП) в местах их расположения и иных местах, определяемых законодательством о таможенном деле и нормативными актами ГТК РФ о местах таможенного оформления.

Таможенное оформление состоит из двух этапов:

1. предварительные операции;
2. основное таможенное оформление и помещение товаров и транспортных средств под определенный таможенный режим предшествуют предварительные операции.

Целью предварительных операций является облегчение и ускорение производства основного таможенного оформления товаров и транспортных средств и их помещения под определенный таможенный режим. Предварительные операции включают в себя :

- уведомление таможенных органов РФ о пересечении таможенной границы РФ или о намерении лица вывезти товары и транспортные средства за пределы таможенной территории РФ ;

- доставка товаров, транспортных средств и документов на них в место, определяемое таможенным органом РФ;

- временное хранение.

Целью основного таможенного оформления является помещение товаров и транспортных средств под определенный таможенный режим. Основное таможенное оформление товаров и транспортных средств включает в себя следующие этапы таможенного контроля:

1. Этап приема, регистрации и учета таможенных деклараций.

На этом этапе проводится:

- проверка соблюдения условий, необходимых для принятия таможенной декларации, включая проверку соблюдения порядка совершения предварительных операций;

- прием таможенной декларации и других документов, подлежащих обязательному представлению таможенному органу РФ, а также электронной копии таможенной декларации;

- регистрация таможенной декларации;

- общая проверка таможенной декларации и ее электронной копии на соответствие действующим правилам заполнения согласно заявленному режиму;

После завершения проверки таможенной декларации и ее электронной копии должностное лицо, осуществляющее первый этап на оборотной стороне первого листа таможенной декларации под цифрой "1" делает запись "Проверено", проставляет дату, время окончания проверки, подпись, личную номерную печать и передает декларацию на следующий этап.

2. Этап контроля за правильностью определения кода товара в соответствии с ТН ВЭД России и страны происхождения, а также соблюдения мер нетарифного регулирования.

На этом этапе проводится:

- контроль за достоверностью и полнотой сведений, заявленных в таможенной декларации для целей идентификации товара, а также:

- классификации товара в соответствии с ТН ВЭД России;

- проверка документов и сведений, подтверждающих происхождение товаров;

- контроль за достоверностью и полнотой сведений, заявленных в ГТД, в целях соблюдения мер нетарифного регулирования.

Должностное лицо после завершения контроля на оборотной стороне первого листа таможенной декларации под цифрой "2" делает запись "Проверено", проставляет дату, время окончания проверки, подпись, личную номерную печать и передает декларацию на следующий этап.

3. Этап валютного контроля и контроля таможенной стоимости.

На этом этапе проводится:

- проверка наличия всех документов, необходимых для целей валютного контроля;

- проверка соответствия условий внешнеторговых договоров и иных документов, на основании которых производится

- таможенное оформление, требованиям действующего валютного законодательства;

- проверка соответствия сведений, заявленных в таможенной декларации, информации, содержащейся в документах, представленных для осуществления валютного контроля;

- проверка правильности выбора декларантом метода оценки товаров в таможенных целях;

- проверка правильности заявления таможенной стоимости товаров в соответствии с выбранным методом определения таможенной стоимости и документами, ее подтверждающими, а также анализ документов, предъявленных декларантом для подтверждения заявленной им таможенной стоимости товаров, с точки зрения их достоверности и достаточности (полноты) для подтверждения всех составляющих таможенной стоимости;

- сбор дополнительной информации (включая запрос дополнительных документов от декларанта), необходимой для выяснения обстоятельств сделки, повлиявших на цену сделки, а также для подтверждения всех элементов таможенной стоимости или для обоснования оценки товара по методам 2 и 6;

- корректировка таможенной стоимости и таможенных платежей в ходе таможенного оформления в случаях, отнесенных нормативными актами ГТК РФ к компетенции ОТОТК / ТП, и внесение соответствующих изменений в электронные копии таможенной декларации и декларации таможенной стоимости;

- временная (условная) оценка товара при отсутствии необходимого документального подтверждения заявленной декларантом таможенной стоимости и (или) ее компонентов, соответствующая корректировка таможенной стоимости и таможенных платежей;

Должностное лицо после завершения контроля на оборотной стороне первого листа таможенной декларации под цифрой "3" делает запись "Проверено", проставляет дату, время окончания проверки, подпись, личную номерную печать и передает декларацию на следующий этап.

4. Этап контроля таможенных платежей.

На этом этапе проводится проверка наличия у лица, ответственного за уплату таможенных платежей, задолженности по уплате таможенных платежей, процентов за использованную отсрочку или за рассрочку уплаты таможенных платежей по ранее произведенным поставкам, сумм штрафов при совершенных нарушениях таможенных правил, пени за просрочку уплаты таможенных платежей. При задолженности товары и транспортные средства подлежат выпуску только после ее полного погашения.

В случае нарушения сроков подачи таможенной декларации производится начисление пени за просрочку уплаты таможенных платежей:

- правильности заполнения таможенной декларации и ее электронной копии, полноты и достоверности заявленных в них сведений, влияющих на исчисление таможенных платежей;

- обоснованности заявленных тарифных и налоговых льгот и преференций, документов, определяющих заявленные льготы либо устанавливающих особый порядок исчисления и уплаты таможенных платежей, при наличии соответствующих подтверждений специализированного подразделения таможенного органа, осуществляющего контроль и учет таможенных платежей.

Предоставление тарифных и налоговых льгот или применение особого порядка уплаты таможенных платежей производится только при наличии соответствующего подтверждения указанного подразделения правильности исчисления и уплаты таможенных платежей[1].

Должностным лицом на этом этапе также производится:

- проверка фактического поступления денежных средств на счет таможенного органа;

- начисление пени за просрочку уплаты таможенных платежей;

Должностное лицо после завершения контроля на оборотной стороне первого листа таможенной декларации под цифрой "4" делает запись "Проверено", проставляет дату, время окончания проверки, подпись, личную номерную печать и передает декларацию на следующий этап.

5. Этап досмотра и выпуска.

На этом этапе проводится:

- проверка прохождения предыдущих этапов таможенного оформления и контроля;

- принятие решения о досмотре;

- досмотр (в т.ч. идентификационный) и фиксирование результатов досмотра.

- осмотр транспортных средств, помещений, а также других мест, где находятся или могут находиться товары и транспортные средства;

- осмотр товара и его упаковки;

- идентификация товаров, транспортных средств, помещений и других мест, где находятся или могут находиться товары и транспортные средства, путем использования таможенных средств идентификации;

- завершение таможенного оформления путем принятия решения о выпуске товаров и транспортных средств подтверждается штампом "Выпуск разрешен".

После выпуска таможенная декларация и прилагаемые к ней документы передаются на этап приема, регистрации и учета. Досмотр проводится должностными лицами, входящими в состав досмотровой группы и не участвующими в документальном контроле.

После завершения досмотра должностное лицо, его проводившее, передает должностному лицу, ответственному за выпуск, документы и сведения, подтверждающие результаты таможенного досмотра товаров.

Если в процессе оформления на одном из этапов должностным лицом устанавливается невозможность выпуска товара, то им вместо записи "Проверено" делается запись "Выпуску не подлежит" и кратко указывается причина, по которой не может быть осуществлен выпуск.

Решение о невыпуске товара может приниматься только начальником ОТОТК либо лицом, его замещающим. При принятии решения о невыпуске товара на таможенной декларации и транспортных документах проставляется штамп "Выпуск запрещен". В правом верхнем углу транспортного документа указывается номер таможенной декларации. Штамп и номер заверяются личной номерной печатью должностного лица, осуществляющего таможенный контроль.

До истечения предельного срока временного хранения лицо, перемещающее товары и транспортные средства, может поместить товары и транспорт под другой таможенный режим, а при вывозе товара (за исключением случая, когда фактический вывоз товара с территории РФ является обязательным), при отсутствии таможенного правонарушения распорядиться товаром по собственному усмотрению. [2].

В соответствии со ст. 194 ТК РФ проверка таможенной декларации, документов и досмотр товаров и транспортных средств осуществляются таможенным органом РФ не позднее десяти дней с момента принятия таможенной декларации и представления всех необходимых для таможенных целей документов и сведений

Изменения, дополнения и изъятие таможенной декларации в соответствии со ст.176 ТК РФ могут быть произведены до:

- начала проверки таможенной декларации;

- начала досмотра товаров и транспортных средств;

- установления таможенными органами РФ недостоверности указанных средств.

В соответствии со ст.171 ТК РФ ГТД подается в сроки, устанавливаемые ГТК РФ[1].

Эти сроки не могут превышать 15 дней с даты представления товаров и транспортных средств, перевозящих товары, таможенному органу РФ.

ГТД считается принятой после прохождения всех этапов таможенного контроля и присвоения ей соответствующего регистрационного номера.  
Аннулирование таможенной декларации допускается только в случае неосуществления вывоза товара, выпущенного в соответствии с таможенным режимом экспорта, либо иного режима, условия отказа от которого допускают возможность оставления товара на таможенной территории РФ и свободного распоряжения таким товаром, при его фактическом предъявлении таможенному органу и на основании письменного обращения лица, его перемещающего.

Аннулирование таможенной декларации производится на основании письменного решения начальника таможни путем перечеркивания всех листов, входящих в ее комплект, и совершения записи "Аннулировано".

Такая декларация и прилагаемые к ней документы (в том числе и документы, на основании которых она аннулирована) остаются в специальном архиве таможенного органа. Транспортные документы, на которых имеются таможенные штампы, печати и записи, аннулируются путем перечеркивания указанных таможенных средств идентификации. Об аннулировании таможенной декларации информируются специализированные подразделения таможни, а также орган Государственной налоговой службы РФ, в регионе деятельности которого зарегистрировано лицо, перемещающее товары. При этом таможенные сборы за таможенное оформление возврату не подлежат[1].

**2. Теоретические основы и методы управления рисками в области таможенного дела**

**2.1 Понятие рисков в таможенной деятельности**

Под риском понимается деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, когда имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата. Практика анализа рисков в таможенном деле показывает, что это непрерывный процесс сбора, обобщения, аналитического изучения информации, направленный на прогнозирование, выявление, предупреждение и пресечение таможенных правонарушений и обеспечивающий принятие эффективных управленческих решений. Информационное обеспечение при внедрении метода анализа рисков имеет, несомненно, высокую значимость и требует автоматизированного подхода в его использовании с целью оперативной таможенной работы в реальном времени[8].

В таможенных органах в части изучения проблемы управления и анализа рисков используются следующие основные понятия:

Риск - вероятность несоблюдения таможенного законодательства Российской Федерации.

Анализ риска - систематическое использование имеющейся у таможенных органов информации для определения причин и условий возникновения рисков, их идентификации и оценки возможных последствий несоблюдения таможенного законодательства Российской Федерации. Риски разделяются на два типа: выявленный и потенциальный.

Выявленный риск является фактом, т.е. известным риском, когда нарушение законодательства Российской Федерации уже произошло, и таможенные органы имеют информацию о данном факте.

Потенциальный риск - это риск, который не проявил себя, но условия для его возникновения существуют[14].

Товары риска - товары, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации и в отношении которых выявлены риски либо существуют потенциальные риски.

Товары прикрытия - товары, которые с достаточной степенью вероятности могут заявляться (декларироваться) вместо товаров риска.

Объекты анализа:

- товары, находящиеся под таможенным контролем или выпущенные для свободного обращения на таможенной территории Российской Федерации;

- транспортные средства, используемые в международных перевозках для платной перевозки лиц либо для платной или бесплатной промышленной или коммерческой перевозки товаров;

- сведения, содержащиеся в транспортных (перевозочных), коммерческих и таможенных документах;

- сведения, содержащиеся в договорах международной купли-продажи или других видах договоров, заключенных при совершении внешнеэкономической сделки, а в случае совершения односторонних внешнеэкономических сделок - иных документов, выражающих содержание таких сделок;

- деятельность лиц, выступающих в качестве, достаточном в соответствии с гражданским и (или) таможенным законодательством Российской Федерации для совершения юридически значимых действий от собственного имени с товарами, находящимися под таможенным контролем; - деятельность таможенных брокеров (представителей), владельцев складов временного хранения и таможенных складов, а также перевозчиков, в том числе таможенных;

- результаты применения форм таможенного контроля;

- таможенные органы.

Область риска - отдельные сгруппированные объекты анализа, в отношении которых требуется применение отдельных форм таможенного контроля либо их совокупности, а также повышение эффективности качества таможенного администрирования.

Индикаторы риска - определенные критерии с заданными заранее параметрами, отклонение от которых позволяет осуществлять выбор объекта контроля.

Оценка риска - систематическое определение вероятности возникновения риска и последствий нарушений таможенного законодательства в случае его возникновения.

Профиль риска - совокупность сведений об области риска, индикаторов риска, а также указания о применении необходимых мер по предотвращению или минимизации риска. В зависимости от региона применения профиль риска по видам делится на: общероссийский, региональный и зональный.

Управление риском - систематическая работа по разработке и практической реализации мер по предотвращению и минимизации рисков, оценке эффективности их применения, а также контролю за применением таможенных процедур и таможенных операций, предусматривающая непрерывное обновление, анализ и пересмотр имеющейся у таможенных органов информации[3].

Таким образом, под риском в таможенном деле понимается вероятность совершения неправомерных действий участниками внешнеэкономической деятельности, которые могут привести к убыткам или ущербу для торговли, промышленности или общества данного государства при импорте или экспорте товаров и услуг.

В таможенной сфере рисковых ситуаций избежать невозможно, поэтому определение рисков и управление ими являются обязательной и важной частью работы сотрудников таможенных органов, обеспечивающих успешное функционирование таможенной системы в целом. С точки зрения правоохранительных органов таможни, наиболее очевидными проявлениями рисков являются: контрабанда наркотиков; перевозка контрабандных грузов; риск того, что программа работы оперативного подразделения выполняется не в полной мере другие. С экономической точки зрения имеются значительные риски в валютном регулировании, недобору таможенных платежей и сборов и т.д.

**2.2 Структура и принципы системы управления рисками**

Система управления рисками (СУР) основывается на следующих базовых принципах построения, обеспечивающих решение основных задач таможенной службы:

- принцип целевой направленности, заключающийся в подчинении всех задач таможенной службы и способов их решения в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства Российской Федерации;

- принцип целостности, заключающийся в разработке и использовании структурными подразделениями ФТС России функциональных подсистем управления рисками, как элементов единой системы таможенной службы Российской Федерации;

- принцип информационного единства, заключающийся в совместимости информационных источников и единых подходов к процедурам их обработки и анализа, а также взаимосвязи информации, как по вертикали, так и по горизонтали, на всех уровнях таможенного администрирования (ФТС России, РТУ, таможня, таможенный пост);

- принцип законности, заключающийся в соответствии принимаемых мер по предотвращению или минимизации рисков действующему законодательству Российской Федерации;

- принцип единства управления рисками, заключающийся в определении единых подходов к принятию управленческих решений по принимаемым мерам по предотвращению или минимизации рисков.

Основываясь на указанных принципах, СУР обеспечит организацию эффективного таможенного контроля, осуществляемого на основе выборочности. Это позволит таможенным органам:

* сосредоточить внимание на наиболее важных и приоритетных направлениях работы и, следовательно, обеспечить более эффективное использование имеющихся ресурсов;
* увеличить возможности по выявлению и прогнозированию нарушений таможенного законодательства Российской Федерации;
* оказать благоприятные условия лицам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность и соблюдающим таможенное законодательство Российской Федерации;
* ускорить перемещение товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.
* сформировать единое информационное обеспечение функциональных подсистем управления рисками структурных подразделений ФТС России и объединить их в единую систему таможенной службы Российской Федерации[3].

Принципами управления являются:

Стратегическое управление - определение областей риска с наибольшей вероятностью потенциально возможного нарушения таможенного законодательства и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков (тенденции, закономерности), а также разработка и внедрение соответствующих мер по их предотвращению или минимизации на уровне всей таможенной службы Российской Федерации;

Оперативное управление - определение локальных областей риска с наибольшей вероятностью потенциально возможного нарушения таможенного законодательства и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков, характерных для отдельных лиц, товаров и (или) таможенных органов, в том числе распределение компетенции таможенных органов по принятию решений.

Тактическое управление - определение областей риска, характерных для краткосрочных ситуаций, конкретных лиц, партий товаров.

Основными элементами системы управления рисками являются:

1) Сбор и обработка информации о товарах и транспортных средствах, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации.

Данный элемент предусматривает сбор и обработку всей существующей информации из различных источников о товарах и транспортных средствах, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации, в том числе информации:

* статистической о перемещаемых товарах и транспортных средствах через таможенную границу Российской Федерации, а также сравнение внутренней статистики Российской Федерации со статистикой стран-контрагентов;
* о производственно-экономическом потенциале стран-контрагентов;
* поступающей от иных правоохранительных и контрольных органов Российской Федерации, в том числе от таможенных органов иностранных государств;
* о результатах оперативно-розыскной деятельности таможенных органов, а также специальной статистики о нарушениях таможенных правил;
* о правонарушениях и преступлениях в сфере таможенного дела;
* о деятельности лиц, выступающих в качестве, достаточном в соответствии с гражданским и (или) таможенным законодательством Российской Федерации для совершения юридически значимых действий от собственного имени с товарами, находящимися под таможенным контролем;
* о деятельности таможенных брокеров (представителей), владельцев складов временного хранения и таможенных складов, а также перевозчиков, в том числе таможенных;

- о расчетно-платежных отношениях по совершаемым

внешнеэкономическим сделкам;

* о транспортных логистических схемах.

2) Выявление и анализ рисков.

Основные действия, связанные с анализом рисков, состоят из определения:

* совокупности условий и факторов, влияющих на риски;
* таможенных операций, при осуществлении которых существует вероятность совершения таможенного правонарушения;
* объектов анализа;
* критериев и параметров, характеризующих риски (количество перемещений, номенклатура товаров, получатель товаров и т.д.);
* индикаторов риска (граничных количественных показателей, определяющих необходимость применения мер по предотвращению или минимизации рисков);
* оценки возможной величины ущерба в случае возникновения рисков.

3) Разработка и реализация мер по управлению рисками.

При разработке и реализации мер необходимо учитывать:

* прогноз результатов и определение возможных последствий планируемых мер и вероятности наступления этих последствий;
* анализ возможных мер по предотвращению или минимизации рисков, а по результатам - выбор оптимальных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4) Обобщение результатов принятых мер и подготовка предложений.

СУР невозможна без отлаженной системы "обратной связи". Наряду с подготовкой и реализацией профилей рисков необходимо на постоянной основе осуществлять контроль за применением соответствующих форм таможенного контроля, анализ их эффективности, а по результатам - их корректировку[3].

**2.3 Основные методы управления рисками в области**

**таможенного дела**

Одной из задач, решаемых в рамках управления в таможенной системе, является управление рисками. Данная задача не является изолированной, обособленной, от большинства других функций управления. При этом, поскольку риски присутствуют на всех фазах и этапах таможенной деятельности, функция управления рисками не исчезает до реализации и контроля решений.

Управление рисками представляет собой определенную сумму знаний и набор процедур и технологий по минимизации рисков в таможенной деятельности[10].

Принятие решения – волевой акт формирования последовательности действий, ведущих к достижению цели на основе преобразования исходной информации и представлений о текущей ситуации. Риск решения – характеристика решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода или, по крайней мере, один из исходов опасен[14].

Опасности для таможенного органа (как субъекта) – это совокупность явлений, реализация которых способна нанести вред государству, проявляющийся в провозе через таможенные границы запрещенных товаров, нанесение крупного финансового, материального и экологического ущерба интересам субъекта.

Деятельность по управлению риском включает следующие основные направления (этапы):

* 1. Идентификация (выявление) риска.
  2. Оценка риска.
  3. Выбор метода и мер (инструментов) управления риском.
  4. Предотвращение и контролирование риска.
  5. Финансирование риска.
  6. Оценка результатов.

Идентификация предполагает анализ всех видов рисков, независимо от того, находятся они под вашим контролем или нет. Цель этого - составление списка возможных рисков, которые могут иметь влияние на работу данной организации. После составления списка рисков необходимо определить случаи, когда эти риски могут осуществиться.

Для идентификации рисков могут быть использованы различные способы: данные по контролю, практика и регистрационные записи, схемы и мозговой штурм. Идентификация рисков помогает не только получить представление о том, где может произойти рисковый случай, но и понять характер риска, т.е. поддается ли он контролю и управлению или проведение контроля маловероятно.

Методы идентификации риска и оценки риска обычно называют анализом риска. Крайне важным является этап выбора метода и мер управления риском. «Метод» имеет более широкий смысл, чем «мера». В рамках выбранного метода можно использовать уже конкретные меры (инструменты). Существуют четыре основных метода управления риском:

- упразднение;

- предотвращение и контролирование;

- страхование;

- поглощение.

Упразднение риска фактически означает запрет на данный вид деятельности (товар) или такую существенную (радикальную) трансформацию деятельности, после которой данный риск элиминируется.

Предотвращение и контролирование риска – организация деятельности таким образом, чтобы участники данного процесса могли максимально влиять на факторы риска и имели возможность снижать вероятность наступления неблагоприятного события; контролирование риска включает комплекс мер, направленных на ограничение потерь в случае, если неблагоприятное событие все-таки наступило.

Страхование риска – метод, позволяющий снизить ущерб, возникающий в ходе деятельности за счет финансовой компенсации из страховых фондов.

Поглощение риска – способ ведения деятельности, при котором ущерб, в случае материализации риска ложится полностью на его участника (участников). Данный метод управления риском обычно применяется в тех случаях, когда вероятность риска невелика или ущербы в случае его наступления не оказывают сильного негативного влияния на участника (участников) деятельности.

Принятие правильного решения служит залогом успеха деятельности любого субъекта принимающего решение, потому что снижает степень риска и позволяет получить высокий конечный результат[6].

Определение рисков в таможенной службе заключается в том, что риск – это возможные нарушения таможенного законодательства в процессе таможенного контроля при выпуске товаров (а также налогового, валютного или иных видов законодательства в сфере таможенного дела). При этом, неблагоприятные исходы при таможенных рисках это - выпуск партии товаров при наличии нарушений законодательства (при этом ущерб наносится интересам государства) или необоснованная задержка товаров (в этом случае потери несут предприниматели). Тогда общий ущерб от неблагоприятных исходов, будет представлять собой сумму потерь предпринимателей и государства, может быть выражен в денежной форме. Так, потери государства складываются из недопоступлений таможенных платежей в федеральный бюджет по причине недостоверного декларирования товаров, необоснованного возврата НДС участникам внешнеэкономической деятельности, потерь отечественных производителей при занижении цен на импортные товары. Потери импортеров и экспортеров складываются из издержек в результате порчи товаров и увеличения срока их реализации.

Вероятности неблагоприятных исходов оцениваются эмпирически как отношения числа выявленных неблагоприятных исходов таможенного контроля к общему числу партий, прошедших таможенное оформление и контроль.

Целью управления таможенными рисками является минимизация вероятных суммарных потерь от неверных решений при осуществлении таможенного контроля. Для количественной определенности этой характеристики следует учитывать и вероятность i-го риска pi, и возможный ущерб при неблагоприятном исходе ci.

В качестве формализованного критерия при управлении рисками можно принять минимизацию математического ожидания суммарного ущерба по всем рассматриваемым рискам:

С=Σ (ci \* p i) = min. (1)

В рамках таможенной системы не представляется возможным управлять значениями цены риска ci, (потери от неверных решений могут изменяться только в результате изменения ставок пошлин, тарифов и налогового законодательства, что вне компетенции таможенной службы). Поэтому ci принимаются в качестве параметров целевой функции и остаются неизменными в рамках существующей правовой и нормативной базы государственного регулирования внешней торговли.

Однако вероятность неблагоприятного исхода управляема в рамках таможенной системы: ее можно уменьшать посредством разработки новых процедур таможенного контроля, увеличения его глубины и расширения сферы охвата. Сокращение вероятности i-го риска за определенный период времени обозначим Δpi. При неизменной величине соответствующего ущерба ci уменьшение его вероятности приводит к желаемому сокращению суммарного ущерба на величину ΔС:

ΔС = Σ (ci \*Δ p i) (2)

Такое сокращение суммарного ущерба требует временных, трудовых и финансовых ресурсов, которые, естественно, ограничены. К тому же система тотального таможенного контроля теряет актуальность. Новая философия предусматривает выборочность контроля и его форм с учетом рационального использования ресурсов таможенных органов и затрат бизнеса

С учетом ресурсных ограничений задача управления рисками может быть формализована в виде классической задачи линейного программирования: в плановый период времени максимизировать сокращение суммарного ущерба по всем таможенным рискам при наличии предельных норм затрат времени Т, финансов К и живого труда L:

ΔС = Σ (ci \*Δ p i)=max

Σ (ti \*Δ p i) ≤ T

Σ (ki \* Δ p i) ≤ K (3)

Σ (li \* Δ p i) ≤ L,

где ti, ki, li - затраты соответствующих ресурсов на сокращение вероятности неблагоприятного исхода i-го риска.[14]

В настоящее время ввиду отсутствия соответствующих нормативов, оценка параметров модели линейного программирования (ci, ti, ki, li) может осуществляться только эмпирически посредством методов регрессионного анализа. На точность этих оценок существенно влияют дефицит информации и степень ее достоверности. Поэтому оценка рисков осуществляется на основе всей имеющейся у таможенных органов информации о результатах таможенного контроля и выявленных случаях нарушения законодательства РФ с привлечением, по возможности, информации из других источников (данных Федеральной службы государственной статистики, информации стран - торговых партнеров).[14]

**2.4 Методы управления рисками, связанными с недостоверным декларированием**

При таможенном оформлении товаров наибольший удельный вес занимают риски, связанные с недостоверным декларированием сведений о товаре, а именно: недостоверное декларирование стоимости или количества товаров, умышленное использование несоответствующего описанию товара кода, недостоверное декларирование страны происхождения товаров (для импортируемых товаров).

Традиционно, риски недостоверного декларирования в товарном разрезе в Федеральной таможенной службе Российской Федерации оценивались на основе сопоставления данных об экспорте и импорте стран - торговых партнеров. Помимо этого, частично использовался и другой способ - косвенная оценка экспорта и импорта на основе балансовых отношений. Каждый из этих методов обладает определенными достоинствами и недостатками, что не позволяет рассматривать любой из них в отдельности как полноценный методологический подход к выявлению и оценке рассматриваемых рисков. Значительной проблемой, также, является отсутствие необходимых статистических данных на текущий период из-за существенного «отставания» фактической статистики во времени. Так, например, проведение реального сопоставления данных таможенной статистики внешней торговли со странами торговыми партнерами возможно лишь на промежутке времени отстающего от сегодняшнего дня как минимум на 5-6 месяцев. В то же время, при принятии решений по таможенному контролю необходимо учитывать и ближайшую перспективу направлений и масштабов недостоверного декларирования, т.е. необходим прогноз показателей рисков в товарном разрезе с упреждением как минимум до 1 года.[14]

Таким образом, исходя из практических потребностей, необходим комплексный прикладной инструментарий, включающий в себя методы обобщенной оценки различными способами существующих рисков недостоверного декларирования и многовариантного прогнозирования сложившейся ситуации, что невозможно реализовать без использования методов вероятностного оценивания и эконометрического моделирования.

Основными методами при оценке таких рисков являются:

- методика оценки теневого импорта и экспорта России с использованием метода «зеркальной» статистики,

- метод определения методологического порога уровня недостоверного декларирования товаров, оцениваемого на основе данных российской таможенной статистики внешней торговли и статистических данных о внешнеторговых потоках стран торговых партнеров России.

- методика оценки теневого импорта России балансовым методом с использованием данных Росстата о производстве и потреблении товаров внутри страны,

- комплексный подход к оценке рисков недостоверного декларирования товаров, основанный на агрегировании зарегистрированного импорта России с оценками импорта, полученными на основе метода «зеркальной» статистики и балансовым методом;

- эконометрическая модель оценки и прогнозирования рисков недостоверного декларирования импорта.[9]

На настоящий момент для оценки уровня недостоверного декларирования товаров в таможенной службе России используется так называемый метод «зеркальной» статистики, который заключается в проведении сопоставительного анализа внешнеторговых товарных потоков России по данным таможенной статистики внешней торговли России и статистики внешней торговли стран ее торговых партнеров. Однако, не следует однозначно утверждать, что расхождения в данных таможенной статистики внешней торговли и статистики стран торговых партнеров являются величиной риска, так как помимо субъективных факторов существует ряд объективных причин, способствующих такого рода расхождениям. К ним следует отнести следующие методологические особенности учета товаров:

- использование различных систем учета данных. В то время как ООН рекомендует использовать общую систему учета данных (хотя ООН и не утверждает, что общая система учета является лучшей), некоторые страны используют специальную систему учета;

- несовпадение в методике определения статистической стоимости (условия поставки товара ФОБ и СИФ, национальное законодательство);

- использование различных способов перевода в валюту учета;

- различия в периодах включения данных, относящихся к одной и той же сделке, в статистику экспорта и импорта торговых партнеров;

- различия в определении страны партнера;

- различия в товарных классификациях.[14]

Не все перечисленные причины методологических расхождений легко нормализуемы. Нормализация величин расхождений, объясняемых методологическими причинами, усложняется высокой детализацией рисков недостоверного декларирования товаров (товар – страна, страна – товар). Для определения уровня методологического порога расхождений рассматриваются два варианта расчета методологического порога расхождений: путем расчета и нормирования каждой возможной методологической причины для конкретного товара из конкретной страны, а также путем усреднения уровня методологических расхождений для конкретного товара и всех стран за пять лет («пятилетняя средняя»). Следует отметить, что наиболее точным и обоснованным вариантом безо всякого сомнения является первый вариант. Однако основной недостаток этого варианта является невозможность прямого арифметического расчета некоторых методологических причин (например, учет внешнеторговых потоков «третьих» стран, объемы которых для некоторых стран и товаров достаточно существенны). Это во многом ставит под сомнение целостность величины методологического порога недостоверного декларирования товаров, которая в свою очередь, определяет величину самого риска недостоверного декларирования товаров.[7]

В целях «ухода» от невозможности расчета всех методологических причин предлагается метод «пятилетней средней» оценки методологического порога расхождений. Он базируется на предположении того, что для определенного товара, импортируемого из определенной страны-экспортера в Россию, должны наблюдаться расхождения в данных с другими странами, которые также содержат методологическую составляющую, величину которой можно адаптировать к российскому импорту этого товара именно из этой страны-экспортера.[14]

**3. Анализ применения системы управления рисками при таможенном оформлении и контроле товаров и транспортных средств**

**3.1 Этапы анализа риска в таможенной деятельности**

Анализ рисков – это определенный комплексный подход к решению любой проблемы, совокупность действий, общая методика, позволяющая наиболее оптимально использовать имеющиеся ресурсы в любой области. Анализ рисков в таможенном деле – это мероприятие, позволяющее организовать эффективный, централизованный и единообразный таможенный контроль на всей территории, привести его к сравнимым результатам[11].

«Анализ рисков» применительно к таможенной сфере является первой частью трехступенчатого процесса, включающего еще проведение досмотров и оценку результатов контроля.

Целью анализа является:

- создание условий для того, чтобы большая часть товаропотока беспрепятственно пересекала границы;

- в то же время обеспечить уплату таможенных платежей;

- обеспечение интересов участников ВЭД (торгово-политические мероприятия, защита потребителя, защита культурного наследия и окружающей среды);

- обеспечение соблюдения налогового законодательства и предписаний в области статистики.

Выделяют следующие этапы проведения анализа риска:

1. Выявление области риска

Например, группа или тип участников ВЭД (состав, область деятельности, репутация, платежеспособность).

1. Исследование рисков

Предусматривается конечная цель. Например: контрабанда, уклонение от таможенного контроля, нарушение запретов и ограничений, неполная уплата пошлин и налогов.

3)Установление индикаторов риска

Они бывают следующих типов:

- индикаторы риска, относящиеся к товарам – количество товара, таможенная стоимость, страна происхождения, товарная классификация и др

- индикаторы риска, относящиеся к участникам ВЭД:

4) Оценка риска.

Предусматривается вероятность совершения правонарушения или преступления. Оценка может проводиться:

- путем установления высокой, средней и низкой степени риска;

- присвоения числовых значений (1,2, …, n,) различными степенями риска;

- специфические обозначения.

1. Составление профиля рисков.

Профиль рисков включает в себя следующие элементы:

- описание области риска;

- исследование и оценка риска и его индикаторов;

- необходимые меры по контролю;

- время проведения контроля;

- результаты контроля;

- оценка проведенных мероприятий.

Конечным результатом является разработка соответствующей процедуры контроля (например: отбор товара для дополнительной проверки документов, определяющих его происхождение), конкретных технологий контроля, исходя из имеющихся ресурсов по кадрам, технике, программному обеспечению и т.д. Далее контроль концентрируется в так называемых «областях риска», где совершение правонарушений наиболее вероятно[15].

Степень значимости того или иного риска, частота возможности совершения определенной группы правонарушений определяются исходя из данных таможенной статистики, с учетом сложившейся на данный момент экономической ситуации.

**3.2 Основные проблемы и перспективы использования системы управления рисками**

Анализ и управление рисками основывается на информации. На начальном этапе информация представляет собой необработанные данные, еще не подвергавшиеся анализу. После того как информация будет проанализирована в целях установления тенденций, или в случае если она была добыта специфическим образом – проверена и использована в определенной ситуации, она называется сведениями.

Сведения можно классифицировать следующим образом[13]:

- оперативные сведения (ориентировки) – информация, на основании которой необходимо немедленное вмешательство без ее дополнительных проверок и дальнейшего расследования;

- тактические сведения – проанализированная информация для обеспечения мер по контролю, планированию и проведению оперативно-розыскных мероприятий, относящаяся к товаропотокам, средствам доставки и участникам ВЭД (перевозчикам, владельцам складов временного хранения, организациям);

- стратегические сведения – структурированная информация о методах и общих тенденциях, размещенная в специальных базах данных.

Важнейшее место в указанных видах сведений занимают оперативные ориентировки. Фактический анализ риска представляет собой развитие анализа оперативной обстановки с учетом динамически меняющихся факторов и воздействием на них. Факторами риска для проведения анализа могут являться:

- данные о юридических и физических лицах, совершивших правонарушения при перемещении товаров через таможенную границу РФ;

- таможенное законодательство и таможенные документы;

- география грузопотоков;

- товары (не типичный для страны-экспортера груз, определенная товарная группа товаров, несезонный товар и т.п.);

- транспортные средства, контейнеры;

- недавно образованная фирма-отправитель/получатель;

- таможенная стоимость;

- страна отправления, с которой связано наибольшее количество нарушений.

Изучение проблем управления и анализа рисками говорит о необходимом совершенствовании, нововведении в работе таможенных органов. И таким нововведением может явиться эффективное использование информационных систем. Это объясняется тем, что с помощью информационных систем становится возможным осуществлять анализы риска и более правильно и оперативно принимать решения[15].

Информационная система управления рисками (ИСУР) представляет собой метод по улучшению таможенного контроля. Его цель заключается в том, чтобы в интересах более высокой эффективности работы таможенной службы проводить контроль в тех случаях, когда угроза возникновения нарушений или контрабанды является выше среднего.

АИСТ-РТ – комплексная распределенная автоматизированная информационная система, которая обслуживает все этапы таможенного оформления на уровне поста, таможни и РТУ. При этом АИСТ-РТ является как вертикально, так и горизонтально распределенной системой. Разделение вертикальных уровней системы делает возможным фактическое распределение компетенции по управлению, контролю и решению задач внутри организации. Горизонтальные же связи системы позволяют назвать ее не только административным, но территориальным распределенным комплексом, действующим в целом регионе страны[13].

При этом необходимо учитывать следующие требования:

- все операции по анализу риска должны протоколироваться;

- информация должна поступать в режиме реального времени;

- дальнейшее таможенное оформление должно разрешаться только после принятия согласованного решения.

Максимальное использование информационных технологий является одним из важнейших направлений использования методик анализа рисков в интегрированной таможенной системе. Функциональные задачи программного продукта должны быть общими как для таких макротехнологических объектов, как таможня или региональное таможенное управление, так и для таможенного поста или специальных аналитических групп и включать в себя:

- использование нормативно-справочной информации, поддерживаемой комплексной системой АИСТ;

- обеспечение групповой обработки данных;

- обеспечение доступа к сети и к базам данных аналитической группы при ОРО или других подразделений таможенного органа;

- организация доступа к программному продукту на основе персональных паролей;

- редактирование, изменение и пополнение информации;

- поиск по критериям риска (страна, товар, юридическое лицо и т.д.);

- настройка пользователем полей для вывода на печать и сохранение операций.

Немаловажным моментом при разработке программного продукта является грамотное, удобное и эффективное составление общего вида окон-меню. Окно программы может содержать три функциональные кнопки в строке меню:

* + действия;
  + реестры;

- сведения о программе.

Методика анализа рисков требует реорганизации или создания новых информационных баз данных на локальном уровне отдельных подразделений таможни.

**Заключение**

Риск в таможенном деле играет большую роль. Управление рисками - это основной базисный принцип современных методов таможенного контроля. Этот метод позволяет оптимально использовать ресурсы таможенных органов, не уменьшая эффективности таможенного контроля, и освобождает большинство участников внешнеэкономической деятельности от излишнего бюрократического контроля. Процедуры, основанные на управлении рисками, позволяют контролировать производство таможенного оформления на участках, где существует наибольший риск.

Основными объектами анализа системы управления рисками в таможенной службе России являются товары, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации, сведения о которых имеются в грузовых таможенных декларациях и учитываются таможенной статистикой внешней торговли. Стоимостной или количественный объем товара является основой для исчисления таможенных платежей, взимание в максимально полном объеме которых является наиболее приоритетной задачей, которую ставит перед собой таможенная служба.

Большинство управленческих решений, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов — отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многим другим. В связи с этим проблема управления и анализа риска приобретает важное значение, как составная часть теории и практики управления.

Управление рисками и их анализ является инструментом, который может помочь работать с рисковыми ситуациями и быть уверенным в том, что принятое решение оптимально и позволяет максимально использовать имеющиеся ресурсы.

Использование информационных систем при выявлении благоприятствует развитию экономики страны в целом, приводит к ускорению международного товарообмена, повышению собираемости таможенных платежей, сокращению расходов на содержание таможенной службы и обеспечению экономической безопасности страны.

На основании полученных в данной работе результатов проведенного исследования, можно сделать следующий вывод о том, что система анализа и управления рисками является действенным механизмом ускорения таможенного оформления и повышения качества таможенного контроля. Для эффективного управления рисками необходимо:

- определить возможный наивысший уровень эффективности оперативных действий;

- сконцентрировать имеющиеся ресурсы на наиболее приоритетных областях. Конечно, необходимо уметь определить эти области, которые представляют наибольшую угрозу деятельности данной таможенной организации;

- определить слабые стороны в оперативных мероприятиях или программах таможенной организации и классифицировать их для выяснения тех слабых сторон, которые наиболее мешают оперативной работе. Затем следует принять соответствующие меры по устранению выявленных недочетов, снижению их негативного влияния или (если невозможно это сделать) предпринять все возможные меры по снижению ущерба.

Практика анализа рисков в таможенном деле показывает, что управление рисками – это непрерывный процесс сбора, обобщения, аналитического изучения информации, направленный на прогнозирование, выявление, предупреждение и пресечение таможенных правонарушений и обеспечивающий принятие эффективных управленческих решений. Информационное обеспечение при внедрении метода анализа рисков имеет, несомненно, высокую значимость и требует автоматизированного подхода в его использовании с целью оперативной таможенной работы в реальном времени.

**Список использованных источников**

1. Таможенный кодекс Российской Федерации. - СПб.: Питер, 2004. - (Серия “Закон и комментарии”).
2. Приказ ФТС России № 347 от 22 марта 2007 года «Об утверждении Правил взаимодействия подразделений координации и применения системы управления рисками и подразделений, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль, с подразделениями таможенной инспекции при применении системы управления рисками»
3. Приказ ГТК России № 1069 от 26.09.2003 года «Об утверждении Концепции системы управления рисками в таможенной службе Российской Федерации».
4. Приказ ГТК России № 465 от 08.05.2002 года «Об утверждении Положения о критериях отнесения товаров и внешнеэкономических операций к группам риска».
5. Приказ ГТК России № 1356 от 28.11.2003 года «Об утверждении Инструкции о действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль при декларировании и выпуске товаров».
6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996.
7. Боков В.В., Забелин П.В., Федцов В.Г. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике: Учебное пособие. – М., «Издательство ПРИОР», 1999.
8. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. Учебник.–3-е изд. – М.: Гардарики, 2005.
9. Гамидуллаев С. Н. Управление риском в социально-экономических системах: таможенные аспекты. – СПб.: Изд-во ИСЭП РАН, 2006.
10. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие.- М.: Дело и Сервис, 2001.
11. Драганов В.Г. Основы таможенного дела. - М. “Экономика”, 2001.
12. Ершов А.Д., Копанева П.С. Информационное обеспечение управления в таможенной системе: Монография.- СПб.: Знание, 2002.
13. Ершов А.Д. Менеджмент. Учебно-методическое пособие (в системно-схематическом изложении). - СПб.: СПБ им. В.Б. Бобкова филиал РТА, 2002.
14. Каульбарс А.А. Разработка комплексного подхода к оценке существующих рисков недостоверного декларирования товаров. // Финансы, 2007, №4. – 0,62 п.л. (издание рекомендованное ВАК).
15. Серёгин Е.В. Предпринимательские риски: Учеб. пособие. – М., 2005.
16. Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности: Учебное пособие.- СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2002.