

УДК 336.225.678

Шипиленко Екатерина Сергеевна, студент специалитета, факультет экономики, специальность экономическая безопасность, направление экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, Южно-Российский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону.

Бородина Юлия Ивановна, канд. экон. наук, доц. кафедры налогообложения и бухгалтерского учета, Южно-Российский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону.

ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ ОПТИМИЗАЦИИ И МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Аннотация

В статье рассматриваются основные способы снижения налоговой нагрузки: «налоговая оптимизация» и «налоговая минимизация», которые в практической деятельности часто используются как синонимы, однако имеют принципиальные различия с точки зрения правовых последствий. Цель исследования – теоретическое обоснование сущностных отличий минимизации и оптимизации налоговых обязательств на основе сравнения практико-применяемых стратегий и инструментов. Автором проанализированы такие аспекты дифференциации, как соотношение незаконного обхода налогов и рациональное использование налоговых инструментов, предоставленных законодателем. В заключении обосновывается вывод о том, что грамотная дифференциация позволяет избежать дополнительных расходов и привлечения к ответственности.

Annotation

The article discusses the main ways to reduce the tax burden: "tax optimization" and "tax minimization," which are often used as synonyms in practice, but have fundamental differences in terms of legal consequences. The purpose of the study is to provide a theoretical basis for the essential differences between minimizing and optimizing tax obligations by comparing practical strategies and tools. The author analyzes aspects of differentiation, such as the relationship between illegal tax evasion and the rational use of tax instruments provided by the legislator. In conclusion, it is argued that proper differentiation helps to avoid additional costs and liability.

Ключевые слова: дифференциация, налоговая оптимизация, налоговая минимизация, налоговые обязательства, режимы налогообложения, налоговые инструменты, снижение затрат, легальность действий

Keywords: differentiation, tax optimization, tax minimization, tax obligations, tax regimes, tax instruments, cost reduction, legal actions.

В условиях ускоренного темпа развития экономической сферы, налоговая система постоянно претерпевает изменения. Рыночные отношения требуют изменения условий предпринимательской и финансовой деятельности, принятие новых налоговых положений. В результате чего ужесточение контроля, конкретизация операций и своевременность отчетности побуждают налогоплательщиков не только быстро реагировать на изменяющиеся условия, но и искать инструменты для снижения налогового бремени.

Фактически, по своей сущности, налоги являются основным источником формирования государственного бюджета, но для хозяйствующих субъектов – это одна из первоочередных статей расходов. Именно поэтому они стремятся снизить свое налоговое бремя с целью сохранить финансовое положение, конкурентное преимущество и повысить эффективность своей деятельности.

Последнее время вопрос о том, какие налоги лучше - оптимизированные или минимизированные, становится актуальным.

Экономия средств всегда направлена на минимизацию затрат, однако в налоговой практике «минимизация» принимает нелегальный характер, в силу злоупотребления возможностями.

Большинство физических и юридических лиц заинтересованы тем, как снизить свои налоговые обязательства.

Одна доля налогоплательщиков делает это своевременно, изучив налоговое законодательство - тем самым оптимизирует свое налоговое бремя. Другая доля – не зная правовых основ налогового законодательства, а иногда и преднамеренно, минимизирует свои налоговые обязательства.

Чтобы избежать привлечения к административной и уголовной ответственности, необходимо четко разграничить оптимизацию и минимизацию налогов.

Если рассматривать их через призму целевых ориентиров, то оба механизма направлены на снижение налогового обременения, а именно размера налоговых платежей.

Законодательство, в свою очередь, устанавливает различие, определяя, что оптимизация – процесс, основанный на законном использовании финансовых и нефинансовых инструментов с целью уменьшения налоговой базы. А минимизация основана на действиях налогоплательщика, которые выходят за пределы законодательного поля.

Поскольку государство всегда идет на встречу экономически активным гражданам, то законодательство предлагает ряд методов и стратегий, позволяющих легально снизить свои налоговые обязательства. Рассмотрим основные стратегии, которые налогоплательщики применяют в своей практической деятельности.

Еще на этапе создания хозяйствующего субъекта его руководящий состав подбирает соответствующую организационно-правовую форму, место нахождения и кадровый состав, что на первоначальном этапе позволяет грамотно и легально сформировать минимальные налоговые платежи.

Хозяйствующие субъекты особое внимание уделяют выбору наиболее подходящего режима налогообложения. В сфере применения специальных налоговых режимов выделяется пять видов налогов, каждый из которых учитывает сильные и слабые стороны конкретного вида предпринимательской деятельности. Они имеют специфические характеристики и правовые рамки, которые регулируют соответствие выбранной системы характеру экономической деятельности, таблица 1 [3].

Таблица 1. Виды налогов в области применения специальных налоговых режимов на 2026 год.

Вид налога в области применения специальных налоговых режимов	Сфера применения
Упрощенная система налогообложения (УСН)	Малый и средний бизнес
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	Сфера производства сельскохозяйственной продукции

Продолжение таблицы 1

Патентная система налогообложения (ПСН)	Индивидуальные предприниматели, соответствующие определенным ограничениям (не более 15 сотрудников, доход до 60000000 в год, вид деятельности входит в перечень тех, к которым применим патент)
Налог на профессиональный доход (НПД)	Индивидуальные предприниматели и физические лица, которые не зарегистрировали ИП и соответствуют определенным ограничениям: не имеют сотрудников, доход менее 2400000 в год
Автоматическая система налогообложения (АУСН)	Индивидуальные предприниматели и физические лица, желающие оплачивать налоги автоматически и имеют ряд определенных ограничений

Предприниматели часто используют налоговые каникулы и льготные региональные ставки - один из самых простых способов оптимизации налогов.

Налоговые каникулы ориентированы на временное освобождение предпринимателей от уплаты налогов с доходов.

Региональные налоговые льготы, в свою очередь, выступая мерой поддержки, позволяют применение сниженной налоговой ставки как на определенный вид деятельности, так и на весь бизнес без ограничения, в зависимости от конкретного субъекта Федерации.

Активно применяется покупка основных средств в лизинг - очень выгодный способ оптимизации налогов, в отличие от использования потребительского кредита [2].

При использовании лизинга в расходах текущего периода можно учитывать полную первоначальную стоимость основного средства (ОС) – что соответственно значительно снижает налоговую нагрузку, а при использовании потребительского кредита указывается лишь процент по кредиту.

Однако на конец 2025 года в связи с падением объема нового бизнеса (высокие ставки снизили спрос и платежеспособность клиентов) в сфере лизинга можно отметить снижение числа заключенных сделок, ориентируясь на график, представленный на рисунке 1 [1].

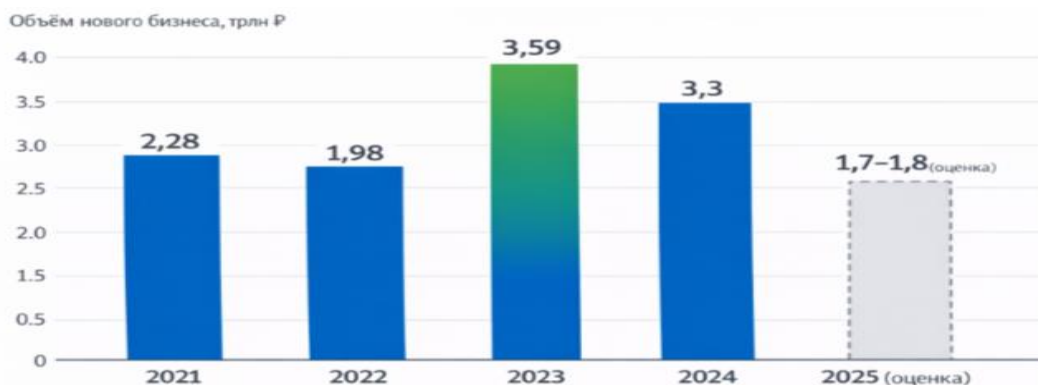


Рис. 1 – Функционирование российского лизингового рынка

Кроме того, хозяйствующие субъекты возмещают НДС – самый часто используемый способ оптимизации налогов, ориентированный на частичный возврат уплаченного налога на добавленную стоимость, однако стоит отметить, что данный метод не подходит для тех, кто применяет специальный налоговый режим ПСН.

Использование данных инструментов в целях снижения налоговых выплат считается выгодным с экономической точки зрения и допустимым с правовой. Кроме вышеприведённых способов оптимизации существуют и другие, однако при их использовании нужно учитывать особенности налоговой системы, поскольку неточность оптимизации – риск перехода в минимизацию.

Минимизация налогов — это экономические действия налогоплательщиков, направленные на уменьшение налогового бремени, однако нарушающие законодательство. С каждым годом количество схем сокрытия и неуплаты налогов увеличивается, хотя справедливо признать, что с каждым разом придумать новые «лазейки» крайне сложная и неоправданная задача, поскольку налоговый контроль достаточно быстро пресекает разного рода нелегальные действия, в том числе благодаря и цифровизации. Стоит учитывать, что большая часть «теневых» налогоплательщиков находится в заблуждении, считая, что их система уменьшения налоговых выплат незаметна для государственных органов. Как показывает практика, политика ФНС к таким нарушителям более созидательная и накопительная.

Существует ряд схем, которыми пользуется некоторая доля налогоплательщиков во избежание налогового обременения.

Во-первых, использование заведомо ложных данных в бухгалтерской отчетности – отражение неверных данных в учете затрат или же убытка в текущем отчетном периоде, привлечение фирм однодневок, фиктивные контракты.

Во-вторых, использование налоговых режимов без права пользования, на основании оформления иного подходящего под условия вида деятельности.

В-третьих, «дробление» - то есть деление предприятия на несколько отдельных единиц, юридически не связанных между собой. К такому способу налогоплательщики прибегают в случаях, когда организация выходит за пределы установленного лимита по денежным оборотам. Данное нарушение активно отслеживается налоговыми органами и привлекается к судебным

разбирательствам. Во втором квартале 2025 года арбитражными судами округов было рассмотрено 48 дел, и только одно решение было принято в пользу налогоплательщика. статистика представлена на рисунке 2 [5].

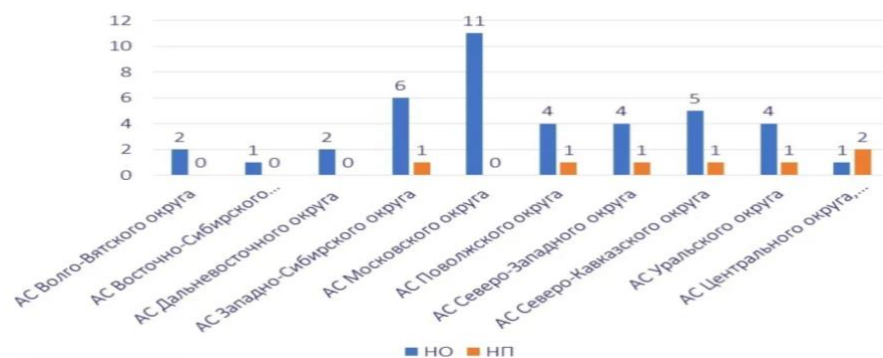


Рис. 2 Судебная статистика по делам о дроблении бизнеса за 6 мес. 2025 год

В-четвертых, использование упрощенных систем для трудоустройства сотрудников: в случае необходимости официального оформления сотрудников, предприятия прибегают к методу «рабочий предприниматель», оформляя сотрудников как ИП с налоговой системой НПД (налог на профессиональную деятельность), тем самым замещая страховые взносы в размере 30% и начисления по травматизму, объективно маленькой ставкой в размере 4-6%.

Выше приведены наиболее часто встречаемые способы минимизации налогов, однако перечень их значителен и постоянно увеличивается.

Действительно, различие между законной оптимизацией и незаконной минимизацией налогового бремени является достаточно незаметным, что обуславливает интерес со стороны большинства налогоплательщиков, которые стремятся сократить свои издержки. Однако государственные органы регулируют легальность субъектов, пресекая их противоправные деяния.

Анализируя статистику за последние несколько лет, можно отметить, что инструменты и методы налогового регулирования выявляют массу нарушений и предотвращают их. В следствие проводимых налоговых проверок и

перерасчета налоговой базы, выявляются ошибки и формируются доначисления в отношении организаций. На рисунке 3 видно, что «налоговый чек» выездных проверок увеличился за последние годы, что произошло из-за увеличения искажений налоговой базы, данных, отчетностей [3].

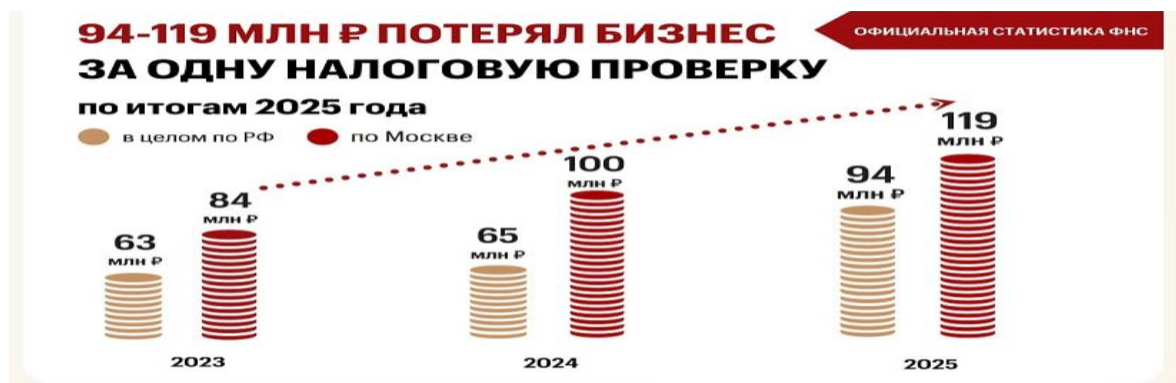


Рис. 3 – «Средний налоговый чек» по итогам выездных проверок компаний

Таким образом, прежде чем снижать налоговое бремя необходимо разграничить используемые налоговые инструменты, чтобы не нарушить налоговое законодательство. На этапе быстрого экономического развития существует достаточное количество способов, способствующих снижению налогового бремени, созданных государством с целью поддержки частного сектора.

Экономически и юридически подготовленный налогоплательщик должен осознавать, что применять методы оптимизации налоговых обязательств является более целесообразным, рациональным и безопасным с любой точки зрения, поскольку любое правонарушение выявляется и анализируется после чего соответственно влечет применение санкций, причиняющих значительно больший финансовый ущерб, чем неуплаченная налоговая база.

Список литературы

1. «Итоги 2025 года на рынке лизинга и ориентиры на 2026 | РБК Компании» // [Электронный ресурс] – URL:

<https://companies.rbc.ru/news/qUG1I8cryv/itogi-2025-goda-na-ryinke-lizinga-i-orientiryi-na-2026/> (дата обращения: 02.04.26) .

2. Лизинг в 2026 году: учёт, вычеты и амортизация после реформы // [Электронный ресурс] – URL: <https://www.moedelo.org/club/article-knowledge/lizing-v-2026-godu-kak-na-ucet-vycety-i-amortizaciu-vliaet-reforma>. (дата обращения 02.04.26).

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы // [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения 02.04.26).

4. Статистика ФНС 2025-2026 | «Правовест Аудит» // [Электронный ресурс] – URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovaya-realnost-v-tsifrakh-i-faktakh/#4> (дата обращения 02.04.26).

5. Статья «Дробление бизнеса. Итоги 6 мес. 2025 года» // [Электронный ресурс] – URL: <https://www.klerk.ru/user/1952799/657363/> (дата обращения 02.04.26).

References

1."Results of 2025 in the leasing market and benchmarks for 2026 | RBC Companies" // [Electronic resource] – URL: <https://companies.rbc.ru/news/qUG1I8cryv/itogi-2025-goda-na-ryinke-lizinga-i-orientiryi-na-2026/> / (date of request: 04/02/26) .

2.Leasing in 2026: accounting, deductions and depreciation after the reform // [Electronic resource] – URL: <https://www.moedelo.org/club/article-knowledge/lizing-v-2026-godu-kak-na-ucet-vycety-i-amortizaciu-vliaet-reforma>. (accessed 02.04.26).

3.The official website of the Federal Tax Service // [Electronic resource] – URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> / (accessed 04/02/26).

4.Statistics of the Federal Tax Service 2025-2026 | Pravovest Audit // [Electronic resource] – URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovaya-realnost-v-tsifrakh-i-faktakh/#4> (accessed 04/02/26).

5. Article "Business fragmentation. Results of 6 months of 2025" // [Electronic resource] – URL: <https://www.klerk.ru/user/1952799/657363/> (accessed 04/02/26).