

## НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Н.А. Коваленко

магистрант

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Россия. Владивосток*

*В статье рассмотрены вопросы, относящиеся налоговой безопасности малого бизнеса, проанализированы внешние и внутренние налоговые риски малых предприятий. Разработаны правила, которые необходимо соблюдать, для повышения уровня налоговой безопасности.*

**Ключевые слова и словосочетания:** *безопасность, предприниматель, экономика, налоги, режимы, риски.*

## TAX SECURITY OF SMALL BUSINESS

*The article deals with the problems of tax security for small businesses. The author discusses the internal and external risks of a small enterprise. Particular attention is given to tax risks, their significance and measures to prevent them. The article defines the role of tax security in the system of economic security of small businesses and presents relevant tax recommendations.*

**Keywords:** *security, entrepreneur, economy, taxes, regimes, risks.*

Сложность и изменчивость социальной и экономической ситуации требует различных мероприятий по обеспечению экономической безопасности малого бизнеса. В современных условиях процесс успешного функционирования и экономического развития российских предприятий во многом зависит от совершенствования их деятельности в области обеспечения экономической безопасности.

Актуальность статьи заключается в том, что для эффективной работы предприятия необходимо правильно выявлять и оценивать налоговые риски, так как управление налоговыми рисками является ключевым элементом в управлении финансами компании. Правильность выбора налогового режима во многом обеспечивает экономическую успешность развития предприятия и ведения бизнеса.

Целью работы является исследование критериев, составляющих налоговую безопасность малых предприятий.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы и определены следующие задачи:

1. Сформулировать определение экономической безопасности малых предприятий.
2. Дать характеристику налоговых рисков.
3. Разработать правила для повышения уровня налоговой безопасности.

В современной литературе существуют различные трактовки понятия экономической безопасности. Вопросами по данной проблематике занимались Л.И. Абалкин, А.М. Асалиев, В.С. Балабанов, Е.Н. Борисенко.

В связи с часто меняющимся законодательством, статья является актуальной, так как она писалась на основании актуальной нормативной документации, основывается на статистических данных до 2018 года. В статье учтены последние изменения в налоговом законодательстве. Используются научные статьи и современные разработки кафедры экономики ВГУЭС.

В системе государственной поддержки малого предпринимательства важное место занимает система налогообложения. В данный момент огромный сектор экономики, относящийся к так называемому «малому бизнесу» является важной и неотъемлемой составляющей рыночной экономики. В последние годы все больше внимания уделяется исследованиям экономической безопасности крупных фирм, в то же время малый бизнес остается «за бортом». Хотя малое предпринимательство способствует увеличению налогооблагаемой базы для бюджетов разных уровней, способствует снижению безработицы, пополнению рынка товарами и услугами.

По данным Федеральной службы государственной статистики, по состоянию на 1 января 2017 года в России действовало 2 770 562 малых и микро предприятий, оборот составлял 38 877 026 921 рублей и численность работников на данную дату, составляла более 11 миллионов человек [4]. Данные показатели говорят о высокой роли данного сектора экономики.

Однако если взять данные за предыдущие года и сравнить с показателями 2017 года, то прослеживается негативная тенденция спада количества малых и микро предприятий, а это в свою очередь говорит о снижении численности человек занятых в малом бизнесе. Из года в год благополучие людей снижается, количество безработных растет. Поэтому количественный спад малых и микро предприятий становится социальной, политической и экономической проблемой, которая должна уже решаться на государственном уровне. Субъекты малого бизнеса являются наиболее уязвимым к изменениям в экономике, и подвержены влиянию налогового бремени. Таким образом, для становления, формирования и развития малых и микро предприятий в Российской Федерации актуальное значение имеет также выбор направлений государственного регулирования и поддержки.

Понятие экономической безопасности малого предприятия тесно связано с понятием экономических рисков. Выявив основные экономические риски малого предприятия можно разработать меры по их снижению и предотвращению, обеспечив экономическую безопасность.

Каждый вид экономических рисков весьма важен и может привести к провалу малого предприятия или потери бизнеса для индивидуального предпринимателя. Впрочем, по масштабу, охвату и степени критичности риски разнятся. В основе налоговой безопасности лежит оценка налогового риска.

Налоговый риск представляет собой вероятность возникновения потенциальной угрозы для налогоплательщика понести финансовые потери или недополучить доходы из-за неуплаты налогов, несоблюдения законодательных актов, совершения налоговых правонарушений.

К налоговым рискам по общепринятой классификации можно отнести отдельные виды финансовых рисков, которые являются элементами финансовой и хозяйственной деятельности предприятия. В этом случае, если организация занимается каким-либо видом деятельности, всегда присутствует риск, сопровождающий ее текущую деятельность [1, с. 118]. В учебных и нормативных источниках встречается определение налогового риска. Это объективная возможность для налогоплательщика нести финансовые потери, связанные с процедурой исчисления, уплаты и оптимизации налогов и прочих неналоговых платежей.

Налоговые риски можно разделить на несколько видов [1, с. 120]:

- риски налогового контроля;
- риски усиления налогового бремени;
- риски уголовного преследования.

Также налоговые риски можно разбить на внутренние (к ним можно отнести ошибки выбора системы налогообложения, несвоевременность предоставления налоговой отчетности и уплаты налогов) и внешние (введение санкций, отменой налоговых льгот, изменение и ужесточение проведения налоговых проверок).

В экономической литературе выделяют несколько основных областей налогового риска организаций:

- область без риска;
- область с минимальным риском;
- область с повышенным риском;
- область с критическим риском;
- область недопустимого риска.

Таким образом, финансовая устойчивость малого предприятия зависит от величины налоговых обязательств и существенности налоговых рисков. В связи с чем, возникает необходимость проведения комплексной диагностики налоговой безопасности.

Так с 1 января 2013 года компании на УСНО обязали вести бухгалтерский учет на общих основаниях. Льгота, закрепленная в п. 3 ст. 4 действующего Федерального закона «О бухгалтерском учете» (от 21.11.1996 № 129-ФЗ), новым одноименным законом (от 06.12.2011 № 402-ФЗ) не предусмотрена [5]. Малые предприятия оказались перед необходимостью вести полноценный бухгалтерский учет (вместо практиковавшихся на них ранее упрощенных схем). Одновременно повышение ставок страховых взносов по обязательному социальному страхованию для индивидуальных предпринимателей (ИП) в 2013 г. привело к повальному закрытию предприятий малого бизнеса. С 1 января 2013 г. размер отчислений в страховые фонды для индивидуальных

предпринимателей увеличился с 13 до 32 тыс. руб. В результате за январь и февраль 2013 г., по различным данным, ликвидировали свой бизнес от 140 до 200 тыс. индивидуальных предпринимателей страны, и этот процесс продолжается [4]. Таким образом, вместо планировавшегося повышения поступлений в Пенсионный фонд произошло снижение налогооблагаемой базы. Именно для малых и микро предприятий вопросы экономической безопасности стоят наиболее остро.

Существует следующее определение налоговой безопасности организации – это финансово экономическое состояние налогоплательщика, обеспеченное минимизацией налоговых рисков, при котором со стороны хозяйствующего субъекта полностью и своевременно уплачиваются начисленные налоги, а со стороны исполнительных и законодательных органов обеспечивается предусмотренная законом защита налогоплательщика. Это способствует росту чистой прибыли и повышению экономической безопасности российских налогоплательщиков.

В основе налоговой безопасности организации лежит оценка налоговых рисков и налоговой нагрузки путем использования специальных методов и инструментария по оценке их влияния на экономическую безопасность и эффективность деятельности организации.

Одной из важных проблем обеспечения налоговой безопасности малого бизнеса является наличие противоречия между важностью выбора оптимальной системы налогообложения и отсутствием высококвалифицированных кадров [2].

В данное время государство проводит мероприятия по повышению комфортности осуществления малым бизнесом хозяйственной деятельности, которые в определенной степени проявляются при применении специальных налоговых режимов. Введение в российскую практику налогообложения малого бизнеса специальных налоговых режимов действительно снизило уровень налоговой нагрузки. Выбор любого из налоговых режимов является добровольным. Применение специального налогового режима освобождает налогоплательщика от уплаты НДС, налога на прибыль, налога на имущество. Применение специальных налоговых режимов позволяет предпринимателям и руководителям компаний серьезно снизить налоговую нагрузку.

Упрощенная система налогообложения (УСН) – все налоги замещаются одним – единым налогом, уплачиваемым в связи с применением УСН. Эта система предусматривает уплату налога по двум ставкам: 6% или 15% в зависимости от выбора объекта налогообложения. Режим налогообложения УСН может применяться как организациями, так и индивидуальными предпринимателями при соблюдении ряда условий [3]. Подходит для небольших организаций и тех ИП, которые не могут применять патентную систему налогообложения. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – предусматривает уплату единого налога, ставка составляет 15% от вмененного дохода, размер устанавливается Налоговым кодексом РФ на основании физических показателей (торговая площадь, численность сотрудников или количество автомашин и т.п.) и местными органами власти. Данный режим может применяться как организациями, так и ИП по определенным законом видам деятельности. Подходит для небольших организаций и ИП.

Патентная система налогообложения – предусматривает уплату налога, ставка составляет 6% от потенциально возможного к получению ИП годового дохода, размер которого устанавливается законом субъекта РФ. Может применяться только индивидуальными предпринимателями. Оптимально для ИП, которые применяют определенные виды деятельности.

Правильность выбора налогового режима во многом обеспечивает экономическую успешность развития предприятия и ведения бизнеса. Универсального рецепта оптимального варианта налогообложения нет. Выбор оптимального режима налогообложения зависит от специфики, сферы, масштаба и вида деятельности малого предприятия.

Применение специальных налоговых режимов уже само по себе способствует повышению налоговой безопасности. Так как в большинстве случаев применение специальных налоговых режимов предполагает упрощенную форму учета доходов и расходов, а в некоторых случаях даже этого не требуется, то это сводит налоговый риск к минимуму.

Но только применения специальных режимов в целях обеспечения налоговой безопасности малого предприятия явно недостаточно. Нужна целая система мер, направленных на повышение налоговой безопасности малого бизнеса.

Для повышения уровня налоговой безопасности налогоплательщику малого предприятия необходимо соблюдать следующие правила:

- при возникновении спорного вопроса или сомнения в правильности оформления той или иной операции необходимо прибегать к профессиональной консультации;
- оптимизировать затраты предприятия с позиции налогового учета;

- использование всех возможных налоговых льгот;
- экономия ресурсов за счет построения и применения удобной модели ведения налогового учета;
- применение автоматизированной системы налогового учета;
- просчитывать финансовые последствия каждой операции с учетом финансового риска;
- осуществление внутреннего налогового аудита.

Было бы целесообразно и логично создание на государственном или региональном уровнях программы повышения финансовой грамотности для представителей малого бизнеса.

Данная программа бы во многом обеспечила повышение налоговой и экономической безопасности малого бизнеса, а в конечном итоге способствовала бы не только приостановлению падения, но и росту числа малых предприятий, росту занятости в малом бизнесе и экономическому росту страны в целом.

---

1. Замула, Е.В. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации / Е.В. Замула, И.А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 8. С. 118–122.

2. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. М.: Кнорус. 2013

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 23.04.2018) (01.05.2018) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/)

4. Справочники Федеральной службы государственной статистики (Росстата) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business/inst-preob/tab-mal\\_pr\\_m.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/tab-mal_pr_m.htm)

5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/docs/3997100/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/3997100/)