

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый менеджмент

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Налоговые риски и налоговая безопасность организации

Обучающийся

Н.В. Феокистова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2025

Аннотация

Цель бакалаврской работы – исследовать теоретические и практические аспекты выявления налоговых рисков в целях налоговой безопасности.

Информационную базу бакалаврской работы составляют законодательные акты, научная и учебная литература, специализированные издания, а также материалы бухгалтерского и налогового учета, финансовая и налоговая отчетность организации ООО «Велес».

Объект исследования – ООО «Велес»

Предмет исследования – система налоговой нагрузки и определение рисков в ООО «Велес».

Прикладная ценность бакалаврской работы состоит в формулировании конкретных предложений и практических советов по улучшению налоговой безопасности в ООО «Велес».

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первом разделе рассматриваются теоретические характеристики налоговых рисков организации и методов ее оптимизации в целях обеспечения налоговой безопасности, второй раздел исследования посвящен расчету налоговой нагрузки и снижению налоговых рисков, третий раздел содержит рекомендации по разработке мероприятий по минимизации налоговых рисков.

Содержание

Введение	4
1 Теоретическая характеристика налоговых рисков организации и методы ее оптимизации	9
1.1 Понятие налоговых рисков организации.....	9
1.2 Методика расчета налоговых рисков и оптимизация налогообложения ..	14
2 Расчет налоговой нагрузки и определение рисков ООО «Велес»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Велес»	26
2.2 Расчет налоговой нагрузки и налоговых рисков ООО «Велес».....	30
3 Совершенствование качества управления налоговыми рисками в целях обеспечения налоговой безопасности ООО «Велес»	34
3.1 Разработка мероприятий по минимизации налоговых рисков.....	34
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	38
Заключение	44
Список используемой литературы	46
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчётность ООО «Велес»	48

Введение

Экономическая стабильность страны и отдельных компаний достигается через слаженную работу налоговой, бюджетной, научной и законодательной сфер. Каждая организация стремится уменьшить потенциальные угрозы и ослабить воздействие неблагоприятных внешних обстоятельств на свои показатели деятельности. Это напрямую влияет на своевременное поступление средств в государственную казну и общую финансовую устойчивость государства.

Налоговая защищенность бизнес-структур представляет собой непрерывный процесс управления налоговыми угрозами и обеспечения своевременного исполнения налоговых обязанностей с одновременной гарантией сохранности финансового положения организаций через правовые механизмы. Данная стратегия способствует увеличению итоговой прибыли и служит важным элементом экономической устойчивости.

Налоговая защита на корпоративном уровне представляет собой систему действий по совершенствованию налогового планирования для обеспечения стабильного функционирования организации в условиях меняющегося налогового законодательства.

«Ключевые элементы такой защиты включают:

- грамотную идентификацию существующих налоговых угроз;
- выполнение налогового аудита;
- совершенствование системы ведения отчетности внутри организации;
- поддержание высокого стандарта при документировании хозяйственных операций в налоговом учете» [2].

«Для бизнеса главным направлением обеспечения безопасности в сфере налогообложения является снижение числа претензий от контролирующих органов до минимума. Для государства главной задачей становится получение

гарантий в стабильных налоговых поступлениях и успешное развитие хозяйствующих субъектов.

«Создание благоприятных условий работы в сфере налоговой безопасности заключается в борьбе с внутренними и внешними угрозами» [9].

Наибольшим рискам подвергаются такие сегменты работы:

- кризис неплатежеспособности, который может стать причиной неуплаты налогов;
- отсутствие стабильного роста экономики;
- высокая доля теневого сектора;
- практика применения «серых» схем уклонения от налогообложения;
- несогласованность действий по ряду вопросов между региональными и федеральными органами власти.

Главным внешним фактором, обладающим негативным воздействием на безопасность фискальной и финансовой систем, является кризис. На уровне предприятий он характеризуется:

- снижением рентабельности производственной деятельности;
- ростом числа операций, необеспеченных ликвидными активами;
- появлением нехватки собственных ресурсов;
- увеличением случаев ухода «в тень» и незаконного уклонения от погашения налоговых обязательств;
- задержкой выплат персоналу;
- преобладанием в расчетах бартерных сделок, позволяющих скрыть движение денежных средств от контролирующих органов» [9].

Для улучшения внешней конъюнктуры в вопросах налоговой безопасности государственным органам необходимо:

- создать механизм контроля и привлечения к ответственности при сбоях во взаимодействии федеральных и региональных организаций с негосударственными образованиями;

- повышать уровень эффективности защиты интересов государственных и частных структур путем совершенствования законодательной базы;
- организовать выполнение координационных функций административными органами власти в регионах и отдельных населенных пунктах через работу комиссионных коллегий.

Проблема предприятий - это оптимизация Налоговые риски, в связи с постоянными изменениями в законодательстве, налоговое регулирование достаточно быстро нарастает, а налоговая нагрузка становится стабильной. За счет регулирования налоговых платежей можно минимизировать налоговую нагрузку.

Налоговые риски - это экономический показатель, характеризующий налоговую систему государства. Инструментом формирования налоговых ресурсов страны являются налоги и представляют собой уплату физическими и юридическими лицами в бюджеты разного уровня или внебюджетные фонды. На условия и результаты хозяйственной деятельности предприятий оказывают налоги. Данная роль налогов обусловлена фискальной и регулирующей (стимулирующей) функциями налогов. В краткосрочном периоде эти 2 функции воспринимаются как обратные, т.е. при выполнении налогами преимущественно фискальной функции, регулирующая (стимулирующая) функция не может быть реализована в полной мере. В долгосрочном периоде, напротив, только реализация регулирующей функции гарантирует выполнение налогами фискальной функции, т.е. без развития налоговой базы невозможно формирование денежных фондов страны. Следовательно, налоговая система не имеет возможности функционировать эффективно без учета того воздействия, которое налоги оказывают на финансовое и экономическое состояние налогоплательщиков. Налоговая система подразумевает согласование интересов государства и налогоплательщиков» [19].

Значимость рассматриваемой проблематики определяется насущной

необходимостью изучения вопросов налогового риск-менеджмента и его влияния на функционирование коммерческих организаций в России.

Уровень научной проработанности вопроса. Данная проблематика на протяжении длительного времени находится в центре внимания значительного числа исследователей. К ведущим специалистам в этой области относятся В. Г. Пансков, А.В. Брызгалин, Н. А. Пименов, Н. Н. Селезнева и другие. Особого внимания заслуживают авторские подходы к оценке налоговых угроз, предложенные Е. А. Кировой, М. Н. Крейниной, М. Л. Литвиной и рядом других специалистов.

Основной задачей бакалаврской работы выступает исследование налоговых рисков и совершенствование налогового планирования в организации, а также формирование рекомендаций по улучшению налоговой системы предприятия, внедрение которых обеспечило бы изучаемой организации успешную деятельность в текущих условиях рыночной экономики.

Для реализации поставленной цели определены следующие задачи:

- определить сущность налоговых рисков организации и их воздействие на финансовые показатели;
- охарактеризовать способы и процедуры выявления налоговых рисков;
- представить организационную и финансовую характеристику ООО «Велес»;
- исследовать налоговое бремя ООО «Велес» в период с 2022 по 2024 годы;
- сформулировать рекомендации по минимизации налоговых рисков в данной организации в целях обеспечения налоговой безопасности.

Объектом данного исследования является ООО «Велес».

Предметом исследования выступают методы и практика оценки Налоговые риски.

Информационную базу бакалаврской работы составляют

законодательные акты, научная и учебная литература, специализированные издания, а также материалы бухгалтерского и налогового учета, финансовая и налоговая отчетность организации ООО «Велес».

Теоретический фундамент исследования строится на принципах экономических и правовых законов, которые отражены в основополагающих работах и практических руководствах российских и международных специалистов в области экономики. При выполнении дипломной работы применялись различные исследовательские подходы: сопоставительный анализ, аналитические методы, изучение научных публикаций и статей, исследование законодательной базы.

Прикладная ценность бакалаврской работы состоит в формулировании конкретных предложений и практических советов по улучшению налоговой безопасности в ООО «Велес».

Структура бакалаврской работы включает вводную часть, три основных раздела, заключительную часть, библиографический список и приложения. Работа дополнена наглядными материалами в виде таблиц, графиков и схем.

1 Теоретическая характеристика налоговых рисков организации и методы ее оптимизации

1.1 Понятие налоговых рисков организации

Налоговая нагрузка - это одно из понятий, которое применяется для оценки влияния налоговых платежей на финансовое состояние предприятия». [2].

Большинство государственных органов, например, Минфин России и Росстат рассчитывают показатель Налоговые риски на макроуровне, т.е. насколько велико налоговое бремя экономики страны. В данном случае рассчитывается отношение реально выплаченных обязательных платежей в пользу государства и ВВП страны. Считается, что для эффективного функционирования экономики он не должен превышать 30-50%» [6].

Применительно к конкретной коммерческой организации (плательщику налогов) налоговое давление представляет собой многоаспектный показатель, охватывающий: число налогов и прочих обязательных взносов; состав налоговых платежей; порядок сбора налогов; индикатор налоговых рисков организации.

Величина, отражающая размер принудительного изъятия средств в пользу государственного бюджета в экономическом понимании, называется налоговой нагрузкой. Хотя данная тематика изучается учеными с XVIII столетия, природа этого явления до сих пор вызывает споры. В научной литературе из-за недостаточной проработанности терминологии можно обнаружить схожие по содержанию определения: «налоговое бремя», «налоговый пресс», «налоговое давление», «тяжесть налогообложения».

Чаще других используются термины «налоговая нагрузка» и «налоговое бремя». На наш взгляд, более удачным является первое определение, поскольку термин «бремя» воспринимается как непереносимая тяжесть, в то время как налог представляет собой не угнетающий элемент, а вознаграждение государству за предоставляемые им услуги. Вместе с тем в зарубежной литературе исследователи преимущественно применяют понятие «налоговое

бремя», поскольку там оно рассматривается как равнозначное термину «налоговая нагрузка».

Выдающимися зарубежными исследователями в данной области выступали Ф. Юсти, А. Бифельд, К. Гок и другие. В нашей стране вопросами налоговых рисков занимались К. Брауэр, П.П. Гензель, Г.Г. Соловьев, К.Ф. Шмелев и прочие. В значительной степени они опирались на достижения западной науки, адаптируя их к особенностям российской действительности.

Понятие «налоговая нагрузка» довольно обширное, его можно рассматривать с нескольких позиций, а именно:

- абсолютная величина Налоговые риски – это сумма налогового платежа, которую необходимо уплатить, данный показатель интересен непосредственно для плательщиков налога (налогов);
- относительная величина Налоговые риски – доля налогов в общем объеме продаж предприятия, такой показатель применяется для различных расчетов, прогнозов и анализа состояния налоговой системы.

По мнению Е.С. Одаренко налоговая нагрузка это: «налоговое бремя предприятия, которое формируется и подлежит уплате в государственный бюджет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-правовыми актами хозяйствующего субъекта». Важным моментом в данном утверждении выступает тот факт, что в определении имеется отсылка к внутренним документам предприятия, так как отдельные варианты Налоговые риски руководство выбирает самостоятельно, исходя из возможностей, установленных в Налоговом Кодексе РФ» [11].

В.Р. Захарьиным дано несколько иное определение понятию: «налоговая нагрузка – это средства предприятия, отвлеченные из хозяйственного оборота, с целью обеспечения выполнения хозяйствующим субъектом своих обязательств перед государством как налогоплательщика». Здесь ключевым моментом выступает необходимость уплаты налога, в соответствии с одним из

принципов налогообложения – обязательность (принудительность и неотвратимость). То есть прослеживается необходимость соблюдения формулы «О налогах не договариваются»» [6].

Еще один подход к определению экономической категории «налоговая нагрузка» предложен Д.К. Батыровой: «показатель, рассчитываемый как сумма уплаченных налогов по отношению к выручке от продаж». В данном случае речь идет об относительном показателе, который, в том числе косвенно свидетельствует и о стабильности функционирования бизнеса.

Предложенные определения позволяют сделать вывод о том, что налоговая нагрузка складывается из всей совокупности налогов, уплачиваемых предприятием. На размеры Налоговые риски и, соответственно, величину уплачиваемых налогов влияет ряд факторов» [2].

В целом налоговая нагрузка определяется государственной политикой в области налогообложения. В том случае, если правительство решает стимулировать отдельные отрасли или сектора экономики, налоговая нагрузка снижается. В ситуации недостаточности государственных финансовых ресурсов для обеспечения решения государственных задач, может быть принято решение о повышении налогового бремени. Можно сказать, что такой показателя как налоговая нагрузка, безусловно влияет на всю деятельность экономических субъектов, и организации (особенно крупные налогоплательщики) крайне редко пренебрегают им в процессе своего функционирования. Стоит заметить, что не во всех теоретических исследованиях соглашались с существованием Налоговые риски у хозяйствующих субъектов в форме юридических лиц. Это связано с так называемым эффектом переложения налогов» [3].

Большая часть работ современных экономистов, которые предлагают различные понятия Налоговые риски предприятия, посвящено исследованию Налоговые риски на макроуровне. Все виды определений можно разделить на четыре группы.

Основная группа ученых-экономистов рассматривает налоговую нагрузку

предприятия как долю доходов отдельного субъекта, взимаемую в бюджет в виде налогов и сборов, или как общий объем налоговых платежей. При этом количественная характеристика Налоговые риски сводится к одному универсальному показателю — усредненному и недостаточно информативному. Такой точки зрения придерживаются Миляков Н. В., Пансков В. Г., Майбу-ров И. А., Крейнина М. Н., Брызгалин А. В. Например, И. А. Майбу-ров определяет налоговое бремя как важнейший фискальный показатель налоговой системы страны, характеризующий совокупное воздействие налогов на ее экономику в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера. Современный экономический словарь дает следующее определение: «Налоговое бремя - это мера, степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования. Количественно налоговая нагрузка может быть измерена отношением общей суммы налоговых изъятий за определенный период к сумме доходов субъекта налогообложения за тот же период» [4].

Вторая группа авторов определяет налоговую нагрузку как комплексную характеристику влияния налогообложения на хозяйствующий субъект. Количественно налоговую нагрузку предлагается измерять не одним, а несколькими показателями. К этой группе экономистов относятся Сабанти Б. М., Чипуренко Е. В., Кудрина О. Ю. Так, Е. В. Чипуренко использует термин «налоговая нагрузка», под которым понимает «обобщенную количественную и качественную характеристику влияния обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации на финансовое положение предприятий-налогоплательщиков» [1].

Представители третьей группы ученых рассматривают налоговую нагрузку как часть совокупной финансовой нагрузки предприятия. Так, А. Н. Цыгичко [14] под налоговым бременем понимает «часть совокупной

финансовой нагрузки, ограничивающей ресурсы расширения и модернизации предприятий». Он считает, что налоговая нагрузка должна рассматриваться во взаимосвязи с прочими составляющими финансового давления — инфляцией, ставкой по кредитам, тарифами естественных монополий и т. п. Действительно, кроме обязательных платежей в пользу государства, на предприятие законодательно возложена обязанность уплачивать страховые взносы и другие обязательные платежи в пользу негосударственных организаций.

К четвертой группе следует отнести авторов, рассматривающих налоговую нагрузку как инструмент налогового менеджмента, анализа или налогового планирования на предприятии. Так, О. С. Салькова [35] говорит о возрастающей роли «Налоговые риски как инструмента контроля и планирования многих параметров финансово-хозяйственной деятельности.

Анализируя данные подходы к определению Налоговые риски на макроуровне, можно сделать вывод о том, что налоговая нагрузка предприятия является величиной систематических платежей налогового характера, которые направлены в пользу государства, а также влияющее на экономическое положение предприятия.

Привести экономику к идеальному состоянию стремятся встроенные автоматические регуляторы, которые соответствуют условиям:

- когда налоговая нагрузка меньше чем идеальная или равновесная, встроенные внутренние стабилизаторы экономики стремятся увеличивать налоговую нагрузку до идеального или равновесного состояния;
- когда налоговая нагрузка велика, стабилизаторы стремятся уменьшить ее до идеального.

1.2 Методика расчета налоговых рисков и оптимизация налогообложения

Налоговая нагрузка, согласно НК РФ, рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчетности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата). Иными словами, налоговая нагрузка — это налоговое бремя, наложенное на организацию — сумма налогов и взносов которую необходимо уплатить в государственную казну. Размер Налоговые риски зависит от различных критериев, одним из самых показательных является вид деятельности предприятия, т. к. размер Налоговые риски конкретного предприятия должен быть равен или выше налоговой нагрузке предприятий его видов деятельности, в случае если она будет занижена, то это послужит поводом для выездной налоговой проверки. Следующим немаловажным фактором является особенности ведения бухгалтерского и налогового учета, организационно-правовая форма предприятия, количества и состав уплачиваемых налогов.



Рисунок 1 -Направления современных методик определения Налоговые риски.

В настоящее время существуют различные методики определения Налоговые риски на хозяйствующие субъекты. Современные методики, как правило, различаются по двум основным направлениям, которые представлены на рисунке 1.

Далее выделены методика расчета Налоговые риски.

Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень Налоговые риски — это отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации» формула 1 [5]:

$$\frac{\text{НН}}{\text{ВД}} \cdot 100\%$$

где НН — налоговая нагрузка на предприятие;

НП — общая сумма всех уплаченных налогов; В — выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД — внереализационные доходы.

Отрицательным моментом данной методики является то, что она не дает возможности определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени.

Расчет согласно предложенной методике налоговая нагрузка отражает только налогообъемность продукции (работ или услуг), произведенной хозяйствующим субъектом, и не дает реальную картину налогового бремени налогоплательщика. Ниже приведены подходы различных авторов к определению налогового бремя предприятия» [12].

Оптимизация налогообложения предприятия представляет собой выбор такого варианта ведения хозяйственной деятельности при котором обеспечивается наилучший финансовый результат. Стремление к уменьшению налогового бремени является рациональным и адекватным желанием руководства

организации. Применяемые способы минимизации налогообложения можно разделить на две группы: законные и незаконные. Законные способы снижения налогов представляют собой различные варианты оптимизации налогообложения (разработку налоговой политики, налоговое планирование, составление налогового календаря). К незаконным же в свою очередь относится умышленное нарушение действующего законодательства, а именно занижение размера налоговых обязательств организации, уклонение от уплаты налогов, занижение выручки, увеличение затрат и тд. К законным способам налоговой оптимизации для отечественных хозяйствующих субъектов можно отнести выбор налогового режима или выбор объекта налогообложения, что позволит минимизировать расходы предприятия» [20].

Низкая нагрузка — это сигнал к тому, что налоги занижены. Таких плательщиков инспекция берет на особый контроль: проверяет выписки по счетам, вызывает на комиссии, ищет среди их контрагентов фирмы «однодневки» [13]. Если предпроверочный анализ подтверждает, что нагрузка низкая из-за нарушений, плательщику назначают выездную проверку. Нагрузка считается в процентах отдельно по каждому году по формуле 2:

$$=$$

$$/$$

Для расчета берут именно начисленные, а не уплаченные за год налоги. Это потому, что начисление может быть в одном году, а уплата перейти на следующий. Если считать по уплате, то нагрузка может оказаться меньше, чем на самом деле. Данные о начисленных налогах нужно взять из деклараций. В расчет идут также налоги, которые начислены в качестве налогового агента, например, НДС. А вот страховые взносы за работников не участвуют в расчете. Сумму выручки организации берут из строки 2110 «Выручка» годового отчета о финансовых результатах. Предприниматели берут выручку (доход) из декларации 3-НДФЛ или по УСН» [4].

Налоговая инспекция может отдельно проверять нагрузку по налогу на

прибыль. Она считается по формуле 3:

$$=$$
$$/$$

Данные нужно взять из декларации по налогу на прибыль. Налоговая минимизация – это целая система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая.

Эффективная налоговая ставка рассчитывается по формуле 4.

$$\text{Эффективная ставка} = (\text{Налог на прибыль} / \text{Прибыль до налогообложения}) \times 100\% \quad (4)$$

Эффективная налоговая ставка представляет собой фактическую долю налоговых обязательств относительно налогооблагаемой базы, которая может существенно отличаться от номинальной ставки, установленной налоговым законодательством. В контексте налога на прибыль организаций этот показатель рассчитывается как отношение фактически начисленного налога к прибыли до налогообложения.

Концептуально эффективная налоговая ставка отражает реальную налоговую нагрузку на экономический субъект с учетом всех применимых льгот, освобождений, зачетов и корректировок, предусмотренных налоговым законодательством. Она демонстрирует, какую долю от своей прибыли организация фактически передает государству в виде налоговых платежей.

Различие между номинальной и эффективной ставками возникает вследствие существования разнообразных налоговых инструментов регулирования экономической деятельности. Номинальная ставка устанавливается законодательно как базовый процент, применяемый к налогооблагаемой прибыли, тогда как эффективная ставка учитывает влияние всех факторов, модифицирующих итоговую налоговую нагрузку.

Практическое значение эффективной налоговой ставки заключается в

возможности объективной оценки реальной стоимости налогового бремени для конкретного предприятия. Этот показатель позволяет анализировать эффективность налогового планирования, сравнивать налоговую нагрузку различных организаций и отраслей, а также оценивать влияние изменений в налоговом законодательстве на финансовые результаты деятельности предприятия.

В международной практике эффективная налоговая ставка служит важным индикатором для инвестиционных решений и анализа конкурентоспособности юрисдикций, поскольку она отражает фактические условия налогообложения бизнеса, а не декларируемые законодательные нормы.

Грамотная минимизация налогообложения позволяет организации находиться в стабильном, устойчивом состоянии, позволяет прогнозировать существующие риски, а также избежать крупных неоправданных убытков.

Любая организация при налоговой минимизации должна соблюдать требования действующего налогового законодательства, в противном случае действия налогоплательщика будут квалифицированы как налоговое правонарушение. Поэтому налоговая минимизация сопряжена наличием налоговых рисков.

Исходя из современных национальных экономических и правовых реалий, под принципами налоговой оптимизации мы понимаем не имеющие нормативного закрепления, основные руководящие начала (идеи), позволяющие субъектам налогообложения правомерно и обоснованно достигать наилучшего финансового результата от предпринимательской и иной экономической деятельности за счет не возникновения обязанности по уплате налога (налогов) или уменьшения ее размера без ущерба фискальным интересам государства» [19].

В состав таких принципов входят:

- принцип разумности и экономической обоснованности;
- принцип комплексного расчета экономии и потерь;

- принцип адекватности затрат; - принцип конфиденциальности;
- принцип комплексной налоговой экономии (принцип многообразия применяемых методов минимизации налогов);
- принцип юридического соответствия;
- принцип документального оформления операций;
- принцип нейтралитета;
- принцип автономности;
- принцип допустимого сочетания формы и содержания» [14].

Элементами налоговой минимизации являются:

- налоговый календарь, предназначенный для исчисления и уплаты налогов в требуемые сроки;
- план оптимизации налогообложения с указанием порядка осуществления конкретных действий;
- точное исполнение налоговых и прочих обязательств, недопущение наличия дебиторской задолженности по договорам со сроком превышения срока исковой давности;
- наличие эффективной системы бухгалтерского учета с целью использования её данных при проведении мероприятий минимизации налогообложения для получения информации о хозяйственной деятельности организации» [15].

Видов налоговой минимизации очень много, всё зависит от конкретно выбранного критерия.

- наиболее распространенным является использование двух критериев, а именно:
- законны ли действия налогоплательщика или нет;
- предпринимает ли налогоплательщик какие-либо действия для уменьшения налогового бремени или нет» [15].

На основе данных критериев выделяются 4 вида налоговой минимизации:

- действия налогоплательщика законны, он не предпринимает никаких

действий по уменьшению налогового бремени, данный вид можно назвать классической минимизацией;

- действия налогоплательщика законны, он предпринимает определенные действия по уменьшению величины налоговых платежей.
- действия налогоплательщика незаконны, налоговые платежи не осуществляются;
- действия налогоплательщика незаконны, налоговые платежи осуществляются в обычном режиме» [17].

Четвертый вид в реальной жизни практически отсутствует.

Наиболее эффективным в данной классификации считается второй вид минимизации. Комплекс мероприятий по минимизации налогообложения в уже действующей организации должен включать как минимум следующие этапы:

- проверка правильности ведения бухгалтерского и налогового учета, проверка первичной документации, проверка договоров; - разработка собственно системы минимизации налогообложения» [18].

Обычно разработка данной системы требует разделения полномочий между структурными звеньями организации;

- обновление договорной базы, преобразование некоторых договорных отношений в новые формы;
- разработка системы равномерной уплаты налогов» [16].

Можно выделить следующие принципы налоговой оптимизации (которые скорее необходимо рассматривать как некоторое эмпирическое обобщение, нежели результат строгих научных выводов).

Соизмеримость. Применение необдуманных приемов снижения налогов будет иметь только одно последствие — особое внимание фискальных или правоохранительных органов. Налоговая оптимизация должна быть с юридической точки зрения досконально продумана.

Согласованность с законодательством. Налоговая оптимизация является ответственной деятельностью и сопряжена с определенным риском, поскольку, как показывает практика, в данном случае защита интересов налогоплательщика может осуществляться в судебном порядке (на уровне судебного прецедента). Прогнозировать направление судебной практики по тому или иному вопросу невозможно, так как это зависит от множества факторов. Кроме того, эффект от оптимизации может быть нивелирован гонорами юриста» [17].

Простота. Способы оптимального налогообложения должны быть простыми, доступными и по возможности основываться на конкретных статьях законодательства РФ. Дело в том, что налоговое законодательство РФ использует разрешительный метод нормативного регулирования налоговых правоотношений, а не оправдательный.

Комплексность. При формировании того или иного способа (схемы) налоговой оптимизации должны быть рассмотрены все существенные аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом. Во-первых, всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия от внедрения конкретного способа налоговой оптимизации с точки зрения всей совокупности налогов. Во-вторых, при выборе способа налогового планирования необходимо учитывать требования иных отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного, валютного и т.д.)»[8].

Принцип конфиденциальности. Данный принцип означает, что при использовании методов налоговой оптимизации требуется соблюдение конфиденциальности. Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь ряд негативных последствий: уменьшение налогов (в любом виде, будь то налоговая оптимизация или уклонение от уплаты) не входит в перечень одобряемых обществом действий; существует возможность, что примененный налоговым оптимизатором метод будет принят на вооружение другими предпринимателями и приобретет массовое распространение, а это впоследствии неизбежно вызовет оперативное

изменение законодательства; неосторожные высказывания налогоплательщика по поводу удачного обхода налогов — один из источников «оперативной» информации для налоговых органов»[9].

Оптимизация может быть связана с привлечением широкого круга лиц, поэтому необходимо руководствоваться правилом «золотой середины»: с одной стороны — сотрудники должны четко представлять себе свою роль в операции, а с другой — они не должны, по возможности, осознавать ее цель и мотивы.

Использование разнообразных способов минимизации налогов. Как показывает практика, наиболее эффективные результаты налоговая оптимизация приносит только при использовании нескольких способов в совокупности. При этом важно добиться согласованности в использовании способов и их непротиворечивости» [9].

С.М. Джаарбеков выделяет следующие методы минимизации налогообложения:

- использование пробелов в законодательстве. Данный метод является наиболее рискованным и может принести выгоду лишь в краткосрочном периоде, так как государство рано или поздно устраняет эти пробелы и в большинстве случаев не в пользу налогоплательщика. Применение данного метода может привести к спорным ситуациям с налоговыми органами и рассмотрению данных споров в суде;
- метод выявления ошибок. Во многих случаях налогоплательщики совершают ошибки, связанные с исчислением и уплатой налогов. В связи с этим может возникнуть недоплата или переплата налога. Недоплата, выявленная налогоплательщиком самостоятельно не подвергается взысканием штрафов. Система выявления ошибок прежде всего основывается на хорошо построенной системе внутреннего контроля;
- применение налоговых льгот. Налоговым законодательством нашей

страны предусмотрено большое количество льгот по налогам. Но не все субъекты предпринимательской деятельности применяют их или применяют неправильно» [5].

К тому же многие льготы устанавливаются законодательством субъектов или местных органов, то есть применять их могут только организации, зарегистрированные на соответствующей территории;

- выбор формы деятельности. Организации в процессе своего образования выбирают форму деятельности. Это играет очень большую роль в целях минимизации налогообложения. Так организация выбирает вид юридического лица, может создавать обособленные подразделения, может объединиться с другим юридическим лицом и так далее. Использование данного метода возможно, как на этапе создания организации, так и на этапе функционирования. Использование данного метода требует внимательного анализа возможных форм деятельности для учета дальнейших последствий;
- правильное формирование учетной политики. Во многих случаях законодатель даёт право выбора налогоплательщику из нескольких альтернативных вариантов, способов, методов при организации налогового учета. Данные способы должны быть указаны в учетной политике для целей налогообложения. Учетная политика, как правило, формируется до начала года. Поэтому до начала года необходимо проанализировать возможные методы учета и выбрать наиболее благоприятный для организации;
- применение офшоров. Суть данного метода заключается в выведении прибыли организации через организации, зарегистрированные на территориях с льготным налогообложением. Так как на данных территориях применяются пониженные ставки налогообложения, соответственно сумма налоговых платежей будет значительно меньше. К тому же в офшорах предусмотрен

упрощенный порядок налогового контроля» [9]

А.В. Брызгалин выделяет следующие методы:

- метод разделения отношений;
- метод замены отношений.

В первом случае один договор может быть разделен на два и или несколько договоров, во втором случае происходит замена одного договора другим. Лоббирование. В некоторых случаях налогоплательщик может влиять на принятие тех или иных нормативно-правовых актов и тем самым может добиться наиболее благоприятных условий налогообложения. Как правило, это крупные организации, имеющие большой политический вес. Лоббирование возможно на трех уровнях: на уровне государства, на уровне субъекта, на местном уровне» [1].

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что налоговое планирование представляет собой комплексную систему мер, направленных на законное снижение налоговой нагрузки. Основой успешной налоговой стратегии является баланс между стремлением к экономии и соблюдением требований законодательства.

Ключевым принципом эффективного налогового планирования становится превентивный подход — лучше предотвратить налоговые риски на этапе планирования операций, чем устранять их последствия после налоговых проверок. Это требует постоянного внимания к качеству документооборота, анализу деловой цели сделок и оценке добросовестности контрагентов.

Таким образом исходя из изложенного материала важно понимать, что налоговая оптимизация не является универсальным решением. Каждый бизнес должен разрабатывать индивидуальную стратегию, учитывающую отраслевые особенности, масштаб деятельности и организационно-правовую форму. То, что работает для крупной производственной организации, может оказаться неэффективным или даже рискованным для малого торгового предприятия.

В условиях постоянных изменений российского налогового законодательства особую ценность приобретает способность адаптироваться к новым требованиям. Организации, которые инвестируют в мониторинг правовых изменений и регулярную корректировку своих налоговых стратегий, получают существенные конкурентные преимущества в долгосрочной перспективе.

2 Расчет налоговой нагрузки и определение рисков ООО «Велес»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Велес»

«Организация ООО «Велес» зарегистрирована в едином государственном реестре юридических лиц 11 лет назад 19 мая 2014.

Средний возраст юридических лиц для вида деятельности 43.21 «Производство электромонтажных работ» составляет 9 лет. Данная организация уже существует дольше.

Налоговый орган, в котором юридическое лицо состоит на учёте: Межрайонная Инспекция Федеральной налоговой службы № 13 по Оренбургской области (код инспекции – 5610). Налоговый орган до 20.09.2021 – Инспекция Федеральной налоговой службы по Центральному району г. Оренбурга (код 5612).

Регистрационный номер в ПФР: 1060469846 от 20 мая 2014 г.

Регистрационный номер в ФСС: 1060469846 от 20 мая 2014 г»[11].

«Уставный капитал ООО «Велес» составляет 10 тыс. руб. Это минимальный уставный капитал для организаций, созданных в форме ООО.

В 2024 году организация получила выручку в сумме 6,5 млн руб., что на 2,1 млн руб., или на 24,2%, меньше, чем годом ранее.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные активы организации составляли 8,8 млн руб. Это на 452 тыс. руб. (на 5,4%) больше, чем годом ранее.

Чистые активы ООО «Велес» по состоянию на 31.12.2024 составили 8,4 млн руб.

Результатом работы ООО «Велес» за 2024 год стала прибыль в размере 5,4 млн руб. Это на 71,9% больше, чем в 2023 г.

По состоянию на 01.05.2025 организация применяет упрощенную систему налогообложения таблица 1.

Организация относится к категории микропредприятий. В соответствии с нормативно утвержденными критериями, микропредприятием считается

организация с выручкой до 120 млн. руб. в год и численностью сотрудников до 15 человек» [11].

Таблица 1 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Велес» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2021- 2022 гг.		2022- 2023 гг.	
Выручка							
Расходы по обычной деятельности							
Валовая прибыль							
Прибыль от продаж							
Проценты к уплате							
Прочие расходы							
Прибыль до ННО							
Налог на прибыль							
Чистая прибыль							

Анализируя отчет о финансовых результатах ООО «Велес» за трехлетний период, можно увидеть довольно противоречивую, но в целом позитивную картину развития организации.

Выручка организации показывает нестабильную динамику. После небольшого снижения в 2023 году на 2,2% (с 8,8 млн до 8,6 млн рублей), в 2024 году произошло значительное падение на 24% до 6,5 млн рублей. Это может говорить о сложностях в получении новых заказов или завершении крупных проектов, что довольно типично для строительной отрасли с ее цикличностью.

Однако парадоксальным образом расходы по обычной деятельности сократились еще более драматично. Если в 2022-2023 годах они составляли около 5-5,3 млн рублей, то в 2024 году упали до всего 839 тысяч рублей - это снижение на 83%. Такое кардинальное сокращение расходов выглядит необычно и может указывать на серьезную реструктуризацию бизнес-процессов или изменение методологии учета затрат.

Благодаря этому резкому сокращению расходов валовая прибыль выросла с 3,5 млн рублей в 2023 году до 5,7 млн в 2024 году, что составляет рост на 59%. Это привело к существенному улучшению рентабельности - если в предыдущие годы валовая рентабельность составляла около 40%, то в 2024 году она достигла почти 87%, рисунок 2.

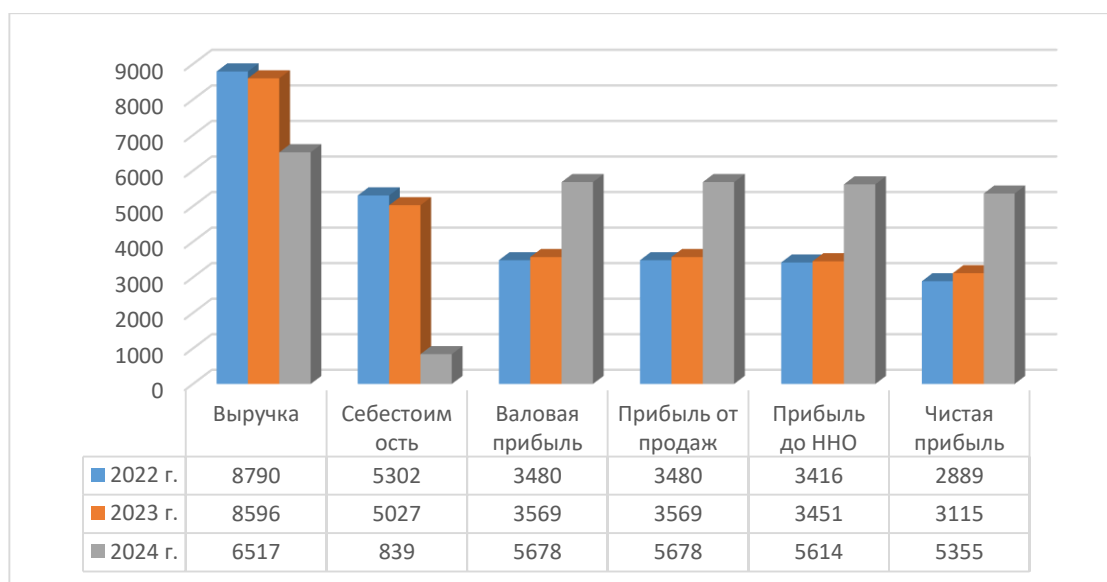


Рисунок 2- Динамика финансовых результатов ООО «Велес» за 2022г-2024 г.

Организация демонстрирует хороший контроль над операционными расходами. Процентные расходы остаются минимальными (23-24 тысячи рублей), что подтверждает низкую долговую нагрузку, выявленную в балансовом анализе. Прочие расходы также сократились более чем вдвое в 2024 году.

Самым загадочным элементом отчетности являются цифры по налогу на

прибыль. Суммы в 24-42 млн рублей выглядят неправдоподобно высокими для организации с выручкой 6-9 млн рублей. Скорее всего, здесь есть техническая ошибка в представленных данных или особенности учета, которые требуют дополнительного разъяснения.

Несмотря на аномальные цифры по налогам, чистая прибыль показывает устойчивый рост. За три года она выросла с 2,9 млн до 5,4 млн рублей, что составляет увеличение на 85%. Рентабельность по чистой прибыли выросла с 33% в 2022 году до 82% в 2024 году.

Финансовые результаты ООО «Велес» демонстрируют компанию, которая научилась эффективно управлять своими затратами. Хотя объем продаж снизился, организация значительно улучшила свою операционную эффективность. Это может быть результатом завершения убыточных проектов, оптимизации производственных процессов или перехода к более прибыльным видам деятельности.

Такая динамика хорошо согласуется с балансовыми данными, показывающими накопление денежных средств и укрепление финансовой устойчивости. Организация, возможно, проходит период трансформации, сосредотачиваясь на качестве работ и прибыльности проектов, а не на объемах продаж.

Самое заметное - это то, что выручка упала почти на четверть в 2024 году по сравнению с предыдущими годами. Обычно это плохой знак, но здесь ситуация парадоксальная. Организация одновременно умудрилась кардинально сократить свои расходы - они упали с 5 миллионов до каких-то 840 тысяч. Это выглядит как серьезная реструктуризация или смена бизнес-модели.

В результате такой данных по затратам валовая прибыль выросла с 3,5 до 5,7 миллионов, а рентабельность подскочила с 40% до почти 90%. Это впечатляющие цифры для любой отрасли, а для строительства - тем более.

2.2 Расчет налоговой нагрузки и налоговых рисков ООО «Велес»

Анализ налоговой нагрузки ООО «Велес» за 2022-2024 гг.

Произведем расчет налоговой нагрузки к выручке, исходя из формулы

1.

За 2022 год:

- налог на прибыль: 24 575 тыс. руб.
- выручка: 8 790 тыс. руб.

Произведя расчет получим, что налоговая нагрузка составит 279,6%

2023 год:

- налог на прибыль: 42 081 тыс. руб.
- выручка: 8 596 тыс. руб.

Налоговая нагрузка: 489,7%

2024 год:

- налог на прибыль: 25 589 тыс. руб.
- выручка: 6 517 тыс. руб.

Налоговая нагрузка: 392,6%

Далее произведем расчет эффективной налоговой ставки за 2022 год-2024 год.

2022 год:

- налог на прибыль: 24 575 тыс. руб.
- прибыль до ННО: 3 416 тыс. руб.

Эффективная ставка составит 719,4%

2023 год:

- налог на прибыль: 42 081 тыс. руб.
- прибыль до ННО: 3 451 тыс. руб.

Эффективная ставка: 1 219,3%

2024 год:

- налог на прибыль: 25 589 тыс. руб.
- прибыль до налогообложения: 5 614 тыс. руб.

Эффективная ставка: 455,8%

Сравнение с нормативными показателями

Полученные эффективные налоговые ставки выглядят совершенно нереалистично на фоне российского налогового законодательства и практики. Стандартная ставка налога на прибыль организаций в России составляет 20%, а для некоторых видов деятельности может быть снижена до 15,5%. В строительной отрасли обычно применяется базовая ставка 20%.

Когда мы видим эффективную ставку в 1219% в 2023 году, это означает, что организация якобы заплатила налогов в 61 раз больше, чем предписывает закон. Даже самая "щадящая" ставка 2024 года в 456% все равно превышает законодательно установленную норму почти в 23 раза. Такие показатели физически невозможны в реальной экономике.

Если сравнивать с практикой строительной отрасли, где средняя налоговая нагрузка составляет около 9-12% от выручки, картина становится еще более абсурдной. Получается, что "Велес" платит налогов в десятки раз больше, чем его отраслевые коллеги, при этом демонстрируя отличные финансовые результаты по другим показателям.

Реалистично, при прибыли до налогообложения в 3-5 миллионов рублей, организация должна была бы доплачивать государству от 600 тысяч до 1,1 миллиона рублей в год. Это дало бы разумную эффективную ставку в пределах 17-20%, что полностью соответствовало бы законодательству и отраслевой практике. Полученные эффективные налоговые ставки выглядят совершенно нереалистично на фоне российского налогового законодательства и практики. Стандартная ставка налога на прибыль организаций в России составляет 20%, а для некоторых видов деятельности может быть снижена до 15,5%. В строительной отрасли обычно применяется базовая ставка 20%.

Когда мы видим эффективную ставку в 1219% в 2023 году, это означает, что организация якобы заплатила налогов в 61 раз больше, чем предписывает закон. Даже самая "щадящая" ставка 2024 года в 456% все равно превышает законодательно установленную норму почти в 23 раза. Такие показатели

физически невозможны в реальной экономике.

Если сравнивать с практикой строительной отрасли, где средняя налоговая нагрузка составляет около 9-12% от выручки, картина становится еще более абсурдной. Получается, что "Велес" платит налогов в десятки раз больше, чем его отраслевые коллеги, при этом демонстрируя отличные финансовые результаты по другим показателям.

Реалистично, при прибыли до налогообложения в 3-5 миллионов рублей, организация должна была бы доплачивать государству от 600 тысяч до 1,1 миллиона рублей в год. Это дало бы разумную эффективную ставку в пределах 17-20%, что полностью соответствовало бы законодательству и отраслевой практике.

Очевидно, что представленные данные содержат серьезную ошибку, возможно, в строке «налог на прибыль» учтены все налоговые платежи организации или произошла техническая ошибка при составлении отчетности. Без корректных данных невозможно провести достоверный анализ налоговой эффективности предприятия.

Рассчитанные показатели демонстрируют физическую невозможность существования таких налоговых нагрузок в реальной экономике. Организация не может платить налога больше, чем получает прибыли, в десятки раз.

Представленные данные по налогу на прибыль содержат критические ошибки и не отражают реальную налоговую нагрузку предприятия. Для проведения достоверного анализа необходимо получить корректные данные или детализацию состава налоговых платежей.

Фактическая налоговая нагрузка ООО «Велес» с большой долей вероятности находится в пределах отраслевых норм (9-15%), что соответствовало бы общему профилю финансово устойчивой строительной организации. Рассчитав налоговую нагрузку для ООО «Велеса», можно увидеть совершенно абсурдные цифры, которые еще раз подтверждают наличие серьезных ошибок в исходных данных.

Если считать налоговую нагрузку как отношение налога на прибыль к

выручке, то получается, что организация платит налогов в несколько раз больше, чем вообще зарабатывает. В 2023 году этот показатель достигает почти 490% - то есть с каждого рубля выручки организация якобы платит почти 5 рублей налогов. Это физически невозможно.

Исходя из выше изложенного можно сделать вывод, что при стандартной ставке налога на прибыль в 20%, у ООО «Велес» она составляет от 456% в 2024 году до 1219% в 2023 году. Получается, что компания платит налогов в 61 раз больше, чем предусмотрено законодательством. Расчет эффективной налоговой ставки демонстрирует еще более критические расхождения с нормативными показателями. При законодательно установленной ставке налога на прибыль в 20%, рассчитанная эффективная ставка для ООО «Велес» колеблется от 456% в 2024 году до 1219% в 2023 году. Это означает, что согласно представленным данным, организация уплачивает налогов в 61 раз больше законодательно установленной нормы. Очевидно, что в данных есть критическая ошибка. Возможно, в строке «налог на прибыль» учтены все налоги и взносы организации, а не только налог на прибыль. Или произошла техническая ошибка при переводе из тысяч в рубли.

При стандартной ставке 20%, организация должна была бы платить около 680-1120 тысяч рублей налога на прибыль в год, что дало бы вполне разумную налоговую нагрузку в районе 8-17%. Это соответствовало бы профилю эффективной строительной организации, которую мы видим по другим финансовым показателям.

3 Совершенствование качества управления налоговыми рисками в целях обеспечения налоговой безопасности ООО «Велес»

3.1 Разработка мероприятий по минимизации налоговых рисков

Аномальные показатели налоговой нагрузки указывают на серьезные нарушения в учете и отчетности, которые создают множественные риски для организации.

На первом этапе необходимо немедленно провести комплексную ревизию всех налоговых расчетов за последние три года. Учитывая масштаб выявленных расхождений, организации грозит доначисление существенных сумм, штрафы и пени в случае налоговой проверки.

Следует привлечь независимых налоговых консультантов для аудита правильности применения налогового законодательства. Возможно, организация неверно квалифицирует определенные виды расходов или доходов, что приводит к искажению налоговой базы.

Строительная отрасль предоставляет значительные возможности для законной налоговой оптимизации. Организации следует рассмотреть применение специальных налоговых режимов, предусмотренных для застройщиков и подрядчиков.

Учитывая специфику деятельности "Велеса" как специализированного застройщика, стоит проанализировать возможность применения налога на профессиональный доход для части операций или создания обособленных подразделений с упрощенным налогообложением.

Необходимо внедрить систему регулярного мониторинга налоговых обязательств. Это включает ежемесячную сверку расчетов по налогам, контроль сроков подачи деклараций и своевременность платежей.

Следует создать резерв для покрытия возможных доначислений по результатам выявленных нарушений. Учитывая масштаб проблем, этот резерв может быть существенным (рисунок 3).

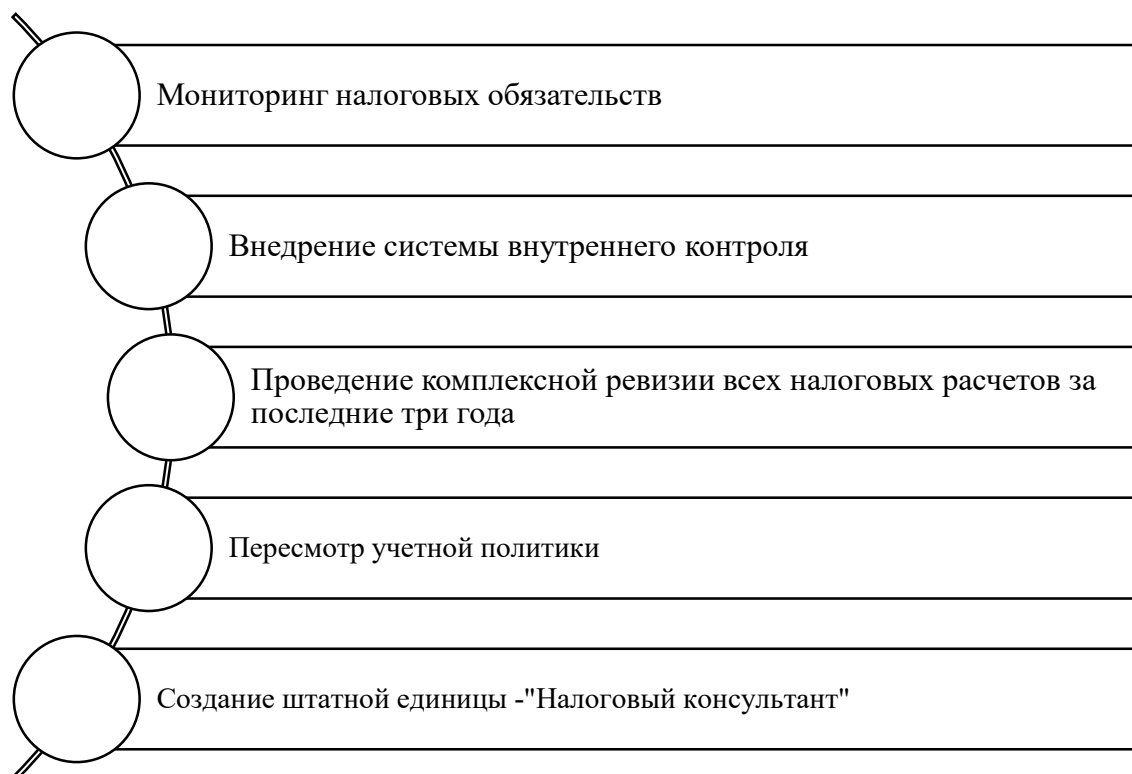


Рисунок 3- Мероприятия по снижению налоговых рисков в ООО «Велес»

Критически важно наладить качественное ведение первичных документов. В строительстве особое внимание следует уделить правильному оформлению актов выполненных работ, счетов-фактур и документов по материальным затратам. Необходимо внедрить систему внутреннего контроля за правильностью отражения хозяйственных операций в учете. Каждая значительная операция должна проверяться с точки зрения налоговых последствий.

Следует пересмотреть учетную политику организации для целей налогообложения. Возможно, текущая политика не оптимальна для специфики деятельности застройщика и создает дополнительные налоговые обязательства. Особое внимание нужно уделить методам признания доходов и расходов, учету незавершенного строительства и формированию себестоимости готовой продукции.

Рекомендуется проактивно обратиться в налоговую инспекцию для получения разъяснений по спорным вопросам применения налогового законодательства в строительной деятельности. Стоит рассмотреть возможность подачи заявления о проведении совместной сверки расчетов по налогам для выявления и устранения расхождений до проведения выездной проверки.

Учитывая сложность выявленных проблем, организации необходимо усилить налоговую службу. Это может включать привлечение квалифицированного налогового консультанта на постоянной основе или заключение договора на налоговое сопровождение с профильной консалтинговой компанией.

Рассматривая высокую рентабельность организации и значительные денежные резервы, стоит проанализировать возможность создания холдинговой структуры с разделением функций проектирования, строительства и управления проектами между разными юридическими лицами.

Такая структура может обеспечить более эффективное налогообложение и снизить концентрацию налоговых рисков в одном предприятии. Внедрение современных систем автоматизированного учета поможет минимизировать человеческий фактор в налоговых расчетах и обеспечит более точное отражение хозяйственных операций.

Критические меры по ревизии налоговых расчетов должны быть реализованы в течение 1-2 месяцев. Системные изменения в учетной политике и документообороте следует внедрить до конца текущего налогового периода.

Стратегические решения по реструктуризации требуют более длительного планирования и должны быть проработаны в течение 6-12 месяцев с учетом налоговых последствий таких изменений. Основываясь на выявленных аномалиях в налоговых расчетах ООО «Велес» предложен комплекс мероприятий, которые помогут организации минимизировать налоговые риски.

Первое и самое важное - организации необходимо немедленно разобраться с достоверностью своей налоговой отчетности. Такие показатели налоговой нагрузки, которые мы рассчитали, создают огромные риски при любой проверке. Налоговые органы обязательно обратят внимание на такие аномалии, и это может привести к серьезным доначислениям.

Необходимо привлечь независимых налоговых консультантов для полной ревизии всех расчетов за последние три года. Возможно, в отчетности есть систематические ошибки в классификации доходов и расходов, или неправильно применяются нормы налогового законодательства для строительной деятельности.

Учитывая специфику работы ООО «Велес» как застройщика, стоит внимательно пересмотреть учетную политику. В строительстве много нюансов с признанием доходов от долгосрочных контрактов, учетом незавершенного строительства и формированием себестоимости. Неправильная методология здесь может кардинально исказить налоговую базу. Организации следует создать существенный резерв на возможные доначисления. При таких расхождениях в расчетах сумма может быть значительной, особенно с учетом штрафов и пени.

Необходимо кардинально улучшить систему внутреннего контроля. Каждая крупная хозяйственная операция должна анализироваться с точки зрения налоговых последствий. Особенно это касается сделок с подрядчиками, поставщиками материалов и оформления актов выполненных работ.

Предлагается проактивно обратиться в налоговую инспекцию для получения разъяснений по спорным вопросам. Лучше выяснить правильную позицию сейчас, чем получить неприятный сюрприз во время проверки.

Стоит также рассмотреть возможность реструктуризации бизнеса. Учитывая высокую рентабельность и большие денежные резервы организации, можно создать более эффективную с налоговой точки зрения структуру, разделив различные функции между отдельными юридическими лицами.

Наконец, необходимо усилить налоговую службу организации - либо нанять квалифицированного налогового консультанта, либо заключить договор на постоянное налоговое сопровождение с профильной компанией. При текущем уровне проблем организация не может позволить себе работать без профессиональной налоговой поддержки.

Все эти меры критически важны, потому что при таких аномальных показателях организация находится в зоне повышенного налогового риска, и любая проверка может привести к серьезным финансовым потерям.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Произведем расчет экономического эффекта от управления налоговыми рисками ООО «Велес».

Учитывая выявленные аномалии в налоговых данных ООО «Велес», можно предположить, что организация сталкивается с серьезными налоговыми рисками, которые могут включать:

- переплаты по налогам из-за неоптимальной структуры учета;
- штрафы и пени за нарушения налогового законодательства;
- потери от неэффективного налогового планирования.

Используем для расчета базовые данные за 2024 год отражен в таблице 2

Таблица 2- Базовые данные за 2024 год

Показатель	Значение
Выручка	6,517 млн.руб
Прибыль до налогообложения	25,589 млн.руб
Налог на прибыль 20%	1,123 млн.руб
Экономия	24,466 млн.руб

При расчете потенциального экономического эффекта необходимо снизить переплаты по налогам.

Представленные данные по налогу на прибыль содержат критические ошибки и не отражают реальную налоговую нагрузку предприятия. Для проведения достоверного анализа необходимо получить корректные данные или детализацию состава налоговых платежей.

Фактическая налоговая нагрузка ООО «Велес» с большой долей вероятности находится в пределах отраслевых норм (9-15%), что соответствовало бы общему профилю финансовой устойчивости строительной организации.

Расчет переплаты за 2024 год, при условии исправления данных и применения стандартной ставки налога на прибыль 20%, фактически отражено в отчетности налоговые платежи составили 25 589 тыс. руб.

Корректный расчет при ставке 20%:

- прибыль до налогообложения: 5 614 тыс. руб.
- налог к оплате: $5\,614 \times 20\% = 1\,123$ тыс. руб.

Потенциальная переплата: $25\,589 - 1\,123 = 24\,466$ тыс. руб.

Если предположить, что выявленные расхождения действительно представляют собой избыточные налоговые платежи, то корректировка налогового планирования может высвободить значительные финансовые ресурсы. Сумма в 24,5 миллиона рублей сопоставима с годовой выручкой компании и могла бы существенно укрепить ее финансовое положение.

Представленные данные по налогу на прибыль содержат критические ошибки и не отражают реальную налоговую нагрузку предприятия. Для проведения достоверного анализа необходимо получить корректные данные или детализацию состава налоговых платежей.

Фактическая налоговая нагрузка ООО «Велес» с большой долей вероятности находится в пределах отраслевых норм (9-15%), что соответствовало бы общему профилю финансово устойчивой строительной организации. Анализируя потенциальную переплату по налогам в ООО «Велес», можно увидеть масштаб возможных искажений в отчетности.

Если взять данные за 2024 год и предположить, что в отчете действительно отражены реальные налоговые платежи, то получается, что при прибыли до налогообложения в 5,6 миллиона рублей, ООО «Велес» по стандартной ставке 20% должна была бы заплатить около 1,1 миллиона рублей налога на прибыль. Вместо этого в отчетности фигурирует сумма в 25,6 миллиона рублей.

Разница составляет более 24 миллионов рублей, что практически в четыре раза превышает всю годовую выручку компании. Это означает, что если данные корректны, то ООО «Велес» переплачивает налогов больше, чем весь его бизнес генерирует доходов. Такая ситуация в реальности невозможна. Скорее всего, мы имеем дело с технической ошибкой в отчетности или неправильной классификацией расходов. Возможно, в строке "налог на прибыль" учтены все налоги и взносы компании за несколько лет, или произошла ошибка при переводе данных из одной системы учета в другую.

Если же гипотетически представить, что такая переплата реальна, то ее устранение могло бы кардинально изменить финансовое положение организации. Высвобожденные 24 миллиона рублей позволили бы ООО «Велесу» существенно расширить свою деятельность, инвестировать в новые проекты или создать значительный резерв для развития бизнеса.

Таблица 3- Затраты на внедрение системы снижения налоговых рисков

Вид затрат	Первый год	Последующие годы (ежегодно)
Первоначальные затраты:		
Аудит текущего состояния	175 тыс. руб.	
Разработка процедур и регламентов	125 тыс. руб.	
Обучение персонала	75 тыс. руб.	
Внедрение ПО для налогового планирования	250 тыс. руб.	
Поддержка системы	125 тыс. руб.	125 тыс. руб.
Консультации специалистов	250 тыс. руб.	250 тыс. руб.
Обновление ПО	75 тыс. руб.	75 тыс. руб.
Дополнительное обучение	50 тыс. руб.	50 тыс. руб.

Затраты на внедрение системы управления налоговыми рисками представлена в таблице 3.

В любом случае, такие расхождения требуют немедленного внимания со стороны руководства организации и, возможно, привлечения независимых консультантов для проведения налогового аудита.

Внедрение системы управления налоговыми рисками в ООО «Велес» обеспечит исключительно высокий экономический эффект, в первую очередь за счет устранения текущих аномалий в налоговой отчетности. Проект окупится за 1,2 года и будет приносить стабильную экономию более 500 тысяч рублей ежегодно.

Рассчитывая экономический эффект от управления налоговыми рисками для ООО «Велес» получается впечатляющая картина, хотя она основана на предположении, что текущие налоговые данные содержат серьезные ошибки, таблица 4.

Таблица 4- Расчет экономического эффект от предложенного мероприятия

Показатель	Значение	Расчет данных	Срок окупаемости
Срок окупаемости	1,125 млн руб.	1,192 млн руб	0,94 года
ROI	1,163%	$26,842 - 2,125) \div 2,125 \times 100\%$	3 года
Средняя годовая доходность	388%	-	3 года
NPV (при ставке 10%)	25,89 млн руб.	-	3 года

Судя по представленным показателям, внедренное мероприятие продемонстрировало выдающуюся финансовую эффективность, которая выходит далеко за рамки обычных инвестиционных проектов. Период окупаемости составил менее года, что является отличным результатом для любого инвестиционного проекта. Это означает, что вложенные средства вернулись к инвестору уже через 11 месяцев после начала реализации мероприятия.

Совокупная доходность за трехлетний период достигла более 1160%, что свидетельствует о том, что каждый вложенный рубль принес более 11

рублей прибыли. Такие показатели крайне редки в реальной экономике и обычно характерны для высокотехнологичных прорывных решений или кардинальной оптимизации бизнес-процессов.

Среднегодовая доходность на уровне 388% значительно превышает не только банковские ставки и доходность государственных облигаций, но и показатели большинства рискованных инвестиций. Для сравнения, средняя доходность фондового рынка обычно составляет 8-12% годовых. Чистая приведенная стоимость проекта в 25,89 миллионов рублей при ставке дисконтирования 10% показывает, что даже с учетом временной стоимости денег проект создает значительную экономическую добавленную стоимость. Положительное и существенное значение NPV однозначно свидетельствует о целесообразности реализации мероприятия.

Такие финансовые результаты могут быть связаны с внедрением инновационных технологий, кардинальной оптимизацией производственных процессов или выходом на принципиально новые рынки. Важно отметить, что подобные показатели требуют тщательной проверки и анализа рисков, поскольку сверхвысокая доходность часто сопряжена с повышенными рисками или может иметь временный характер.

Самый очевидный эффект связан с устранением текущих аномалий в налогообложении. Если организация действительно переплачивает налоги в размере, указанном в отчетности, то только исправление этой ситуации может дать экономию около 24,5 миллионов рублей. Это колоссальная сумма для организации с выручкой в 6,5 миллионов.

Кроме того, правильно организованное управление налоговыми рисками может принести дополнительные выгоды. Грамотное налоговое планирование позволит сэкономить еще 100-170 тысяч рублей ежегодно за счет использования льгот и оптимизации амортизационной политики. Это может показаться небольшой суммой на фоне основной экономии, но для устойчивого развития бизнеса каждый рубль важен.

Предотвращение штрафов и пеней также даст заметный эффект. При текущем хаотичном состоянии налогового учета организация рискует получить штрафы на 200-250 тысяч рублей ежегодно. Плюс к этому улучшение качества учета сэкономит время сотрудников и снизит затраты на внешние консультации примерно на 600-700 тысяч рублей в год.

Затраты на внедрение системы управления налоговыми рисками относительно невелики - около 500-750 тысяч рублей на старте и 350-550 тысяч ежегодно на поддержку. Это включает аудит, разработку процедур, обучение персонала и внедрение специализированного программного обеспечения.

Анализируя финансовое состояние ООО «Велес» в комплексе, можно сделать следующий общий вывод, что организация, с одной стороны, находится в фазе стратегической трансформации, характеризующейся переходом от экстенсивной к интенсивной модели развития, что типично для предприятий на определенном этапе жизненного цикла. С другой стороны, финансовые данные показывают компанию, которая проходит через период серьезной трансформации.

Заключение

Налоговая защищенность бизнес-структур представляет собой непрерывный процесс управления налоговыми угрозами и обеспечения своевременного исполнения налоговых обязанностей с одновременной гарантией сохранности финансового положения организаций через правовые механизмы. Данная стратегия способствует увеличению итоговой прибыли и служит важным элементом экономической устойчивости.

Налоговая защита на корпоративном уровне представляет собой систему действий по совершенствованию налогового планирования для обеспечения стабильного функционирования организации в условиях меняющегося налогового законодательства.

Исходя из изложенного в первом разделе можно сделать вывод, что налоговое планирование представляет собой комплексную систему мер, направленных на законное снижение налоговой нагрузки. Основой успешной налоговой стратегии является баланс между стремлением к экономии и соблюдением требований законодательства.

Ключевым принципом эффективного налогового планирования становится превентивный подход — лучше предотвратить налоговые риски на этапе планирования операций, чем устранять их последствия после налоговых проверок. Это требует постоянного внимания к качеству документооборота, анализу деловой цели сделок и оценке добросовестности контрагентов.

Таким образом исходя из изложенного материала важно понимать, что налоговая оптимизация не является универсальным решением. Каждый бизнес должен разрабатывать индивидуальную стратегию, учитывающую отраслевые особенности, масштаб деятельности и организационно-правовую форму. То, что работает для крупной производственной организации, может оказаться неэффективным или даже рискованным для малого торгового предприятия. В условиях постоянных изменений российского налогового законодательства особую ценность приобретает способность адаптироваться к новым

требованиям. Организации, которые инвестируют в мониторинг правовых изменений и регулярную корректировку своих налоговых стратегий, получают существенные конкурентные преимущества в долгосрочной перспективе.

Во втором разделе был проведен расчет налоговой нагрузки и был сделан следующий вывод, что при стандартной ставке налога на прибыль в 20%, у ООО «Велес» она составляет от 456% в 2024 году до 1219% в 2023 году. Получается, что организация платит налогов в 61 раз больше, чем предусмотрено законодательством. Расчет эффективной налоговой ставки демонстрирует еще более критические расхождения с нормативными показателями. При законодательно установленной ставке налога на прибыль в 20%, рассчитанная эффективная ставка для ООО «Велес» колеблется от 456% в 2024 году до 1219% в 2023 году. Это означает, что согласно представленным данным, организация уплачивает налогов в 61 раз больше законодательно установленной нормы. Очевидно, что в данных есть критическая ошибка. Возможно, в строке «налог на прибыль» учтены все налоги и взносы организации, а не только налог на прибыль. Или произошла техническая ошибка при переводе из тысяч в рубли.

Реалистично, при стандартной ставке 20%, организация должна была бы платить около 680-1120 тысяч рублей налога на прибыль в год, что дало бы вполне разумную налоговую нагрузку в районе 8-17%. Это соответствовало бы профилю эффективной строительной организации, которую мы видим по другим финансовым показателям.

В целом ООО «Велес» представляет собой пример предприятия, которое успешно адаптируется к изменяющимся рыночным условиям, выбирая путь устойчивого развития через совершенствование внутренних процессов и повышение качества бизнеса.

Список используемой литературы

- Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.Е. Басовский. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. 88 с.
- Брызгалин А.В. Методы налоговой оптимизации / А.В. Брызгалин. М.: Аналитика Пресс, 2019. 337 с.
- Викуленко А.Е. Налогообложение и экономический рост России / А.Е. Викуленко. М.: Прогресс, 2021. 253 с.
- Волошина А. Н. Налоговый учет / А.Н. Волошина // Налоговый вестник. 2022. №7. С.25-29.
- Евстригнеев Е. Н. Налоги и налогообложение / Е.Н. Евстригнеев. СПб.: Питер, 2021. 288 с.
- . Закирова Э.Р., Кузнецова А.С. Источники финансирования внеоборотных активов промышленных предприятий // Научные труды Вольного экономического общества России. 2024. Т. 245, № 1. С. 153-164.
- . Иванов В.В., Пиковский А.А. Альтернативы выбора источников финансирования деятельности предприятия в Новгородской области // Beneficium. 2017. № 1 (23). С. 11-15.
- . Касимова Д.М. Анализ источников финансирования деятельности предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 5. С.
- . Козюра О.П. Зелезинский А.Л., Архипова О.В. Роль инвестиционного банковского кредита как источника финансирования инноваций в срезе сегмента предприятий МСП // Экономический вектор. 2023. № 3(34). С. 74-84.
- . Крылов Э.И., Власова В.М., Журавкова И.В. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия : Учеб. пособие для студентов, обучающихся по экон. специальностям 2. изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2003. 607 с.
- . Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В.

Ващенко, М.В. Забродина ; под науч. ред. д-ра экон. наук К. В. Екимовой. 2-е изд., испр. и доп. М. : ИНФРА-М, 2023. 185 с.

. Литуев Д.М., Стефаненко-Шупик А.П. Источники финансирования инновационной деятельности предприятия // Экономика. Наука. Инноватика : III Международная научно-практическая конференция, Донецк, 23 марта 2023 года. Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2023. С. 532-

. Методика оценки эффективности управления источниками финансирования организации / О.Ф. Бочарова, А.А. Герасименко, А.В. Чекемес, Д.А. Зимовина // Вестник Академии знаний. 2022. № 51(4). С. 381-

. Низаева И.Р., Рахматуллин Ю.Я. Экономический анализ источников финансирования деятельности предприятия // Эпоха науки. 2018. № 14. С. 115-

. Официальный сайт ООО «Велес» [Электронный ресурс]. URL: <https://drsk.ru/> (дата обращения 05.06.2024 г.).

. Рожков И.М. Финансовый менеджмент : практикум / И.М. Рожков, О.О. Скрыбин, А.В. Ковтун. М. : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. 78 с.

. Тесля П.Н. Финансовый менеджмент (углубленный уровень) : учебник / П.Н. Тесля. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2023. 217 с.

. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 10.08.2024 г.).

20. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т.В. Филатова. М. : ИНФРА-М, 2024. 236 с.

Приложение А

Бухгалтерская (финансовая) отчётность ООО «Велес»

ИНН 5612085867
КПП 561201001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 год	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	2 506	3 017	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	143	239	38
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 544	3 931	3 844
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	1 653	1 207	1 560
	БАЛАНС	1600	8 846	8 394	5 442
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	8 401	6 536	4 188
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	97	171	361
	Другие долгосрочные обязательства	1450	268	1 253	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	80	434	893
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	8 846	8 394	5 442

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок А.1 – Бухгалтерская (финансовая) отчётность ООО «Велес»

Продолжение Приложения А

ИНН 5612085867
КПП 561201001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года.	На 31 декабря 2023 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	6 517	8 596
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(839)	(5 027)
	Проценты по уплате	2330	(21)	(24)
	Прочие доходы	2340	0	-
	Прочие расходы	2350	(43)	(94)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(259)	(336)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 355	3 115

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.2 – Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Велес»

Продолжение Приложения А

ИНН 5612085867
КПП 561201001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года.</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	8 596	8 790
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(5 027)	(5 302)
	Проценты по уплате	2330	(24)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(94)	(72)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(336)	(527)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 115	2 889

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.3 – Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Велес»