

УДК 336.228

КЛЕЙМЕНОВА ЮЛИЯ АЛЕКСАНДРОВНА
к.э.н., доцент кафедры бизнес-аналитики ФГБОУ ВО
«Кубанский государственный технологический университет»
г. Краснодар, Россия,
e-mail: 20ulya1987@mail.ru

ТИЩЕНКО ЕВГЕНИЯ СЕРГЕЕВНА
к.э.н., доцент кафедры бизнес-аналитики ФГБОУ ВО
«Кубанский государственный технологический университет»
г. Краснодар, Россия,
e-mail: vip-evgeniya1201@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2024-4-330-335

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ НА ОПТИМИЗАЦИЮ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Аннотация. Успешное функционирование и развитие субъектов малого бизнеса во многом зависит от уровня налоговой нагрузки. С целью выбора направлений оптимизации налоговой нагрузки необходимо оценивать налоговые риски, что позволит не только оптимизировать налогообложение, но также приведет к росту показателей финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса. Авторы обосновали направления оптимизации налоговой нагрузки в современных условиях, с учетом накопленного опыта в отечественной практике, которые направлены на минимизацию уровня налоговых рисков, а также повышение финансовой устойчивости и независимости организаций.

Ключевые слова: малый бизнес, налоговый риск, критерии, налоговая проверка, налоговая нагрузка, государственная регуляторная политика, методы оптимизации, специальные налоговые режимы, налоговые вычеты

KLEIMENOVA JULIA ALEXANDROVNA
Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department
of Business Analytics, Kuban State Technological University,
Krasnodar, Russia,
e-mail: 20ulya1987@mail.ru

TISHCHENKO EVGENIYA SERGEEVNA
Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department
of Business Analytics, Kuban State Technological University
, Krasnodar, Russia,
e-mail: vip-evgeniya1201@mail.ru

THE IMPACT OF TAX RISKS ON TAX OPTIMIZATION THE WORKLOAD OF SMALL BUSINESS ORGANIZATIONS

Annotation. The successful functioning and development of small businesses largely depends on the level of the tax burden. In order to choose the areas of optimization of the tax burden, it is necessary to assess tax risks, which will not only optimize taxation, but also lead to an increase in the indicators of financial and economic activity of small businesses. The authors have justified the directions of optimizing the tax burden in modern conditions, taking into account the accumulated experience in domestic practice, which are aimed at minimizing the level of tax risks, as well as increasing the financial stability and independence of organizations.

Keywords: small business, tax risk, criteria, tax audit, tax burden, state regulatory policy, optimization methods, special tax regimes, tax deductions

1. Введение

В современных условиях важной задачей государственной регулятивной политики является поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, к которой относят разработку и применение конкретных инструментов и механизмов, способных обеспечить комфортные условия ведения бизнеса.

Главная роль малого предпринимательства в экономике сводится к содействию в повышении экономического роста за счет его универсальности и гибкости, способности адаптироваться к изменяющимся условиям гораздо лучше, чем крупные предприятия [1].

В ходе осуществления предпринимательской деятельности предприятиям малого и среднего бизнеса приходится сталкиваться со множеством факторов, которые оказывают негативное влияние на их функционирование и развитие. К числу таких факторов можно отнести: несовершенство налогового законодательства, так, «налоговые отношения имеют социальную природу, поэтому из-за неопределенностей и многогранности налогового законодательства могут возникать проблемы между участниками налоговых отношений» [2, с. 231]; недостаточная государственная поддержка, высокий уровень налоговых ставок, высокий уровень закредитованности и как следствие нестабильное финансовое положение и другие.

Как отмечает О.В. Лаврина, «стабильное финансовое положение любого хозяйствующего субъекта и уровень его экономической безопасности во многом определяется величиной его налоговых обязательств и существенностью его налоговых рисков» [3, с. 72].

2. Основная часть

Существует множество определений термина «налоговый риск», при этом большинство из них рассматривается в отношении налогоплательщиков.

При этом некоторые авторы рассматривают налоговые риски с позиции государства, которые возникают «чаще всего из-за проводимых мероприятий по увеличению налоговой нагрузки на экономику и в случае недостаточной проработки налогового законодательства, неясности отдельных его положений» [4, с. 39].

С позиции налогоплательщика под налоговым риском следует понимать «угрозу возникновения финансовых или иных потерь, которые были связаны преимущественно с уплатой налогов и их оптимизацией, а также наступление возможных неблагоприятных последствий, возникших вследствие нарушения налогового законодательства» [3, с. 72].

«Налоговые риски налогоплательщиков, как правило, возникают при попытке использовать двойственность и неоднозначность положений налогового законодательства в своих интересах, вследствие применения ими рискованных схем минимизации налогообложения, а также из-за проведения неэффективной налоговой политики» [4, с. 40].

В зависимости от причин, из-за которых могла возникнуть вероятность наступления налоговых рисков, выделяют следующие виды рисков: риск усиления налогового бремени; риск возникновения выездной налоговой проверки; риск неэффективного налогообложения; риск возникновения уголовной или административной ответственности и т.д.

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации должны особое внимание уделять оценке уровню налоговых рисков, независимо от масштабов осуществления их деятельности.

В таблице 1 представлены критерии, по которым организации могут самостоятельно оценить возможность возникновения налоговых рисков, ориентируясь на методические рекомендации, разработанные Федеральной налоговой службой РФ [5].

Критерии, которые представлены в таблице 1 носят рекомендательный характер, но в то же время помогут налогоплательщикам принимать правильные управленческие решения, направленные на минимизацию причин их возникновения.

Отметим, что влияние налоговых рисков на оптимизацию налогообложения изучается многими авторами, при этом не существует единого методического подхода, позволяющего это сделать.

М.Г. Исагаджиев и З.К. Джафарова считают, что «в российской практике наблюдается закономерность: низкая налоговая нагрузка определяет повышенные налоговые риски для налогоплательщиков и их контрагентов. Возникает вывод, что не все факты уменьшения налоговой

нагрузки можно отнести в налоговой оптимизации. Основная цель налоговой оптимизации заключается в снижении законными способами налоговых обязательств. Поэтому часто можно наблюдать столкновение интересов, вылившихся в конфликтную ситуацию, которую нередко приходится решать в судах, посредством механизмов правового регулирования, редко посредством досудебного решения споров» [6, с. 94].

Таблица 1

Критерии назначения выездной налоговой проверки

Наименование критерия	Обоснование критерия
Средний уровень налоговой нагрузки	Налоговая нагрузка конкретного налогоплательщика ниже среднеотраслевого уровня налоговой нагрузки (или по виду экономической деятельности)
Результаты деятельности организации	Убытки в налоговой или бухгалтерской отчетности в течение нескольких налоговых периодов
Сумма налоговых вычетов	Отражение в налоговой отчетности существенных сумм налоговых вычетов в течение определенного периода времени
Сумма налоговых вычетов	Отражение в налоговой отчетности существенных сумм налоговых вычетов в течение определенного периода времени
Соотношение темпов роста доходов и расходов организации	Возникновение ситуации, при которой темпы роста расходов значительно превышают темпы роста доходов от реализации
Наименование критерия	Обоснование критерия
Уровень среднемесячной заработной платы сотрудников организации	Среднемесячная заработная плата в расчете на одного сотрудника ниже среднемесячной заработной платы по данному виду деятельности в регионе
Право на применение специальных налоговых режимов	Многочисленные попытки привести показатели деятельности организации к значениям, которые будут являться основанием для перехода к специальным налоговым режимам
Расходы индивидуального предпринимателя незначительно меньше или равны доходам за год	Если индивидуальный предприниматель отразит в декларации сумму расходов, которая незначительно меньше суммы, полученных за год доходов (80-85 %), то такой факт можно считать основанием для проведения выездной налоговой проверки
Отсутствие деловой цели при заключении договоров	В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организация заключает договоры, которые не приносят ей экономической выгоды, что может являться следствием использования мошеннических или иных противозаконных схем, например «уход» от налогообложения
Пояснения на запросы налоговой инспекции	Если налогоплательщик не предоставил пояснения по запросу налоговых органов, например налоговые органы просят дать разъяснения по налоговым декларациям, то в отношении налогоплательщика может быть назначена налоговая проверка
Пояснения на запросы налоговой инспекции	Если налогоплательщик не предоставил пояснения по запросу налоговых органов, например налоговые органы просят дать разъяснения по налоговым декларациям, то в отношении налогоплательщика может быть назначена налоговая проверка
Постоянная смена налоговой инспекции	Если налогоплательщик неоднократно (более 2-х раз) меняет место постановки на учет, налоговые органы могут принять решение о необоснованности действий налогоплательщика и назначить ему выездную налоговую проверку
Несоблюдение уровня рентабельности от среднеотраслевых показателей	Если налоговые органы будут выявлено, что показатели рентабельности по данным бухгалтерского баланса у конкретной организации окажутся ниже среднеотраслевых показателей по данным, предоставленным Федеральной службой государственной статистики, то это может стать основанием для выездной налоговой проверки
Высокие налоговые риски	Если деятельность организации сопряжена с высоким уровнем налоговых рисков

Источник: составлено авторами на основе источника [5]

Налоговый риск может стать одной из причин, повлекшей за собой финансовые или иные потери налогоплательщиков в ходе осуществления ими налогового планирования и оптимизации налоговой нагрузки.

М.Ю. Евсин и Л.В. Труфанова отмечают, что «сокращение налоговой нагрузки на бизнеса способно привести к высвобождению финансовых средств на модернизацию и создание условий для экономического роста страны» [7, с. 35].

Для того чтобы предприятия, особенно малого и среднего бизнеса, могли пользоваться только законными способами оптимизации налоговой нагрузки, необходимо разработать и реализовать методические рекомендации, включающие в себя оценку уровня налоговых рисков, анализ возможных причин их возникновения с учетом целей оптимизации налоговой нагрузки. Стоит обратить внимание, что некоторые авторы указывают на необходимость и важность использования методик факторного анализа, «что позволяет своевременно выявлять отрицательное влияние того или иного фактора на показатели деятельности организации, а также находить потенциал и резервы для его улучшения» [8, с. 70].

Актуальность снижения налоговой нагрузки для субъектов бизнеса обусловлена прежде всего тем, что оптимальный ее уровень приводит к росту показателей финансово-хозяйственной деятельности. От правильности определения уровня налоговой нагрузки зависит дальнейшее прогнозирование налогового бремени в организации.

Стоит обратить внимание, что многие хозяйствующие субъекты не проводят анализа уровня налоговых рисков. При этом такой подход может привести к необоснованным управленческим решениям, связанным с применением незаконных способов оптимизации налоговой нагрузки.

В отечественной практике накоплен определенный опыт законных способов оптимизации налоговой нагрузки, которые систематизированы и представлены на рисунке 1.

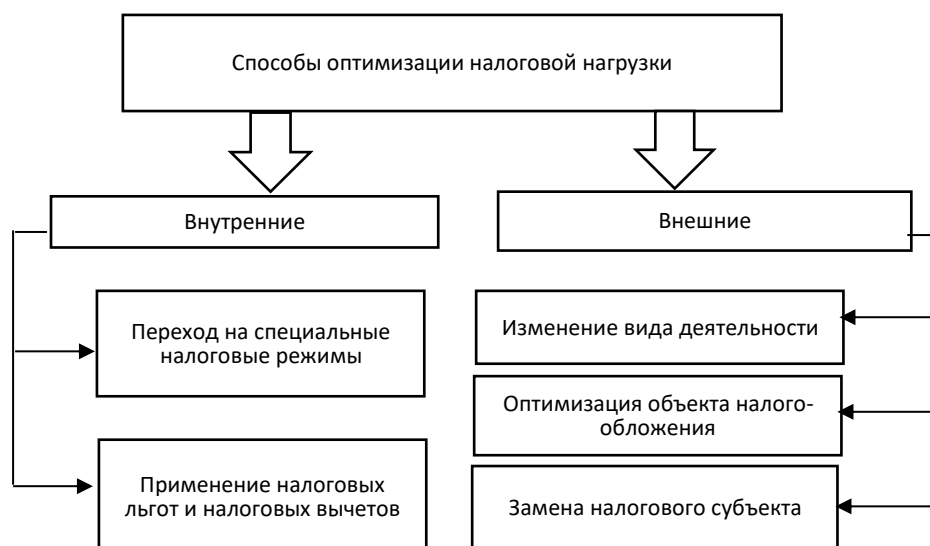


Рис. 1. Способы оптимизации налоговой нагрузки (разработано авторами)

В целях минимизации налоговой нагрузки организации стремятся оптимизировать налогообложение по налогам на законных основаниях, предусмотренных российским законодательством. Как отмечают некоторые авторы, «государственная налоговая политика является одним из важнейших инструментов, с помощью которого обеспечивается повышение эффективности налогообложения организации на макроэкономическом уровне. От того, насколько государственная налоговая политика эффективна, зависит выбор методов и приемов оптимизации налоговой нагрузки» [9, с. 172].

К внутренним способам оптимизации налоговой нагрузки относятся:

1) возможность перехода с общей системы налогообложения на специальные налоговые режимы. Самым распространенным специальным налоговым режимом в настоящее время является упрощенная система налогообложения. Применение упрощенной системы налогообложения освобождает налогоплательщиков от уплаты ряда обязательных налогов: НДС, налог на прибыль организаций. Кроме того хозяйствующие субъекты могут уменьшить сумму единого налога по УСН на сумму страховых взносов. При переходе на упрощенную систему налогообложения организация может выбрать наиболее оптимальный и подходящий способ определения налогооблагаемой базы, в зависимости от уровня доходов организации и наличия и уровня расходов ор-

ганизации. Так, если организация не имеет расходов, то может выбрать в качестве объекта налогообложения «доходы», при этом налоговая ставка, которую можно применять с данным случае будет варьироваться от 1 до 6 %, в некоторых случаях может быть повышена до 8%. Если же у организации высокая доля расходов, то в качестве объекта налогообложения можно использовать «доходы - расходы», налоговая ставка в этом случае будет варьироваться от 5 до 15 % ;

2) применение налоговых льгот и налоговых вычетов, к которым относятся:

– налоговые вычеты, например по НДС (стандартные, имущественные, социальные, профессиональные и инвестиционные); по транспортному налогу владельцы грузовых автомобилей могут уменьшить сумму исчисленного налога на сумму, перечисленную в систему «Платон»;

– полное или частичное освобождение от уплаты налогов при соблюдении условий, предусмотренных законодательством;

– инвестиционный налоговый кредит. Организации, которые используют данный вид кредита, могут уменьшить налоговые платежи по налогу на прибыль или региональным и местным налогам в течение срока, на который был выдан инвестиционный кредит. Данный вид кредита выдается на срок от одного года до пяти лет.

– Инвестиционный налоговый кредит предоставляется организациям, которые проводят научно-исследовательское и техническое перевооружение производства, внедряют в производство инновационные технологии, выполняют оборонный заказ и т.д.;

– применение пониженных ставок по некоторым налогам, например, по НДС можно применять ставку 0% при экспортных операциях, 10% при реализации детских и медицинских товаров и т.д.;

– налоговые каникулы могут применять организации, которые заняты в социальной или научной сфере, оказывают бытовые услуги населению. При этом региональным законодательством могут быть ограничены виды деятельности, для которых доступны налоговые каникулы, т.е. которые имеют возможность использования ставки 0%.

При этом механизм реализации некоторых способов оптимизации налоговой нагрузки прямо в законе не раскрывается, но его предпосылки содержатся в налоговом законодательстве (внешние способы). К наиболее распространенным внешним способам оптимизации налоговой нагрузки относятся:

- метод изменения вида деятельности. Данный метод предполагает переход хозяйствующего субъекта на новый вид деятельности, по которому налоговое бремя будет более низким, то есть приемлемым с точки зрения налогообложения по сравнению с тем, который используется организацией по факту;

- метод оптимизации объекта налогообложения. Суть данного метода состоит в сокращении объекта налогообложения путем уменьшения налогооблагаемой базы;

- метод замены налогового субъекта. В целях оптимизации налогообложения хозяйствующие субъекты могут использовать организационно-правовую форму, при которой можно будет снизить уровень налоговой нагрузки, то есть организация может передать часть функций по осуществлению конкретных операций своей дочерней компании, которая применяет, например упрощенную систему налогообложения.

3. Выводы

Таким образом, можно сделать вывод, что законодательством РФ предусмотрены различные варианты оптимизации налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов, которые направлены на минимизацию налоговых рисков. При выборе метода оптимизации налогообложения необходимо учитывать какие цели и задачи ставит перед собой организация и какой экономический эффект планирует достичь.

Литература

1. Николаева Е. А., Волошина Е. И. Внедрение налогового планирования и налоговой оптимизации в деятельности субъектов малого предпринимательства для снижения налоговой нагрузки // *Наукосфера*. – 2022. – № 4 (1). – С. 169-173.
2. Тищенко Е. С., Клейменова Ю. А., Тлий К. И. Проблемы налогового администрирования в условиях цифровой экономики // *Бизнес. Образование. Право*. – 2020. – № 3 (52). – С. 229-233.

3. Лаврина О. В. Оценка налоговых рисков организации // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики: Сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 70-летию Пензенского государственного аграрного университета, Пенза. 18-19 марта 2021. – С. 71-76.
4. Кручанова Ю. А., Канкулова М. А., Черский Б. В. Сущностные подходы, определяющие налоговые риски // Теоретические аспекты трансформации налоговой системы России: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 14 декабря 2018. – С. 39-44.
5. Общедоступные критерии оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/f579efc1e846c86acedf1433b3fb8817a96a6916/ (дата обращения: 17.07.2023).
6. Исагаджиев М.Г., Джафарова З.К. Оптимизация налоговой нагрузки: теоретический анализ // Пути повышения финансовой стабильности регионов Северного Кавказа: взгляд молодых ученых: Материалы V Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых преподавателей, Махачкала. 29 октября 2020. – С. 93-96.
7. Евсин М.Ю., Труфанова Л.В. Понятие налоговой нагрузки и оценка ее уровня как фактор успешной деятельности предприятия // Ученые записки Тамбовского отделения РОСМУ. – 2020. – № 17. – С. 28-35.
8. Козюбро Т.И., Глущенко О.В. Методические аспекты факторного анализа прибыли от продаж винодельческого предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 4-4 (67). – С. 68-70.
9. Тищенко Е.С., Клейменова Ю.А. Способы налогового планирования как инструмент оптимизации налогообложения // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности. Сборник научных статей III Всероссийской научно-практической конференции. Курск. 25 октября 2019. – С. 172-175.

References

1. Nikolaeva E.A., Voloshina E.I. Vnedrenie nalogovogo planirovaniya i nalogovoy optimizacii v deyatel'nosti sub"ektov malogo predprinimatel'stva dlya snizheniya nalogovoy nagruzki // Naukosfera. – 2022. – № 4 (1). – S. 169-173.
2. Tishchenko E.S., Klejmenova Yu.A., Tlij K.I. Problemy nalogovogo administrirovaniya v usloviyah cifrovoj ekonomiki // Biznes. Obrazovanie. Pravo. – 2020. – № 3 (52). – S. 229-233.
3. Lavrina O.V. Ocenka nalogovyh riskov organizacii // Aktual'nye problemy finansirovaniya i nalogooblozheniya APK v usloviyah globalizacii ekonomiki: Sbornik statej VIII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoj konferencii, posvyashchennoj 70-letiyu Penzenskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta, Penza. 18-19 marta 2021. – S. 71-76.
4. Kruchanova Yu.A., Kankulova M.A., Cherskij B.V. Sushchnostnye podhody, opredelyayushchie nalogovye riski // Teoreticheskie aspekty transformacii nalogovoj sistemy Rossii: Materialy Vserossijskoj nauchno-prakticheskoj konferencii. Rostov-na-Donu, 14 dekabrya 2018. – S. 39-44.
5. Obshchedostupnye kriterii ocenki riskov dlya nalogoplatel'shchikov, ispol'zuemye nalogovymi organami v processe otbora ob"ektov dlya provedeniya vyezdnyh nalogovyh proverok [Elektronnyj resurs]: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/f579efc1e846c86acedf1433b3fb8817a96a6916/ (data obrashcheniya: 17.07.2023).
6. Isagadzhiev M.G., Dzhafarova Z.K. Optimizaciya nalogovoj nagruzki: teoreticheskij analiz // Puti povysheniya finansovoj stabil'nosti regionov Severnogo Kavkaza: vzglyad molodyh uchenyh: Materialy V Vserossijskoj nauchno-prakticheskoj konferencii studentov, aspirantov i molodyh prepodavatelej, Mahachkala. 29 oktyabrya 2020. – S. 93-96.
7. Evsin M.Yu., Trufanova L.V. Ponyatie nalogovoj nagruzki i ocenka ee urovnya kak faktor uspeshnoj deyatel'nosti predpriyatiya // Uchenye zapiski Tambovskogo otdeleniya ROSMU. – 2020. – № 17. – S. 28-35.
8. Kozyubro T.I., Glushchenko O.V. Metodicheskie aspekty faktornogo analiza pribyli ot prodazh vinodel'cheskogo predpriyatiya // Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk. – 2022. – № 4-4 (67). – S. 68-70.
9. Tishchenko E.S., Klejmenova Yu.A. Sposoby nalogovogo planirovaniya kak instrument optimizacii nalogooblozheniya // Aktual'nye voprosy nalogooblozheniya, nalogovogo administrirovaniya i ekonomicheskoy bezopasnosti. Sbornik nauchnyh statej III Vserossijskoj nauchno-prakticheskoj konferencii. Kursk. 25 oktyabrya 2019. – S. 172-175.