

УДК 334.72(517)  
ББК 65.305.12(5Мон)

А.П. Киреенко

## НАЛОГОВЫЕ РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Рассматриваются варианты отношения налогоплательщиков к налоговым рискам в зависимости от масштабов их деятельности. Анализируются особенности налоговых рисков в малом бизнесе. Для минимизации рисков предлагаются меры налоговой безопасности.

*Ключевые слова:* налоговые риски, налоговая безопасность, малый бизнес.

A.P. Kireenko

## TAX RISKS IS IN SMALL BUSINESSES

The article considers variants of taxpayers' tax risks treatment depending on the scale of their businesses. It also analyses peculiarities of tax risks in small business. To minimize the risks some tax security measures are suggested.

*Keywords:* tax risks, tax security, small business.

Налогообложение — сфера потенциальных рисков для налогоплательщика. Это связано с определенными внутренними и внешними обстоятельствами деятельности налогоплательщика.

Во-первых, налог это законное отчуждение части собственности налогоплательщика и, следовательно — угроза его финансовому благополучию. Поэтому обоснованным является стремление налогоплательщика снизить свое налоговое бремя.

Во-вторых, налоги — основной источник финансовых ресурсов государства, соответственно сфера налогообложения находится под пристальным контролем государственных органов.

В-третьих, налогообложение связано с принуждением, и, следовательно, предусматривает карательные меры (налоговую, административную и уголовную ответственность) за нарушения закона.

Несмотря на актуальность проблемы налоговыми рисками, практика российского менеджмента, пока не уделяет этой сфере достаточного внимания. Показательную информацию недостаточного внимания к налоговым рискам дает описание результатов исследования вопросов управления налоговыми рисками, проведенного компанией «Эрнст энд Янг» в 2008 г. Исследование охватывало 541 представителя высшего руководства компаний из 18 стран, в чью компетенцию входят вопросы налогообложения. Впервые в исследовании приняли участие более 25 российских компаний [1].

Результаты исследования показывают следующие различия в отношении к налоговым рискам в России и в других странах.

1. Различным для российских и зарубежных компаний является само определение налогового риска. Большинство российских компаний определяют налоговый риск исключительно как риск предъявления налоговых претензий и налоговых доначислений. В то же время крупные международные компании включают в это понятие также риск неэффективности налогообложения, т.е. риск переплаты налогов.

© А.П. Киреенко, 2010

2. Основными факторами налогового риска российские участники опроса считают внешние факторы, такие как частые изменения законодательства и позиции налоговых органов. Иностранные участники считают, что определяющими при возникновении налогового риска являются внутренние факторы, такие как недостаточность ресурсов налоговых департаментов компаний, недостаточный уровень осведомленности о налоговых рисках органов корпоративного управления компаний, некомпетентность в вопросах налогообложения.

3. Российские компании уделяют значительно меньше времени налоговому планированию в своей повседневной деятельности (в среднем 10%) по сравнению с компаниями в мире (20%).

4. Отсутствие интереса к вопросам управления налоговыми рисками со стороны высшего менеджмента компании. Лишь 24% российских респондентов отметили, что регулярно отчитываются перед советом директоров или комитетом по аудиту по налоговым вопросам (45% в других странах-участниках опроса).

Отношение к налоговым рискам в определенной степени зависят от масштабов деятельности налогоплательщиков.

Варианты поведения налогоплательщика, возможные последствия различных вариантов поведения, а также отношение к налоговым рискам сформулированы в таблице.

**Варианты поведения налогоплательщика:  
возможные последствия и отношение к налоговым рискам**

Вариант поведения	Подчинение (1)	Оптимизация (2)	Некомпетентность (3)	Уклонение (4)
Суть поведения	Полное согласование действий с позицией государственных органов	Использование законных методов снижения или отсрочки налогов	Заблуждение или неосторожность в отношении к налогообложению	Умышленное сокрытие налогов
Причина поведения	Стремление избежать споров	Стремление оптимизировать издержки	Низкий уровень правовой грамотности	Стремление получить необоснованную выгоду
Отношение к объекту налогообложения	Объект учитывается в полном объеме	Возникновение объекта избегается	Наличие объекта налогообложения значение не придается (или о нем не знают)	Объект скрывается
Отношение к налогооблагаемой базе	Льготы и вычеты используются с максимальной осторожностью	Полное использование вычетов и льгот, предусмотренных законодательством	Вычеты и льготы не используются или используются без достаточных оснований, но этому не придается значение	Намеренное использование незаконных вычетов и льгот
Отношение к порядку и срокам уплаты налога	Уплата налога в срок или авансом	Использование возможных отсрочек	Налог может быть переплачен или не уплачен, но это не осознается или этому не придается значение	Предоставление недостоверных сведений для получения отсрочки, создание препятствий для взыскания недоимки
Возможные последствия	Переплата налога, снижение прибыли	Снижение налогового бремени	Взыскание налога, пени, штрафа, административная ответственность. Переплата налога	Взыскание налога, пени, штрафа, уголовная ответственность
Оценка риска	Избежание риска	Снижение степени риска	Недооценка рисков	Удержание риска

Так, для крупных компаний наиболее характерны второй и четвертый варианты поведения (оптимизация и уклонение).

Что касается оптимизации, то преимущественный выбор данного варианта обусловлен следующим.

Во-первых, крупные компании обладают финансовыми и организационными возможностями для налоговой оптимизации. В таких организациях имеется отдел налогообложения, как правило, выделен в самостоятельную организационную единицу, или выделен специалист (налоговый менеджер, заместитель главного бухгалтера по налогам), занимающийся вопросами налогообложения на повседневной основе. Во-вторых, крупные организации могут воспользоваться разъяснениями компетентных консультантов, налоговых органов, Министерства финансов РФ по отдельным вопросам. Также крупные организации могут регулярно проводить внутренний и внешний аудит, собирать информацию о контрагентах, диктовать условия по документообороту поставщикам и подрядчикам.

Что касается уклонения, то выбор этого варианта поведения может быть обусловлен слабостью государства в регулировании деятельности крупных организаций, либо в его заинтересованности в таком положении вещей, т.е. коррупции.

Крупные налогоплательщики, многие из которых являются монополиями, регулируют крупные, наиболее прибыльные сектора современной экономики. Они практически автономны и закрыты от общественного и государственного контроля. Их сложная организационная структура и масштабы дают возможность для уклонения от уплаты налогов, укрывания части валютной выручки, манипуляций с капиталом и имуществом. Однако, превратить эту потенциальную возможность в реальное воплощение помогает симбиоз этих крупных плательщиков с государством на всех уровнях власти. Финансирование различных мероприятий, таких как выборы, благотворительность и социальные программы предполагает создание скрытых фондов за счет уклонения от уплаты налогов и прочей теневой деятельности.

Среди профессиональных налоговых консультантов в США распространена поговорка о том, что «бедные уклоняются, а богатые избегают налогов». Имеется в виду, что более состоятельные люди и более крупные организации могут снизить свои налоговые обязательства с помощью скидок, вычетов и специальных методов налогового планирования, тогда как менее состоятельные граждане вынуждены использовать более «традиционные» способы снижения своего налогового бремени в виде банального уклонения от их уплаты.

Что касается среднего бизнеса, то именно в этой сфере чаще всего возможен вариант подчинения (1). Организации среднего размера, особенно занимающиеся производственными видами деятельности, находятся в наименее выгодном положении. Во-первых, они не могут скрывать свои доходы способами обычными для посредников и торговли (т.е. путем неучтенного наличного оборота) и не могут скрываться от налоговых органов как фирмы-однодневки, так как они владеют имуществом и недвижимостью, на которые может быть наложен арест. Во-вторых, они не обладают достаточной властью, для того чтобы не уплачивать налоги «договариваясь» с отдельными представителями государства. Поэтому они вынуждены, в силу своего среднего положения, уплачивать относительно больше налогов, чтобы избежать и сохранить свой бизнес и иму-

щество. Такой подход к управлению налоговыми рисками часто позволяет уменьшить вероятность споров с налоговой инспекцией, поскольку базируется на принципах максимального консерватизма и следования разъяснениям налоговых органов, но приводит к переплате налогов.

Для сферы малого бизнеса характерны третий и четвертый варианты поведения (некомпетентность и уклонение).

Ограниченность ресурсов в малом бизнесе и правовая неграмотность приводят к недооценке роли налогов вообще и налоговых рисков в частности. Ограниченные ресурсы (и стремление экономить) не позволяют малым предприятиям иметь в своей структуре организационные единицы или специалистов, ответственных за принятие решений в налоговой сфере, либо пользоваться услугами компетентных юристов и консультантов. Отсутствие знаний приводит к ошибкам, мешает использовать существующие законные способы налогового планирования, а трудоемкость внедрения и администрирования отдельных идей (например, использования амортизационной премии и нелинейного метода амортизации для целей налогового учета) служит причиной отказа от них в пользу удобства учета. В этой ситуации управление налоговыми рисками заключается в оспаривании решений налоговых органов по результатам проверки, а также в отдельных случаях — в отслеживании разъяснений налоговых органов и Министерства финансов РФ по налоговым вопросам.

Что касается уклонения от уплаты налогов, то для мелких налогоплательщиков основными побудительными является высокий уровень издержек налогообложения, который накладывает на данную категорию плательщиков дополнительное налоговое бремя. Кроме того, для мелких налогоплательщиков основное значение имеет не столько величина налогового бремени, сколько его несоответствие условиям для ведения бизнеса, которые создает государство.

На наш взгляд, в управлении налоговыми рисками необходима не столько оценка вероятности их наступления, сколько оценка возможности предотвращения (полностью или частично) негативных последствий. При проведении такой оценки должны учитываться следующие моменты:

1. Если существует вероятность доначислений по результатам контрольных мероприятий налоговых органов, необходимо оценить сумму дополнительно начисляемых налогов, штрафов и пени.

2. Если существует вероятность переплаты налога или его отсрочки, необходима оценка стоимости отвлечения оборотных средств, с учетом срока уплаты (возврата) налога.

3. Оценка дополнительных затрат налогоплательщика, связанных с оптимизацией налогов и обеспечением налоговой безопасности. К таким дополнительным затратам могут относиться, например, расходы на консультационные услуги, внутренний и внешний аудит, корректировку учета и отчетности, ликвидацию организации.

Кроме того, переход от трактовки налогового риска как исключительного риска доначисления налогов по результатам налогового контроля, к трактовке риска как любых негативных последствий налогообложения требует налогоплательщиков перехода от действий по защите права, как реакции на действия налоговых органов к действиям по охране права, которые включают любые меры, направленные на превентивное обеспечение законных прав и интересов налогоплательщиков.

В качестве мер охраны прав налогоплательщиков, можно выделить:

- повышение налоговой грамотности российского менеджмента в вопросах налогообложения;
- усиление внимания руководства фирм к вопросам налогообложения;
- внутренний аудит крупных расходов и операций с позиций налогообложения;
- консультации специалистов по налогообложению;
- обращение за разъяснениями в Министерство финансов РФ и налоговые органы;
- контроль за поставщиками и контрагентами.

Применение данных мер позволит налогоплательщикам не только защищать свои права, когда они нарушены, но и охранять их, используя все разрешенные законом способы, чтобы не допустить нарушения своих прав.

### Список использованной литературы

1. Родионов И. Управление налоговыми рисками в условиях финансового кризиса / И. Родионов, Ф. Кудрявцев. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/court/a53/189254.html>.

### Bibliography (transliterated)

1. Rodionov I. Upravlenie nalogovymi riskami v usloviyakh finansovogo krizisa / I. Rodionov, F. Kudryavtsev. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/court/a53/189254.html>.

### Информация об авторе

*Киреенко Анна Павловна* — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой налогов и таможенного дела Байкальского государственного университета экономики и права, г. Иркутск, e-mail: [kireenko-ap@isea.ru](mailto:kireenko-ap@isea.ru).

### Author

*Kireyenko Anna Pavlovna* — Doctor of Economics, Professor, Chairholder, Chair of Taxes and Customs, Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: [kireenko-ap@isea.ru](mailto:kireenko-ap@isea.ru).