**Введение**

Понятие "риск" встречается во многих экономических, общественных и естественных науках, при этом каждая из них имеет собственные цели и методы исследования риска. Если посмотреть в словаре, то 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 [[1]](#footnote-1).

***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 являетсяанализ 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.

Для достижения намеченной цели были поставлены и решены следующие ***задачи:***

* изучение теоретических основ системы управления рисками;
* изучение применения системы управления рисками и её роли в таможенных органах;
* анализ основных проблем применения системы управления рисками в таможенном контроле и оформлении.

Данная курсовая работа состоит из оглавления, введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, а также приложений.

**Глава первая. Теоретические основы управления рисками в**

**таможенной деятельности**

**1.1. Понятие рисков 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 [[2]](#footnote-2) .

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 1999 г. 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[[3]](#footnote-3). 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.

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[[4]](#footnote-4).

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.

*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[[5]](#footnote-5).

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 управлениеими являются обязательной и важной частью работы сотрудников таможенных органов, обеспечивающих успешноефункционирование 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.

1.2. Структура, элементы 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 ГТК 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 (ГТК 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 ГТК России и объединить их в единую систему таможенной службы Российской Федерации.

*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[[6]](#footnote-6).

**Выводы по первой главе:**

1. Риск – элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведение какой-либо экономической операции.
2. 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, позволяя основной массе товаров и физических лиц сравнительно свободно проходить через таможню;

**Глава вторая. Сущность и роль системы управления рисками в**

**таможенных органах**

* 1. **Система управления рисками в Федеральной таможенной**

**службе Российской Федерации**

Российская таможенная служба играет ключевую роль в регулировании внешней торговли страны. Ее основной задачей является обеспечение соблюдения мер таможенно-тарифного и нетарифного регулирования, а также создание условий, способствующих ускорению товарооборота через таможенную границу.

При проведении таможенного контроля таможенные органы должны исходить из принципа выборочности и, как правило, ограничиваться только теми формами таможенного контроля, которые достаточны для обеспечения соблюдения таможенного законодательства Российской Федерации. При выборе форм таможенного контроля должна использоваться система управления рисками (СУР).

**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, позволяя основной массе товаров и физических лиц сравнительно свободно проходить через таможню.

**Цель системы управления рисками** - создание современной системы таможенного администрирования, обеспечивающей осуществление эффективного таможенного контроля, исходя из принципа выборочности, для предотвращения нарушений таможенного законодательства Российской Федерации, которые:

а) имеют устойчивый характер;

б) связаны с уклонением от уплаты таможенных пошлин, налогов в значительных размерах;

в) подрывают конкурентоспособность отечественного производителя.

Основы и принципы таможенного контроля, предусматривающие использование СУР, закреплены в Международной конвенции по упрощению и гармонизации таможенных процедур Всемирной таможенной организации (Киотская конвенция, ред. 1999 г.):

* таможенный контроль ограничивается минимумом, необходимым для обеспечения соблюдения таможенного законодательства;
* при выборе форм таможенного контроля используется система управления рисками;
* таможенная служба применяет метод анализа рисков для определения лиц и товаров, включая транспортные средства, подлежащие проверке, и степени такой проверки;
* таможенная служба принимает стратегию, базирующуюся на системе мер оценки вероятности несоблюдения законодательства.

**Основными задачами** системы управления рисками являются:

* создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование СУР;
* разработка методик (программ) по выявлению рисков;
* определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
* выявление причин и условий, способствующих совершению таможенных правонарушений;
* оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках;
* определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
* разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
* разработка и практическая реализация мер по предотвращению или минимизации рисков;
* контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
* оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
* накопление и анализ информации о результатах применения отдельных форм таможенного контроля либо их совокупности, а также о причинах и условиях, способствующих совершению таможенных правонарушений, с целью выработки предложений по модернизации стратегии таможенного контроля[[7]](#footnote-7).
  1. **Основные проблемы, тенденции и методы управления рисками в таможенной деятельности**

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 [[8]](#footnote-8).

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[[9]](#footnote-9).

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[[10]](#footnote-10).

**Выводы по второй главе:**

1. Таким образом, управление рисками - это процесс выявления, анализа и оценки рисков в определенной сфере деятельности, а также выбор методов и инструментов менеджмента для минимизации риска. Существуют такие виды методов управления рисками как: страхование риска, упразднение, предотвращение и поглощение риска.
2. 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 этом случае 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.

**Глава третья. 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]](#footnote-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[[12]](#footnote-12).

**3.2. Основные проблемы и перспективы использования системы**

**управления рисками при таможенном контроле и оформлении**

**товаров и транспортных средств**

Как мы выяснили в предыдущих главах 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]](#footnote-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.

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-РТ21 – комплексная распределенная автоматизированная информационная система, которая обслуживает все этапы таможенного оформления на уровне поста, таможни и РТУ. При этом АИСТ-РТ21 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 [[14]](#footnote-14).

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-РТ21;
* 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. Практика ЕС показывает, что значительная часть контрабанды, связанной с перевозкой автомобилей и других случаев нарушения таможенных правил, перехватывается благодаря использованию методики «анализа риска» в процессе таможенного контроля.

**Выводы по третьей главе:**

1) Таким образом, управление рисками и 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, а также дает уверенность в том, что известны все слабые стороны оперативной работы и по ним принимаются необходимые меры, так как цель управления рисками - это принятие мер по устранению возможного риска или сведения к минимуму его последствий.

2) 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.

**Заключение**

Сделанные итоги позволяют придти к выводу, что поставленные задачи исследования выполнены. На основании полученных 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.

# 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, 1999.
9. Гамидуллаев С. Н. Управление риском в социально-экономических системах: таможенные аспекты. – СПб.: Изд-во ИСЭП РАН, 1999.
10. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие.- М.: Дело и Сервис, 1999.
11. Драганов В.Г. Основы таможенного дела. - М. “Экономика”, 1998.
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, 1998.
14. Серёгин Е.В. Предпринимательские риски: Учеб. пособие. – М., 1999.
15. Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности: Учебное пособие.- СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2002.

1. Приказ ГТК России № 1069 от 26.09.2003 года «Об утверждении Концепции системы управления рисками в таможенной службе Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гамидуллаев С. Н. Управление риском в социально-экономических системах: таможенные аспекты. – СПб.: Изд-во ИСЭП РАН, 1999 [↑](#footnote-ref-3)
4. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996 [↑](#footnote-ref-4)
5. Приказ ГТК России № 1069 от 26.09.2003 года «Об утверждении Концепции системы управления рисками в таможенной службе Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-5)
6. Приказ ГТК России № 1069 от 26.09.2003 года «Об утверждении Концепции системы управления рисками в таможенной службе Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-6)
7. Приказ ГТК России № 1069 от 26.09.2003 года «Об утверждении Концепции системы управления рисками в таможенной службе Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-7)
8. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие.- М.: Дело и Сервис, 1999 [↑](#footnote-ref-8)
9. Серёгин Е.В. Предпринимательские риски: Учеб. пособие. – М., 1999 [↑](#footnote-ref-9)
10. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. [↑](#footnote-ref-10)
11. Драганов В.Г. Основы таможенного дела. - М. “Экономика”, 1998 [↑](#footnote-ref-11)
12. Цветкова Е.В., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности: Учебное пособие.- СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2002 [↑](#footnote-ref-12)
13. Ершов А.Д., Копанева П.С. Информационное обеспечение управления в таможенной системе: Монография.- СПб.: Знание, 2002 [↑](#footnote-ref-13)
14. Ершов А.Д., Копанева П.С. Информационное обеспечение управления в таможенной системе: Монография.- СПб.: Знание, 2002 [↑](#footnote-ref-14)