

Сайфутдинова Э.Ф.,

студентка 4 курса, факультет “Институт экономики и сервиса”

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Россия, г. Уфа

Зиганишина А.С.,

студентка 4 курса, факультет “Институт экономики и сервиса”

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: Минеева В.М.

кандидат экономических наук, доцент кафедры “Финансы и кредит”

Уфимский государственный нефтяной технический университет

Россия, г. Уфа

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРОБЛЕМА ВЫБОРА РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

***Аннотация:** на современном этапе рост налоговых ставок, вызывает все больше недоумения от предпринимателей и компаний, ввиду чего они ищут «обходные пути» для минимизации уплаты налогов и соответственно выборе системы налогообложения. О данных аспектах и пойдет речь в нашей статье. Стоит также отметить, что рассматриваются налоговые риски выбранной в соответствии с той или иной системой налогообложения.*

***Ключевые слова:** налогообложение, дробление, критерии, ИП, ООО, налоговые риски, налоговая инспекция, налоговые проверки.*

***Annotation:** at the present stage, the growth of tax rates causes more and more bewilderment from entrepreneurs and companies, which is why they are looking for "workarounds" to minimize the payment of taxes and, accordingly, the choice of the tax system. These aspects will be discussed in our article. It is also worth noting that the tax risks selected in accordance with a particular tax system are considered.*

Keywords: *taxation, fragmentation, criteria, IP, LLC, tax risks, tax inspection, tax audits.*

Налог представляют собой обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства [1]. На начало 2019 год для российских бизнесменов, индивидуальных предпринимателей и предприятий налоговым законодательством предусмотрено 5 режимов системы налогообложения: 1 общий (ОСН общая) и 4 специальных (УСН упрощенная, ЕНВД единый, ЕСХН сельхоз, ПСН патент) (рисунок 1) [4].



Рисунок 1 – Системы налогообложения предприятий [5, с.118]

Налоговая система была основана в 1992 году и представляет собой совокупность налоговых платежей и сборов. Под системой налогообложения понимают порядок взимания налогов, то есть тех денежных отчислений, которые каждое лицо, получающее доход, отдаёт государству.

На современном этапе оптимизация налогообложения предпринимателей, имеющая целью достижение возможной экономии финансовых ресурсов за счет снижения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, является важнейшей составляющей финансового менеджмента предприятий.

Эффективная организация налогообложения и прогнозирование возможных налоговых рисков оказывают значительную помощь в достижении оптимального финансового положения предприятий, так как позволяют избежать крупных потерь в процессе их финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговые риски – это убыток предприятия, который может возникнуть

при неблагоприятном развитии событий в части фискальных взаимоотношений с государством.

Возникновение налоговых рисков по большей части обусловлено желанием налогоплательщика снизить размер фискального обременения. Иными словами, все компании и предприниматели заинтересованы в том, чтобы уплачивать в государственный бюджет меньшие суммы налогов и сборов. Причем решение данного вопроса осуществляется не всегда законно.

Однако, умышленное сокрытие и занижение налогооблагаемой базы – не единственный фактор налоговых рисков. К таковым можно отнести:

- финансовую и правовую безграмотность субъекта;
- неверную трактовку действующего законодательства;
- двойственность фискальных норм и правил налогообложения;
- отсутствие информации об изменениях и нововведениях в правовой базе;
- недобросовестность контрагентов.

Иными словами, возникновение фискальных рисков связано с прямым нарушением законодательства, когда нормы НК РФ и других законов игнорируются полностью. Либо с косвенными нарушениями, при которых нормы и правила налогообложения соблюдены не полностью.

Налоговые риски принято подразделять на три группы по времени их возникновения:

1. До проведения проверки ФНС, когда спор с представителями еще не возник, например, ошибки и нарушения возникают из-за недобросовестности контрагентов либо из-за неверного оформления хозяйственных операций.

2. Во время контрольных мероприятий. Нарушения были выявлены в ходе проведения проверки (ревизии) как камеральной, так и выездной.

3. По итогам проведенной проверки. В таком случае возникают разногласия между ФНС и подконтрольным субъектом, при котором составляется соответствующий акт для дальнейшего обжалования.

Действующие критерии оценки налоговых рисков закреплены в Приказе ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ и отражают данные

представленные в таблице 1 [7].

Таблица 1 – Критерии оценки налоговых рисков закреплены по данным ФНС

Отсутствие	<ul style="list-style-type: none">– фактических правовых взаимоотношений контрагентов при заключении договоров и соглашений, в том числе и с физлицами;– документации, подтверждающей права, обязанности и полномочия руководителя предприятия либо его законного представителя;– подтверждений факта госрегистрации контрагента в ФНС;– реальных доказательств (фактов), подтверждающих ведение финансово-хозяйственной деятельности контрагентами;– экономических обоснований по образованию цен (стоимости) договоров;– обоснованности применения рассрочек, отсрочек по оплате договоров;– реальных попыток взыскания образовавшихся долгов, неустоек, пеней и штрафов по договорам (контрактам);– процентов и обеспечений по выдаваемым и получаемым займам либо их необоснованное занижение.
Наличие	<ul style="list-style-type: none">– низкой фискальной нагрузки, в сравнении с аналогичными субъектами по отрасли;– финансовых потерь, отражаемых в отчетности в течение нескольких календарных лет;– больших вычетов по НДС;– высокого роста расходов (затрат, издержек) и остановка (сокращение) роста доходов;– низкого уровня оплаты труда, в сравнении со средними показателями по отрасли, региону;– близких к граничным критериев, дающих право на применение специальных режимов;– высокой доли расходов предпринимателя, уменьшающих начисляемый им подоходный налог от основной деятельности;– необоснованного количества посредников при заключении договоров;– бездействий или действий, свидетельствующих о сокрытии информации или нежелании давать необходимую для налогового контроля информацию;– частой смены мест постановки на налоговый учет в ФНС.

Данные критерии применимы не только к налогоплательщикам на ОСНО, но и к «упрощенцам», перешедшим на специальные режимы налогообложения. Например, оценит налоговая риски бизнеса юрлиц и ИП на УСН или ЕНВД.

К примеру, налогообложение ИП простое, удобное и достаточно выгодное. Предприниматели не ведут бухгалтерский учёт, поэтому при отсутствии работников и небольших начальных оборотах с отчётностью вполне можно справиться самому. Ещё один большой плюс ИП – возможность свободно распоряжаться деньгами, полученными от бизнеса. В любой момент их можно снять и потратить на свои личные нужды.

Налоговые режимы сильно отличаются между собой ставкой, порядком расчёта и конечной суммой налога. Кроме общей системы налогообложения (ОСНО) действуют ещё специальные льготные режимы.

Все специальные режимы имеют свои региональные особенности. Может оказаться так, что на одном и том же режиме в разных регионах два предпринимателя с одинаковым доходом будут платить разные суммы налогов. Кроме того, местные органы власти решают, по каким именно видам деятельности установить нулевую налоговую ставку для ИП на УСН или ПСН (налоговые каникулы).

Так что, налоговые «гавани» можно найти по всей территории России, даже если размером они в один муниципальный округ.

Рассмотрим такую систему как «дробление бизнеса». В законодательстве нет термина «дробление бизнеса». Однако из деловой практики можно понять, что это некая реструктуризация бизнеса, в ходе которой создаётся несколько компаний или регистрируется несколько предпринимателей, на которые перекладывается часть функций, ранее выполнявшихся одной компанией.

Причин дробления может быть масса – от диверсификации рисков и децентрализации управления всей бизнес-структурой до экономии на налогах. Именно последняя причина вызывает повышенный интерес со стороны инспекторов. Не редко владельцы бизнеса принимают решение раздробить его для того, чтобы часть денежных потоков направить в новые дочерние компании

или на взаимозависимых предпринимателей, применяющих пониженные ставки в рамках специальных систем налогообложения. В результате этого, с выручки платится налог не по ставке 20%, а только 15% или даже 6%, что позволяет существенно экономить на налогах. Это происходит за счёт использования преимуществ специальных систем налогообложения, которые раньше были не доступны по причине существенных финансовых оборотов основной компании, которая вынуждена использовать общую систему налогообложения [1].

Но не стоит заблуждаться, думая, что у такой реструктуризации бизнеса нет недостатков. Когда инспекторы узнают о подобном дроблении бизнеса, они доначисляют основной компании недоимку по НДС и налогу на прибыль, исходя из выручки всех дочерних компаний, применяющих специальные налоговые режимы (специальные режимы). При этом инспекторы не учитывают сумму расходов, которые несли дочерний фирмы.

Стоит также отметить, что при начислении основной компании налогов по общей системе налогообложения, учитывая выручку дочерних фирм, налоговики не берут в расчёт сумму уплаченного ими налога. Получается, что с одной и той же выручки придётся заплатить налог дважды:

- первый раз заплатят дочерний фирмы, получившие выручку,
- второй раз – основная компания, которой начислена недоимка, исходя из суммы этой выручки [4].

Таким образом, дробление бизнеса имеет высокий уровень налогового риска.

Попробуем разобраться в том, как именно это происходит. Налоговики полагают, что такие дочерние компании работают сообща с основной компанией и являются единым бизнесом. Соответственно, выручка каждой компании является общей выручкой такого бизнеса, которая должна учитываться при расчёте НДС и налога на прибыль.

Затем инспекторы запрашивают в банках сведения о поступивших на счета дочерних компаний средствах. Именно они будут взяты за основу при расчёте недоимки. В итоге, налоговики попросят не дочерние фирмы, а основную

компанию уплатить эту недоимку. В случае если сумма недоимки будет существенной, то возможен риск привлечения руководства основной компании к уголовной ответственности по факту уклонения от уплаты налогов.

В связи с эффективной работой программы «АСК-НДС-2» налоговики стали быстрее выявлять фирмы-«однодневки», которые используются для незаконной экономии на налогах. Во многом это обусловлено тем, что инспекторы делегировали часть своих функций по проверке деклараций по НДС этой программе, которая может самостоятельно выполнять следующие действия: анализировать декларации; искать несоответствия сумм НДС по сделке у налогоплательщика и его контрагентов; формировать требования о предоставлении пояснений в связи с обнаруженными нарушениями.

Вследствие этого, у инспекторов появилось больше времени для успешного выявления схем по формальному дроблению бизнеса за счёт наличия в группе компаний фирм, применяющих специальные налоговые режимы. Этот факт повлиял на рост числа налоговых споров по вопросу реструктуризации бизнеса.

Само по себе дробление бизнеса не запрещено законом и не является налоговым правонарушением. Однако подавляющее большинство налоговых спора по разделению бизнеса заканчивается победой налоговиков. Так, например, компания «Каренфор» создала 18 дочерних организацией и передала им доли своего мебельного торгового центра «Армада». Эти дочерние фирмы занимались сдачей помещений торгового центра в аренду. При этом они использовали специальные налоговые режимы, тогда как компания «Каренфор» применяла общий налоговый режим. За счёт этих 18 компаний владельцу бизнеса удалось сэкономить на налогах.

Инспекторам это не понравилось и «Каренфору» по итогам проверки начислили 795 млн рублей. При расчёте налогов, проверяющие суммировали выручку всех дочерних компаний и посчитали налоги по общей системе налогообложения, обязав «Каренфор» доплатить НДС и налог на прибыль за эти дочерние фирмы. При этом налоговики, рассчитывая недоимку по НДС,

исходили из того, что налог начисляется сверху арендных платежей, а не включён в их состав. Такой подход позволил инспекторам начислить недоимку в большем размере.

На этом злостного «Каренфора» не закончились. В отношении его руководства возбудили уголовное дело по факту уклонения от уплаты налогов в особо крупном размере. Суды согласились с выводами инспекторов о формальном характере дробления бизнеса, целью которого была экономия на налогах (определение ВС РФ от 31.05.2019 по делу № А40-195593/2017)[6].

Вероятно, в пользу налоговиков сыграло то, что выручка от аренды дочерних компаний сразу направлялась на счёт «Каренфор», управление ТЦ осуществлялось самим «Каренфором», а штат дочерних компаний был сформирован из бывших сотрудников «Каренфора».

Для повышения эффективности работы инспекторов налоговая служба обобщает и систематизирует подходы по выявлению формального дробления бизнеса. Так, например, в письме ФНС России от 11.08.2017 № СА-4-7/15895@ выделены 17 ключевых признаков, которые помогают инспекторам обнаружить формальное деление бизнеса [2].

К числу указанных признаков налоговики относят следующие факторы, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Признаки формального деления бизнеса

Стоит отметить, что само по себе наличие одного из перечисленных признаков не свидетельствует о высоком налоговом риске. Только при обнаружении совокупности факторов, намекающих на формальное дробление бизнеса, можно говорить о высокой вероятности предъявления налоговых претензий. Чтобы снизить данный риск и защититься от возможных налоговых доначислений можно руководствоваться некоторыми простыми правилами, рисунок 3.



Рисунок 3 – Методы снижения налоговых доначислений [2,с.103]

Решающий фактор, способный защитить реструктуризированный бизнес от необоснованных налоговых доначислений, это наличие реальной деловой цели для подобного дробления.

Такая цель может выражаться в расширении рынка сбыта путём привлечения покупателей, применяющих общую систему налогообложения,

которые заинтересованы в наличии в цене товара НДС, и покупателей розничных торговых сетей.

Последняя категория покупателей не заинтересована в наличии НДС в цене товара. В результате, розничные покупатели могут сотрудничать с компаниями, применяющими специальные налоговые режимы.

Рассмотрим 6 ключевых признаков высоких налоговых рисков.

Признак 1. Запросы из налоговой инспекции. Частые запросы из налоговой инспекции, требования представить уточненные декларации, вызовы на комиссии в налоговую инспекцию и т.п.

К примеру, директора одной компании, занимающейся ресторанным бизнесом, утвердили в комиссию. Он сразу же попросил помощи аудиторов и оказалось, что его бухгалтерия не доплатила 3 млн. руб. налогов. В итоге все закончилось хорошо: успели представить уточненные декларации, заплатили пени и недоимку по налогам, сэкономили 20% штрафа, а это 600 тыс. руб. Главное, предотвратили выездную налоговую проверку.

Признак 2. Частая смена бухгалтеров. Говорит о том, что, скорее всего, в «первичке», бухгалтерском и налоговом учете может быть бардак, а значит - огромные риски.

Признак 3. Активный рост бизнеса. Часто бывает, что компания открывает новые виды деятельности, значительно растет выручка и возникает необходимость перехода со специальных режимов на общий режим налогообложения. При росте бизнеса о расширении штата бухгалтерии руководители вспоминают в последнюю очередь.

В результате, бухгалтер мало того, что переходит на новый режим налогообложения и/или вынужден вести учет новых для него операций, что требует серьезного погружения. При этом бизнес накапливает риски и наверняка не использует законную налоговую оптимизацию.

Признак 4. Финансовая или налоговая оптимизация. Например, используют «популярную» схему: есть юридическое лицо, а технику (экскаватор) оформляют на ИП, который сдают в аренду своему же юрлицу.

Думают, что и сэкономят, и покажут расходы, и получат наличку.

Другой пример. Передача недвижимости своей «дочке»: можно оформить в качестве вклада в уставный капитал и законно сэкономить на налогах, а можно сделать вклад в имущество и переплатить налоги.

Незнание последствий может обернуться для бизнеса потерями и доплатить придется в несколько раз больше.

Признак 5. Несколько связанных юридических лиц на разных системах налогообложения. Здесь важно не попасть под подозрение ФНС в искусственном дроблении бизнеса, на котором в 2019 году особый фокус.

Признак 6. Отсутствие налоговых проверок. Если вас долго не проверяли налоговые органы, то это не значит, что у вас все хорошо. Часто, компании расслабляются и делают из года в год системные ошибки, на которые рано или поздно обратит внимание налоговая.

Налоговые органы с особым рвением в ходе проверок ищут умысел в неуплате налогов, это позволяет вдвое увеличить штраф для компании (40% от неуплаченной суммы налогов) и подготовить материал для перспективного уголовного дела в отношении ее руководителя, собственника.

Сегодня не редкость, когда итогом проверок являются многомиллионные доначисления, порой доводящие бизнес до банкротства, а собственников до субсидиарной ответственности. Поэтому в интересах первых лиц компаний обеспечить налоговую безопасность для бизнеса и себя.

Профилактика рисков подразумевает предварительный и тщательный просчет своей хозяйственной деятельности в целом и отдельных операций в частности.

Потому что переделывать уже построенное и случившееся сложно или даже невозможно. А оформление нужных документов задним числом само по себе находится на грани законности.

Диагностика налоговых рисков и резервов с этой точки зрения является тем самым инструментом, который позволит дешево и быстро понять реальную картину, оценить риски и разработать шаги по их минимизации или устранению.

Такой превентивный подход бережет деньги и выявляет резервы для развития.

Так или иначе, подбор оптимальной системы налогообложения начинается с налогового планирования. Еще до открытия следует иметь четкое представление ракурсе работы. Для этого необходимо просчитать будущие доходы и расходы, определив примерную прибыль. Затем «примерить» существующие системы налогообложения, чтобы посмотреть, какая из них окажется выгоднее.

Существует ряд общих рекомендаций. Например, если планируется создать большую производственную компанию, то наиболее подойдет общий режим налогообложения. Также он будет предпочтителен, если все контрагенты платят НДС. Им просто будет выгоднее заключать сделки.

При небольшом обороте будущей компании лучше сразу перейти на УСН. Чтобы понять, какой именно объект налогообложения выбрать – доходы или доходы минус расходы, необходимо просчитать, достаточно ли будет затрат на ведение деятельности. Все расходы должны подтверждаться документами и соответствовать закрытому списку, установленному НК РФ.

Выбор системы налогообложения – это серьезный вопрос, в котором не лишней будет помощь квалифицированного специалиста.

Подводя итог, следует отметить, что дробление бизнеса сопряжено как с преимуществами, так и с рисками, которые необходимо прогнозировать и учитывать при принятии управленческих решений.

В заключение следует отметить, что минимизация налогового бремени предприятия является существенным фактором его рыночной стоимости и повышения конкурентоспособности [3. с. 70].

В то же время выбор оптимальной системы налогообложения предприятия – это задача, требующая от специалистов постоянного профессионального внимания.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019, с изм. от 31.10.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2019) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/eab507d8eb4d9c9196ed3567f9f3ee98dd0c2f76/
2. Аристархов М.К. Современное состояние налоговых органов и перспективы их развития / М.К. Аристархов, О.К. Зуева, А.Ю. Шеина; Уфим. фил. Финансового ун-та при Правительстве РФ. - Уфа: УГАТУ, 2016. – 103 с.
3. Данилькевич Л.И. Налоговое администрирование - как основная функция Федеральной налоговой службы и подчиненных ей налоговых органов // Налоговая политика российской федерации в современных условиях: сб. науч. ст. преподавателей, аспирантов и студентов кафедры «Налоговое консультирование» Финансового ун-та при Правительстве Российской Федерации / Финансовый ун-т при Правительстве России Федерации. - Москва, 2018. – С. 67-76.
4. Российский бизнес-телеканал РБК. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>
5. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. Налоговые риски предприятий и пути их минимизации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2018. – № 8-3. – С. 118-122.
6. Судебные и нормативные акты // Определение от 31 мая 2019 г. по делу № А40-195593/2017 / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sudact.ru/vsrf/doc/CiNFUxDDeelR/>
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>