

Ледовская Анастасия Владимировна
Ставропольский филиал Президентской академии

Оценка налоговых рисков в системе экономической безопасности предприятия

Аннотация. Статья посвящена анализу налоговых рисков и угроз, с которыми сталкиваются коммерческие организации в условиях динамичного изменения налогового законодательства России. Основная мысль автора заключается в том, что успешная налоговая оптимизация и управление фискальными рисками возможны только при условии глубокого понимания механизмов налогообложения и постоянного мониторинга изменений в законодательной базе. Автор подчеркивает, что налоговые риски представляют собой одну из главных угроз для финансовой стабильности предприятий, и их преодоление требует внедрения тактических решений, которые соответствуют действующим законным рамкам. В статье рассматриваются различные виды налоговых угроз, включая несоответствие налоговой политики нормам законодательства, ошибки в бухгалтерском учете и неправильно организованный документооборот. Эти риски могут вызвать не только финансовые потери, но и негативный имидж компании в глазах общественности и партнеров.

Ключевые слова: налоговые риски, угрозы, налоговая оптимизация, управление фискальными рисками, законодательство, налоговая политика, стратегическое налоговое планирование, финансовая устойчивость, экономическая безопасность, контроль.

Ledovskaya Anastasia Vladimirovna
Stavropol branch of the Presidential Academy

Assessment of tax risks in the company's economic security system

Abstract. The article is devoted to the analysis of tax risks and threats faced by commercial organizations in the context of dynamic changes in Russian tax legislation. The main idea of the author is that successful tax optimization and fiscal risk management are possible only if there is a deep understanding of taxation mechanisms and constant monitoring of changes in the legislative framework. The author emphasizes that tax risks are one of the main threats to the financial stability of enterprises, and overcoming them requires the introduction of tactical solutions that comply with the current legal framework. The article discusses various types of tax threats, including inconsistencies in tax policy and legislation, accounting errors, and improperly organized document management. These risks can cause not only financial losses, but also a negative image of the company in the eyes of the public and partners.

Keywords: tax risks, threats, tax optimization, fiscal risk management, legislation, tax policy, strategic tax planning, financial stability, economic security, control.

Плательщик налогов, желающий снизить фискальную нагрузку, неизбежно встречает сопротивление со стороны контролирующих и финансовых служб государства. Оптимизация расходов при допустимом уровне риска возможна лишь через применение тактических решений, позволяющих действовать в рамках законодательных ограничений, с учётом постоянных изменений нормативной базы и правовых актов. Без глубокого осознания механизмов налоговой оптимизации, независимо от рассматриваемых практических ситуаций, эффективная работа в этой сфере становится неосуществимой в условиях закономерного усиления надзора фискальных структур.

В ходе осуществления экономической деятельности каждая коммерческая

организация сталкивается с воздействием многочисленных факторов риска, среди которых особое место занимают налоговые угрозы, прямым образом влияющие на финансовую стабильность компании [1]. Важнейшим критерием оценки эффективности принимаемых управленческих решений в организациях выступает выявление их отношения к совокупности предпринимательских рисков, в частности, связанных с налогообложением.

В современных реалиях активного преобразования налоговой структуры России и постоянных изменений законодательно-нормативных документов существенно увеличивается риск допущения неточностей при расчёте налоговых обязательств и некорректной интерпретации отдельных правовых положений.

Подобная ситуация провоцирует появление фискальных угроз и усиливает необходимость их анализа в рамках обеспечения финансовой стабильности компаний.

Классический подход к рассмотрению налоговых рисков склонен трактовать их преимущественно через призму вероятных недостач в бюджетных отчислениях, избыточных платежей, санкций со стороны налоговых органов и дополнительных начислений – всё это относится к категории рисков «неисполненных обязательств», которые желательно предотвращать [2]. Кроме того, данный подход концентрируется главным образом на налогообложении корпоративной прибыли, иными словами, на сборах, отражаемых после операционной строки (в российской практике – налог на доходы юридических лиц), и сопутствующих им процедурных нюансах.

Устоявшиеся представления о налоговых угрозах сохраняют свою ценность, однако на сегодняшний день они охватывают недостаточно широкий спектр проблем.

Возрастает опасность, исходящая от налогов, выходящих за базовые рамки - речь идёт о НДС и прочих непрямых сборах, отчислениях с заработной платы сотрудников, а также требованиях по предоставлению информационной документации.

Угрозы деловой репутации и имиджу организации могут материализоваться вследствие критического освещения в СМИ и давления общественных движений, причём это происходит независимо от законности налоговой стратегии предприятия и её корректного применения. Помимо этого, практические стороны налогообложения - исполнение финансовых обязательств посредством автоматизированных платформ и получение требуемой информации - создают опасности, которые выходят далеко за пределы рисков, связанных со специализированными налоговыми решениями.

Среди прочих существенных угроз в налоговой сфере можно выделить невозможность соблюсти фискальные обязательства. Банковский сектор испытывает дополнительную нагрузку из-за необходимости проведения стресс-анализа и поддержания установленного уровня капитализации.

Вместе с тем, грамотное управление рисками открывает перспективы получения выгод через продуманную налоговую стратегию, согласованную со стратегическими целями компании и принципами риск-менеджмента. Включение контроля налоговых угроз в единую систему управления рисками даёт возможность оптимизировать бизнес-процессы, усовершенствовать качество налоговой отчётности и процедуры соблюдения законодательных норм (комплаенс подразумевает следование установленным правилам и стандартам), а также укрепить финансовое положение организации при параллельном уменьшении налоговой нагрузки.

Глобальное разнообразие фискальных сборов - включающих корпоративные отчисления, платежи за собственность, взносы с зарплатного фонда, специальные пошлины, НДС и сборы с финансовых операций - создаёт запутанную систему. Однако современные условия налогообложения предоставляют почти любому корпоративному отделу шанс контролировать фискальные обязательства, потенциальные угрозы и соответствующие рабочие механизмы. Аналогичным образом, специалистам по налогообложению необходимо продуктивно взаимодействовать со всеми службами и бизнес-единицами компании - начиная от HR-департамента и правового блока до

производственных структур и территориальных экономических команд, для установления того, что фискальные угрозы обнаруживаются, контролируются, доводятся до сведения руководства, минимизируются и находятся под надзором.

Понятие налоговых рисков организации представляет собой возможность ухудшения экономического состояния компании вследствие влияния различных внутрикорпоративных и внешнесредовых причин, имеющих как объективную, так и субъективную природу, на процессы налогового администрирования в организации [3].

Автором были рассмотрены специфические характеристики налоговых рисков, результатом чего стало, определение налоговых рисков как самостоятельной категории предпринимательских рисков, обладающих свойством отложенной материализации и связанных с процедурами выработки управленческих решений в налоговой сфере;

Налоговые риски следует классифицировать как «безусловные риски», учитывая их двустороннее воздействие на финансово-правовую сферу деятельности организации.

Ключевые проявления налоговых угроз в контексте экономической защищенности включают:

- расхождение налоговой политики с нормами актуального законодательства;
- неправильная организация архивирования и систематизации исходной документации;
- пропуск установленных временных рамок для налоговых платежей и подачи отчетности в надзорные инстанции;
- операционные погрешности при расчете налоговых обязательств и ведении учетной деятельности.

Ключевым элементом, определяющим степень продуманности и целесообразности принимаемых управленческих решений в компаниях, выступает демонстрация их чётко сформулированного подхода к различным видам рисков в бизнес-среде, включая риски, связанные с налогообложением. Специфику последних следует анализировать через призму содержательных характеристик действующих факторов, способов проведения оценки и механизмов контроля [4].

В обстановке динамичных преобразований российской налоговой системы и, как следствие, постоянно меняющейся законодательной базы в налоговой сфере, значительно увеличивается риск возникновения неточностей при исчислении налоговых баз по федеральным, региональным и муниципальным налогам и сборам, а также ошибочного толкования определённых положений налогового законодательства.

Данная ситуация влечет за собой увеличение потенциальных угроз в налоговой сфере и усиливает актуальность задачи их анализа с точки зрения обеспечения финансовой стабильности хозяйствующих субъектов [5].

Необходимо подчеркнуть, что вопросы анализа фискальных угроз в контексте защиты финансовых интересов организаций изучались широким кругом исследователей из различных стран.

Задача измерения специфических категорий фискальных угроз применительно к защите экономических интересов компаний нуждается в более глубокой научной проработке.

Термин фискального риска в действующем российском правовом поле трактуется исключительно через призму государственных интересов [6], оставляя без должного рассмотрения позицию коммерческих структур, хотя налоговые угрозы для бизнеса логично считать одним из актуальных явлений, характерных для существующей системы налогообложения.

Помимо этого, важность налоговых угроз непрерывно возрастает параллельно с укреплением контроля со стороны фискальных органов и эволюцией коммерческих взаимоотношений в Российской Федерации [7].

Анализируя понятие «налоговая угроза для коммерческой организации», мы установили, что речь идёт о возможности трансформации экономического состояния

компании под влиянием различных внешних и внутренних обстоятельств как объективной, так и субъективной природы, затрагивающих механизм налогового прогнозирования организации.

Следует отметить, что налоговым угрозам свойственны характеристики, типичные для любых коммерческих рисков, тем не менее они обладают специфическими отличительными чертами, в частности:

- Задержка в проявлении результатов налоговых угроз относительно утвержденных управленческих действий в области фискальных обязательств компаний связана с тем фактом, что во время контрольных мероприятий анализируется правильность расчета и перечисления обязательных платежей организацией на соответствие нормативным актам налоговой сферы за продолжительный временной интервал;

- Классификация фискальных угроз как «безальтернативных рисков», ключевыми итогами воплощения которых следует считать: денежные убытки экономического агента, утрату репутации среди партнеров, уменьшение масштабов коммерческого взаимодействия;

- Налоговые риски обладают дуалистической природой, проявляясь одновременно в финансовом и юридическом измерениях. Такая двойственность определяется тем, что источники возникновения данных рисков коренятся как во внутренних управленческих решениях хозяйствующих субъектов, так и в государственной политике, формируемой специфической конфигурацией взаимодействия между всеми субъектами налоговых отношений - плательщиками сборов, надзорными структурами и налоговыми посредниками.

С нашей точки зрения, ключевые способы выражения налоговых рисков организаций в контексте обеспечения экономической безопасности представлены следующими формами:

К основным проблемам относятся:

- принятие налоговых решений, противоречащих актуальному законодательству государства;
- некорректное составление и сохранение исходных бухгалтерских документов, удостоверяющих проведение коммерческих транзакций в организации и оказывающих влияние на налоговую отчётность;
- несвоевременная передача деклараций и перечисление обязательных платежей надзорным структурам;
- погрешности технического характера при осуществлении налогового и бухгалтерского документооборота.

Критерий «фискальная нагрузка» используется при оценке доли обязательных платежей и взносов, перечисляемых компанией согласно законодательным нормам, в совокупном объёме её поступлений. Данный показатель помогает выбрать наиболее эффективный режим налогообложения, прогнозировать экономические результаты работы организации и отслеживать величину выплат.

Согласно положениям Налогового кодекса Российской Федерации, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие уплату НДС и перечислившие в казну налог на добавленную стоимость в размере минимум 5% от отраженной в декларации выручки за отчетный временной промежуток, подвергаются плановым камеральным ревизиям с периодичностью максимум один раз за трехлетний срок.

ФНС России разработала комплекс из двенадцати параметров, позволяющих выявить степень вероятности проведения налогового контроля (рисунок 1).

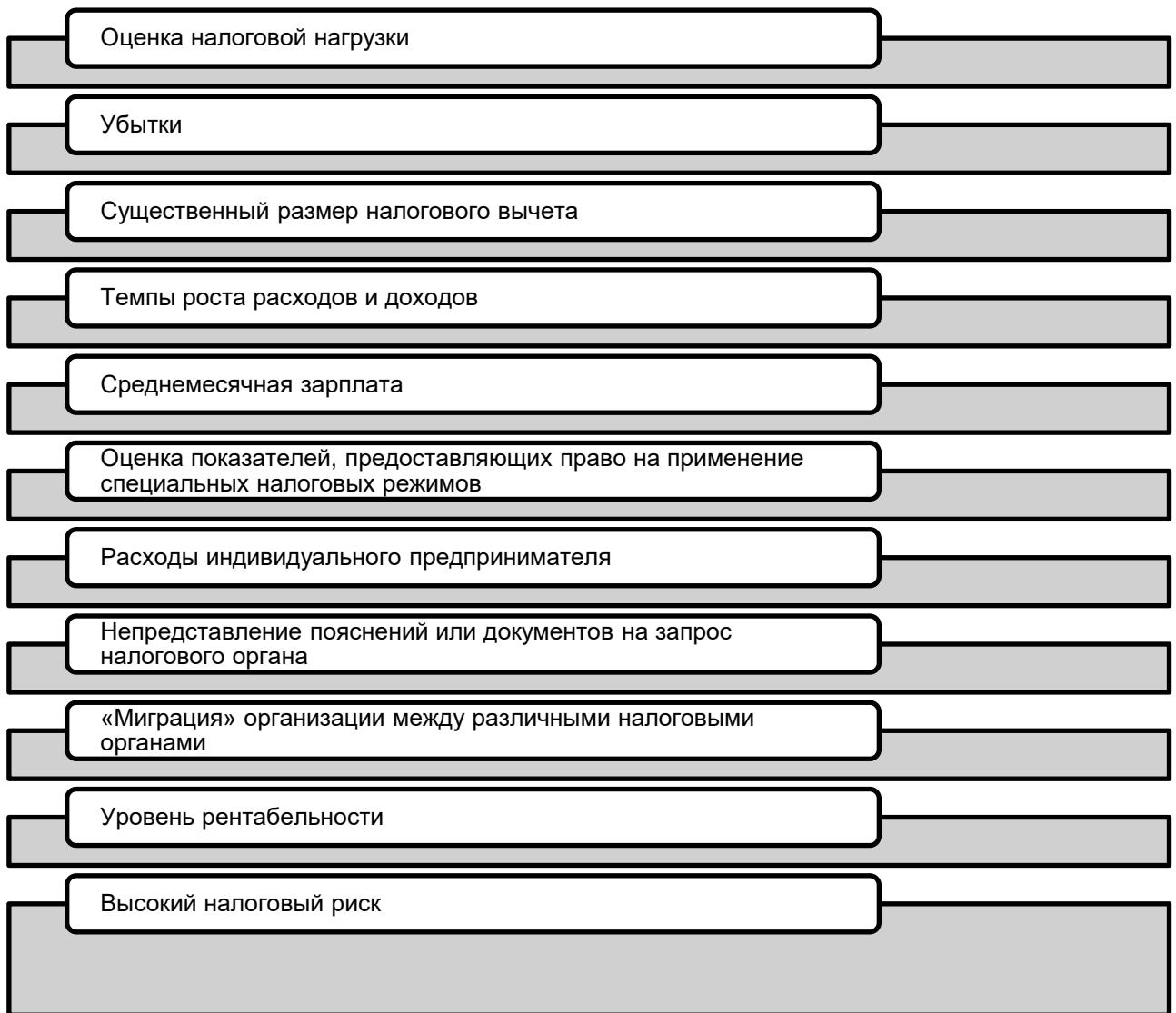


Рисунок 1 – Параметры отбора компаний для приоритетного внесения в график контрольных мероприятий налоговых органов

Уровень фискальной нагрузки является основополагающим индикатором при анализе возможных рисков. Этот механизм активно применяется налоговыми службами Российской Федерации. Используя данные критерии, контролирующий орган формирует перечень хозяйствующих субъектов для проведения выездного контроля. Указанный показатель помогает выявить сомнительные организации, чьи налоговые отчисления существенно ниже по сравнению с компаниями, ведущими аналогичную деятельность [8].

Фискальные службы оценивают каждую организацию согласно двенадцати установленным показателям, определяя приоритетность инспекционных мероприятий. Компании с наибольшим количеством выявленных маркеров попадают под проверку в первоочередном порядке.

Заниженные показатели налоговых отчислений неизбежно привлекают внимание контролирующих структур.

Незначительная величина фискальной нагрузки служит сигналом о потенциально недобросовестном поведении хозяйствующего субъекта. Такая ситуация дает Федеральной налоговой службе повод предполагать применение нечестных схем ведения деятельности и умышленное занижение бюджетных платежей.

Субъекты налогообложения имеют возможность (и обязаны) производить оценку вероятности проведения фискальной инспекции, что позволяет им заблаговременно

выстраивать защиту от рисков для финансовой стабильности организации.

Для различных сфер хозяйственной деятельности устанавливается определенный уровень налогового бремени. При этом данные систематизируются по регионам РФ. К примеру, показатель фискальной нагрузки строительных предприятий в Подмосковье способен значительно различаться со значениями, характерными для Ставрополья.

Контролирующие структуры проводят сопоставление реальных налоговых показателей компании с усредненными данными по региону за определенный период. Отклонение в меньшую сторону от типичной фискальной нагрузки территориального субъекта может сигнализировать о применении организацией противоправных методов минимизации обязательных платежей в бюджет.

Субъекты хозяйственной деятельности имеют возможность осуществлять независимый мониторинг собственных налоговых обязательств. Такая проверка помогает обнаружить неточности в бухгалтерских расчетах, предотвратить наложение финансовых взысканий и качественно подготовиться к проверкам со стороны налоговой службы.

Когда уровень налоговой нагрузки организации оказывается меньше типичных значений по отрасли, такая компания попадает в поле зрения Федеральной налоговой службы. Проверяющие органы уделят повышенное внимание проверке того, насколько деятельность предприятия соответствует другим параметрам, используемым при выборе объектов для проведения выездных налоговых проверок.

В реальности организацию могут пригласить дать объяснения относительно возникшей ситуации, иными словами, налоговое ведомство вправе запросить у плательщика информацию о факторах, повлекших уменьшение налоговой нагрузки.

Предоставление объяснительной информации касательно причин падения налоговой нагрузки является правомочием плательщика налогов, а не его обязательным требованием.

Чтобы не привлекать повышенное внимание фискальных служб и предотвратить проведение углубленных контрольных процедур, целесообразно реализовать упомянутое право.

При условии предоставления предприятием весомых обоснований и доказательств, объясняющих снижение налоговых отчислений, существует возможность предотвратить негативные последствия. В ситуации, когда предприниматель уклоняется от предоставления разъяснений или налоговая служба признает их несостоятельными, субъект хозяйствования попадет в перечень кандидатов на проведение выездной налоговой ревизии.

Федеральная налоговая служба утвердила регламент составления расписания выездных контрольных мероприятий в отношении плательщиков налогов.

К категории повышенного риска необходимо причислять хозяйствующие организации, где темпы увеличения платежей по налогу на прибыль отстают от темпов наращивания выручки, либо размер отчислений по данному налогу оказывается меньше среднеотраслевых показателей.

Следовательно, трансформация налоговой нагрузки осуществляется через применение инструментов налогового планирования. Автор предлагает проанализировать их теоретическую взаимосвязь и воздействие на величину налогового риска посредством конкретных управленческих решений в сфере налогообложения (таблица 1).

Таблица 1
Взаимосвязь методов налоговой оптимизации и уровней налогового риска

Метод оптимизации налогообложения	Влияние на налоговую нагрузку	Налоговый риск
Использование нелинейного метода амортизации	Перераспределение во времени: сокращение в текущем периоде, повышение	Низкий

	в будущем периоде	
Признание процентов по кредитам с применением обязательств с сопоставимыми условиями	Сокращение за счет уменьшения налога на прибыль	Средний
Создание резервов: на ремонт основных средств, на оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет		Средний.
Метод замены отношений: реализация имущества путем предварительного взноса в уставный капитал и дальнейшей продажи этой доли	Сокращение налоговой нагрузки за счет снижения НДС	Средний либо высокий.
Метод компании: выделение структурных подразделений	Сокращение налоговой нагрузки связано с тем, что отдельные юридические лица (один из вариантов) если вновь созданные компании будут находиться на специальных налоговых режимах, то удастся снизить величину отчислений с заработной платы во внебюджетные фонды, уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на имущество	Низкий.

Помимо ранее описанных критериев отнесения компании к категории субъектов с повышенным налоговым риском, что гарантирует её стопроцентное попадание в перечень организаций для проведения документальных налоговых проверок в анализируемом временном промежутке, выделяются дополнительные факторы:

1) отражение в отчётности убытка при расчёте налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций;

2) образование вычетов по налогу на добавленную стоимость в размере, превышающем 5% от совокупной величины налоговых вычетов, за счёт операций с партнёрами, использующими упрощённую систему налогообложения, у которых штатная численность составляет менее 10 сотрудников, размер сельхозугодий не превышает 100 гектаров, и прочие аналогичные признаки.

На основании выполненного анализа исследователь определил специфические характеристики рисков в сфере налогообложения, обосновывающие их классификацию как самостоятельной категории предпринимательских угроз. К данным характеристикам относятся: временной разрыв между моментом принятия налоговых решений компанией и проявлением негативных последствий; принадлежность к разряду абсолютных рисков; двухкомпонентная природа налоговых угроз, проявляющаяся одновременно в экономическом и юридическом аспектах.

Будущие научные изыскания необходимо сосредоточить на создании инструментария для числового определения интегрированного индикатора фискальных угроз компаний как элемента её финансовой защищённости.

Анализируя материал, представленный в начальном разделе работы, следует отметить ряд ключевых моментов.

1. Эффективное функционирование коммерческих структур в текущих условиях

хозяйствования немыслимо без использования стратегического налогового проектирования, фундаментом которого выступают положения существующих правовых актов. Обоснованность данного утверждения определяется существенной ролью фискальных отчислений в денежном обороте хозяйствующих субъектов, при этом нарушение требований налогового регулирования чревато значительным экономическим ущербом для организации.

2. В зависимости от степени соответствия налоговому законодательству выделяют три формы налогового планирования: легальную, рационализаторскую и незаконную. Основная задача налогового планирования заключается преимущественно в достижении оптимального баланса налоговых обязательств, а не просто в их максимальном сокращении. На практике механизм налогового планирования воплощается через создание специальных налоговых конструкций – способов структурирования и документального оформления хозяйственных операций, позволяющих плательщику законно использовать выгодные налоговые условия и добиваться экономии при исполнении фискальных обязательств.

3. Недостаточно продуманная организация налоговой защиты предприятия способна спровоцировать существенные угрозы и финансовые убытки. Формирование системы фискального учёта и общей архитектуры бизнес-процессов требует участия квалифицированных правоведов и ревизоров, что поможет впоследствии предотвратить налоговые санкции. Промахи при планировании налоговых обязательств грозят плательщикам серьёзными юридическими осложнениями.

4. Ключевой проблемой отечественной фискальной системы выступает влияние налогового бремени на деловую активность организаций и показатели их финансовой устойчивости. В настоящее время требуется переосмыслить саму трактовку термина «налоговое бремя». Согласно одной из точек зрения, данное понятие представляет собой многоаспектную категорию, охватывающую такие ключевые компоненты:

- общее число налоговых и прочих обязательных взносов;
- композиция налоговых платежей;
- способы и порядок исчисления налогов;
- величина налогового давления на хозяйствующий субъект.

5. Налоговое бремя определяется не исключительно количественными параметрами, но и составом взимаемых фискальных платежей. Наибольшую тяжесть для хозяйствующих субъектов представляют такие налоговые обязательства, расчет которых производится независимо от величины полученной прибыли и которые могут быть лишь в ограниченной степени перенесены на покупателя продукции. К таким платежам относятся налоги с валового дохода, а также обязательства, связанные с владением активами. Величина фискального бремени организации во многом зависит непосредственно от системы налогообложения. Однако спорные аспекты, касающиеся налогового давления на компанию, будут оставаться нерешёнными, пока не появится универсальная расчётная методология интегрального индикатора для оценки данного бремени.

Список-источников:

1. Горбухов В.А., Макаров А.В. Налоговые риски предприятия: методы оценки и минимизации // Москва : Юрайт, 2021. – 280 с.
2. Казакова Н.А. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: теория и практика управления рисками // СПб.: Издательство СПБГУ, 2022. – 320 с.
3. Романовская О.Н. Финансовое управление налоговыми рисками организаций // Москва : ИНФРА-М, 2023. – 240 с.
4. Балашова Е.С. Управление налоговыми рисками предприятия в условиях цифровой экономики // Вестник РЭУ имени Г.В. Плеханова. – 2022. – № 3. – С. 45–56.
5. Краснова Т.И. Методы анализа налоговых рисков и пути повышения финансовой устойчивости организаций // Журнал учета и аудита. – 2023. – № 2. – С. 78–

90.

6. Полушкин Д.М. Инструменты налоговой оптимизации и оценка уровня риска в современных экономических реалиях // Вопросы экономики и права. – 2022. – № 4. – С. 102–114.

7. Колобова О.Г. Современные подходы к оценке налоговых рисков компаний // Экономика и финансы. – 2022. – № 6. – С. 65–78.

8. Максименко В.П. Особенности налогового планирования и снижение финансовых рисков // Бухгалтерия и экономика. – 2023. – № 1. – С. 89–101.

Сведения об авторе

Ледовская Анастасия Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного, муниципального управления и менеджмента, Ставропольский филиал Президентской академии, Россия.

Information about the author

Anastasia Vladimirovna Ledovskaya, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of State, Municipal Management and Management, Stavropol Branch of the Presidential Academy, Russia.