

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Лариса Викторовна Брянцева
Андрей Сергеевич Оробинский
Вилсон Хосе Фонсека

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

Многочисленными исследованиями подтверждается необходимость оптимизации процессов налогообложения организаций, для чего целесообразно принимать во внимание мнения специалистов, предлагающих конкретные разработки в этих направлениях. Как правило, вопросы оптимизации налогообложения рассматриваются с позиции теории обоснования, совершенствования учетной политики для целей налогообложения, применения налоговых льгот, использования возможностей сокращения налогооблагаемой базы по конкретным налогам. Целью исследования является теоретическое обоснование и методическое обеспечение анализа и оценки рисков оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства. В качестве методологической основы исследования использованы общенаучные методы – дедуктивный, индуктивный, системный. Показано, что предприятия малого и среднего бизнеса выступают главным вектором развития экономики страны, и одним из способов оптимизации налоговой нагрузки, формирующим конкурентные качества таких хозяйствующих субъектов, является использование организациями налогового инвестиционного вычета. Выявлено, что помимо возникновения выездной налоговой проверки (риска усиления налогового контроля) стоит обратить внимание на риски усиления налогового бремени. Предложена методика анализа, оценки и контроля рисков налоговой оптимизации, позволяющая выявить ряд слабых мест налоговой политики хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса и разработать комплекс мер по повышению эффективности с учетом индивидуальных особенностей ведения финансово-хозяйственной деятельности. Внедрение предложенных рекомендаций предполагает постоянный мониторинг меняющейся экономической ситуации, включающий анализ внешних и внутренних факторов, формирующих налоговую политику хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства и создаст дополнительные конкурентные преимущества для дальнейшего развития бизнеса.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: риски, налоговая оптимизация, налоговая нагрузка, налоговый инвестиционный вычет, субъекты малого и среднего бизнеса.

ANALYSIS AND RISK EVALUATION OF ECONOMIC ENTITIES TAX BURDEN MINIMIZATION

Larisa V. Bryantseva
Andrei S. Orobinsky
Wilson Jose Fonseca

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

Numerous studies confirm the need to optimize the processes of taxation of organizations, for which it is advisable to take into account the opinions of specialists offering specific developments in these areas. As a rule, the issues of tax minimization are considered from the standpoint of the theory of justification, improvement of accounting policy for tax purposes, the application of tax benefits, the use of opportunities to reduce the tax base for specific taxes. The purpose of the study is theoretical justification and methodological support for the analysis and assessment of risks of minimizing taxation of small and medium-sized businesses. General scientific methods, i.e. deductive, objective, systematic were used as the methodological basis of the study. It is shown that small and medium-sized businesses are the main vector of the development of the country's economy, and one of the ways to minimize the tax burden that forms the competitive qualities of such economic entities is the use of tax investment deduction. It is revealed that in addition to the occurrence of an on-site tax audit (the risk of strengthening tax control), it is worth paying attention to the risks of increasing the tax burden. The methodology of analysis, assessment and control of tax minimization risks is proposed, which allows identifying a number of

weak points of the tax policy of small and medium-sized businesses and developing a set of measures to improve efficiency, taking into account individual characteristics of financial and economic activities. The implementation of the proposed recommendations involves constant monitoring of the changing economic situation, including analysis of external and internal factors shaping the tax policy of small and medium-sized businesses and will create additional competitive advantages for further business development.

KEYWORDS: risks, tax minimization, tax burden, tax investment deduction, small and medium-sized businesses.

Налоги являются не только источником бюджетных поступлений, но и важнейшим инструментом управления экономикой. Налоги реализуют свои функции в налоговой системе, принятой в конкретном государстве. Налоговые системы разных стран различаются по своей структуре и комбинации тех или иных налогов, но преследуют одну цель – создание стабильной доходной налоговой системы. В странах с высоко развитой экономикой предпринимательские структуры малого бизнеса выступают главным источником формирования доходной части бюджета. Благодаря таким экономическим субъектам сдерживается рост цен на товары и услуги, улучшается качество продукции [11, 12].

С.С. Соколов [8] утверждает, что предприятия малого и среднего бизнеса выступают главным вектором развития экономики страны, где предусмотрен максимально комфортный выход на рынок, создание наилучших факторов деятельности, в том числе с помощью оптимизации налоговой нагрузки и снижения общего числа документов в обороте. Не требуя больших затрат со стороны национальной экономики, малый и средний бизнес не только приносит свой доход в экономические показатели государства, но и гармонизирует социальную напряженность в стране, решая вопросы, связанные с занятостью населения [6]. Кроме того, субъекты экономики малого и среднего бизнеса быстрее приспосабливаются и изменяются в перманентно волатильных рыночных условиях.

А.К. Мусаелян [4] справедливо отмечает, что для формирования конкурентных качеств мировые страны, ориентируясь на привлечение ресурсов, используют следующий дифференцированный инструментарий:

- снижение ставки налогов;
- отличающиеся виды налоговых вычетов из прибыли для налогообложения;
- инвестиционные налоговые кредиты;
- упрощенный порядок подачи отчетности;
- льготные возможности налогообложения в первые периоды после возникновения организации;
- перенос отрицательного финансового результата на прошлые периоды;
- специальные режимы налогообложения.

Одним из способов оптимизации налоговой нагрузки, формирующим конкурентные качества, является использование организациями налогового инвестиционного вычета.

Нормами ст. 284 НК РФ установлено следующее:

«Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов, если иное не установлено НК РФ. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2% (3% в 2017–2024 гг.), зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18% (17% в 2017–2024 гг.), зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков».

Пониженные налоговые ставки по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, установленные законами субъектов РФ, принятыми до дня вступления в силу Федерального закона от 3 августа 2018 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», подлежат применению налогоплательщиками до даты окончания срока их действия, но не позднее 1 января 2023 г. При этом указанные пониженные налоговые ставки могут быть повышены законами субъектов Российской Федерации на налоговые периоды 2019–2022 гг. Вышеприведенные положения не применяются в отношении пониженных налоговых ставок по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, установленных законами субъектов Российской Федерации для отдельных категорий налогоплательщиков в случаях, предусмотренных п. 1 ст. 284 НК РФ.

Инвестиционный вычет действует только в тех субъектах, на территории которых региональные власти приняли закон о его введении (подп. 1 п. 6 ст. 286.1 НК РФ).

В Воронежской области такой закон принят 22.05.2019 и вступил в силу с 01.01.2020 (№ 70-ОЗ). При этом нормы закона Воронежской области № 70-ОЗ [10] значительно уменьшают возможность использования данного инструментария в целях оптимизации в сравнении с Налоговым кодексом РФ по следующим причинам:

- за счет региональной части налога объем инвестиционного вычета снижен с 90 до 50% суммы расходов на покупку и модернизацию основных средств;
- добавлено, что инвестиционный проект должен соответствовать статусу особо значимого для региона проекта;
- при определении предельной величины инвестиционного налогового вычета увеличена в два раза (с 5 до 10%) величина ставки налога на прибыль организаций, подлежащая зачислению в областной бюджет;
- ограничен период, в котором может быть учтена сумма расходов, превышающая предельную величину инвестиционного вычета (не более трех последующих последовательных налоговых периодов).

Тем не менее с целью осуществления результативной оптимизации мы рекомендуем менеджменту организаций оценивать перспективность применения данного инструмента с учетом рассмотренных требований и ограничений.

Нами были выполнены расчеты, демонстрирующие специфику налогообложения прибыли в организациях-налогоплательщиках Воронежской области.

В январе 2020 г. приобретено и введено в эксплуатацию оборудование первоначальной стоимостью 400 тыс. руб., по которому возможно применение инвестиционного налогового вычета. При этом региональная часть налога на прибыль организаций дает право применять инвестиционный вычет в размере 200 тыс. руб. (400 тыс. руб. × 50%), за счет федеральной части – 40 тыс. руб. (400 тыс. руб. × 10%).

Считаем, что прибыль, подлежащая налогообложению за I квартал, составила 2000 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль, подлежащая к уплате:

- в региональный бюджет с учетом инвестиционного вычета составит 140 тыс. руб. (340 000 – 200 000);
- в федеральный бюджет с учетом инвестиционного вычета составит 20 тыс. руб. (60 000 – 40 000).

При этом нормами Налогового кодекса Российской Федерации по итогам каждого отчетного или налогового периода предусмотрена необходимость контроля предельной величины инвестиционного вычета. Если расходы на покупку и модернизацию основных средств за I квартал превысили предельную величину, то инвестиционный вычет равен этой величине [5].

Чтобы рассчитать предельную величину вычета, пользуются формулой

$$P_v = Нп(d) - Нп(i),$$

где P_v – предельная величина вычета;

$Нп(d)$ – налог на прибыль в региональный бюджет по действующей ставке,

$Нп(i)$ – налог на прибыль в региональный бюджет по ставке 5%.

Для расчета предельной величины используется сумма налога на прибыль без учета инвестиционного вычета. Вместо расчетной ставки 5% региональные власти вправе установить другую ставку налога (абзац третий п. 2 ст. 286.1 НК РФ). В частности, для Воронежской области ставка налога составляет 10%.

Деятельность предприятий малого и среднего бизнеса сопряжена с множеством рисков, в том числе финансовых и налоговых [3, 7]. Помимо возникновения выездной налоговой проверки (риска усиления налогового контроля) стоит обратить внимание на риски усиления налогового бремени. Для наглядности предлагается классифицировать их следующим образом (табл. 1).

Таблица 1. Классификация рисков усиления налогового бремени

Риски усиления налогового бремени		
Изменение действующего налогового законодательства	С этой точки зрения изменения в Налоговом кодексе Российской Федерации не являются заведомо негативными, так как могут инициировать положительные изменения. Негативные последствия возникнут в случае роста налогооблагаемых баз как следствие методики их начисления	
Смена режима налогообложения	Переход на ОСНО	Поступление доходов от деятельности, не относящейся к сфере торговли
Доначисление платежей	До начисления налога по результатам налоговой проверки	Начисление пеней и штрафов в случае невыполнения налогового законодательства

Проанализировав риски по представленной классификации, следует отметить: позиция изменения налогового законодательства является внешним фактором, поэтому разработка методики по снижению данного типа риска на данный момент невозможна и предполагает, скорее, оперативное реагирование, нежели разработку плана.

Доначисление налогов предполагается по результатам проведения налоговой проверки, вероятность которой оценивается по 12 критериям и отмечена как минимально рискованная. В то же время вероятность начисления пеней и штрафов всегда остается актуальной ввиду разных факторов, в том числе человеческого. Возникновение пеней и штрафов возможно не только в случае намеренного несоблюдения налогового законодательства (уклонение от уплаты налогов), но и при просроченных сроках уплаты налогов или сдачи отчетности. Кроме того, в случае применения УСН возможно увеличение налогооблагаемой базы при отсутствии обоснованности произведенных и принятых к учету расходов [1, 2].

Говоря о риске уголовного преследования, следует отметить, что на текущий момент он минимален, когда все операции совершаются в соответствии с действующим законодательством и не вызывают подозрений, о чем свидетельствует отсутствие соответствующих извещений из налоговых органов.

Для дальнейшей эффективной работы предприятия следует провести анализ налоговых рисков и разработать меры по организации комплекса для их минимизации.

Утвердить методику анализа, оценки и контроля рисков налоговой оптимизации предприятия предлагается по схеме, представленной на рисунке.



Методика анализа, оценки и контроля рисков налоговой оптимизации

Формируя налоговую политику на предстоящий календарный год, целесообразно, на наш взгляд, учитывать выявленные риски, разрабатывать и включать комплекс мер, направленных на их минимизацию.

На сегодняшний день ситуация складывается таким образом, что в России многие малые и средние предприятия не ведут налогового планирования, мотивируя это тем, что небольшие масштабы деятельности организаций малого бизнеса не требует такого же внимания к налоговой политике, как, например, крупные компании [10]. Соответствующий порядок налогового планирования чаще всего базируется на ситуационном анализе. Данная методика относительно проста и позволяет оценить выручку экономического субъекта, например, по конкретному хозяйственному договору. Кроме того, ситуационный метод отражает организацию бухгалтерского и налогового учета: выбранную форму, методологию, содержание и способы ведения, что позволяет учесть специфику и масштабы финансово-хозяйственной деятельности при разработке порядка налогового планирования. Недостаток ситуационного метода заключается в многовариантности, из-за чего использование его для крупных фирм с большим массивом всевозможных модификаций взаимодействий с внешней средой не столь эффективно, как, например, для коммерческой организации, имеющей небольшие объемы бизнеса.

Одним из основных элементов методики анализа, оценки и контроля рисков налоговой оптимизации, по нашему мнению, является еженедельный анализ и контроль контрагента, позволяющий заблаговременно избежать неблагоприятных ситуаций и финансовых потерь, которые могут быть связаны как с доначислением налогов и вопросов со стороны контролирующих органов, так и с уклонением от выполнения условий сделки недобросовестным поставщиком.

Включив в работу механизм контроля контрагента, организация сможет организовать рациональный учет всех совершаемых операций и с учетом дальнейшего роста объемов бизнеса. Стоит отметить, что такая методика будет лишь приобретать актуальность, потому что более крупная сделка предполагает более крупный налоговый риск, следовательно, требует тщательного контроля.

В целях повышения эффективности уже существующих основ организации налоговой политики организации следует уделить повышенное внимание отдельным мероприятиям, направленным на анализ налоговых рисков и разработку мероприятий, направленных на их минимизацию.

Для малых предприятий наиболее характерна ситуация, когда уровень заработной платы оказывается ниже среднеотраслевого по причине действующего штатного расписания, предполагающего неполную занятость сотрудников. Ежемесячный анализ и подготовка разъяснений на эту тему позволят не только быть в курсе текущей ситуации на рынке труда, но и избежать вероятных вопросов со стороны органов налоговой службы.

Посредством предложенной выше методики анализа, оценки и контроля рисков налоговой оптимизации возможно выявить ряд слабых мест налоговой политики хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса и разработать комплекс мер по повышению эффективности с учетом индивидуальных особенностей ведения финансово-хозяйственной деятельности. Безусловно, все меры предполагают постоянный мониторинг меняющейся экономической ситуации, включающий анализ внешних и внутренних факторов, формирующих налоговую политику предприятия.

Библиографический список

1. Климкина И.В. Способы оптимизации налогообложения по упрощенной системе налогообложения малого и среднего бизнеса / И.В. Климкина // Экономика, управление, финансы : матер. VIII междунар. науч. конф. (Россия, Краснодар, февраль 2018 г.). – Краснодар : Новация, 2018. – С. 139–142.
2. Ковалев А.Ю. Проблемы налогообложения субъектов малого бизнеса: способы их решения / А.Ю. Ковалев // Проблемы управления, экономики, политики и права в глобализирующемся мире : сборник тезисов докладов Фестиваля науки ЮРИУ РАНХиГС (Россия, Ростов-на Дону, 17–22 апреля 2017 г.). – Ростов-на-Дону : ЮРИУ РАНХиГС, 2017. – Ч. I. – С. 48–50.
3. Меньшаева Л.И. Проблема выбора оптимальной системы налогообложения субъектами малого бизнеса / Л.И. Меньшаева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 5, № 9. – С. 96–100.
4. Мусаелян А.К. Оптимизация системы налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса в современных условиях / А.К. Мусаелян // Ученые записки Института управления, бизнеса и права. Серия: Экономика. – 2017. – № 5. – С. 316–322.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : принята Государственной Думой 19 июля 2000 г. : одобрена Советом Федерации 26 июля 2000 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10900200/> (дата обращения: 08.04.2021).
6. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : Федеральный закон от 24 июля 2007 № 209-ФЗ : принят Государственной Думой 6 июля 2007 года : одобрен Советом Федерации 11 июля 2007 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12154854/> (дата обращения: 07.04.2021).
7. Проблемы налогообложения малого бизнеса в России / И.Н. Маслова, Н.Ю. Михайлова, Д.Н. Денисова, В.Н. Пилинчук // Финансовый вестник. – 2017. – № 4 (39). – С. 74–78.
8. Соколов С.С. Особенности льготного налогообложения малого бизнеса / С.С. Соколов // Современные гуманитарные исследования. – 2017. – № 2 (75). – С. 39–42.
9. Тищенко А.В. Налогообложение как основная проблема развития современного малого бизнеса / А.В. Тищенко, И.И. Цыпин // Актуальные проблемы права России и стран СНГ : матер. XV междунар. науч.-практ. конф. (Россия, Челябинск, 31 марта 2017 г.). – Челябинск : Цицеро, 2017. – С. 105–109.
10. Федеральная налоговая служба : официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/m77/> (дата обращения: 07.04.2021).
11. Agibalov A. Formalization of the methodology for assessing the sustainability of rural development / A. Agibalov, L. Zaporozhtseva, Yu. Tkacheva // Меѓународни научни скуп ИОР-ИБ 2019 Иновативност и одрживи развој изазови будућности : Сборник радова (Косовска Митровица, 12–13 ноября 2019 г.). – Косовска Митровица : Изд-во Економски факултет Универзитета у Приштини, 2019. – С. 21.
12. Conceptual aspects of tax system development in cyclic economy/ T.L. Bezrukova, V.A. Bezrukov, L.V. Bryantseva, I.V. Orobinskaya, A.G. Kazmin, V.L. Pozdeev // Contributions to Economics. – 2017. – No. 9783319454610. – Pp. 287–303. DOI: 10.1007/978-3-319-45462-7_31.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

Брянцева Лариса Викторовна – доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Россия, г. Воронеж, e-mail: blv2466@mail.ru.

Андрей Сергеевич Оробинский – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Россия, г. Воронеж, e-mail: orobinski@mail.ru.

Вилсон Хосе Фонсека – аспирант кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Россия, г. Воронеж, e-mail: wilson.fonseca@mail.ru.

Дата поступления в редакцию 20.07.2021

Дата принятия к печати 28.08.2021

AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

Larisa V. Bryantseva, Doctor of Economic Sciences, Professor, Finance and Credit Dept., Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russia, Voronezh, e-mail: blv2466@mail.ru.

Andrei S. Orobinsky, Candidate of Economic Sciences, Docent, Finance and Credit Dept., Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russia, Voronezh, e-mail: orobinski@mail.ru.

Wilson Jose Fonseca, Postgraduate Student, Finance and Credit Dept., Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russia, Voronezh, e-mail: wilson.fonseca@mail.ru.

Received July 20, 2021

Accepted after revision August 28, 2021