

УДК 33

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.37.3.03

Латышева А. Ю.

Московский педагогический государственный университет (Ставропольский филиал)
anya88116@mail.ru

Костюков К. И.

Московский педагогический государственный университет (Ставропольский филиал)
ki.kostukov@mpgu.su

ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Аннотация. В научной статье представлено рассмотрение вопросов налогового планирования как наиболее важного элемента финансовой политики экономического субъекта, способствующего повышению эффективности предпринимательской деятельности посредством минимизации и оптимизации налоговых платежей. Актуальность данной темы определена стремлением налогоплательщиков снизить налоговые выплаты и столь же объяснимым стремлением государства воспрепятствовать этому. Налоговое планирование в Российской Федерации представляет собой постоянно развивающуюся сферу деятельности.

В случаях выплат экономическим субъектом всех налоговых платежей по стандартной налоговой ставке является следствием ошибочного налогового менеджмента. Цель данного исследования заключается в построении оптимизированных этапов налогового планирования, обеспечивающих на своем выходе уменьшение налоговой нагрузки экономического субъекта.

В работе мы представили различные инструменты налогового менеджмента и на их основе разработали этапы налогового планирования, которые могут быть внедрены в деятельность экономических субъектов с разной отраслевой спецификой. Этапы представляют собой четкий последовательный процесс.

Ключевые слова: налоговое планирование, инструменты налогового планирования, налоговый кодекс, налоговая нагрузка, финансовая политика, экономический субъект.

UDC 33

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.37.3.03

Latysheva A. Yu.Moscow Pedagogical State University (Stavropol Branch)
anya88116@mail.ru**Kostyukov K. I.**Moscow Pedagogical State University (Stavropol Branch)
ki.kostukov@mpgu.su

ORGANIZATION OF TAX PLANNING IN THE FINANCIAL SPHERE OF AN ECONOMIC ENTITY

Abstract. The scientific article presents the consideration of tax planning issues as the most important element of the financial policy of an economic entity that contributes to improving the efficiency of entrepreneurial activity by minimizing and optimizing tax payments. The relevance of this topic is determined by the desire of taxpayers to reduce tax payments and the equally understandable desire of the state to prevent this. Tax planning in the Russian Federation is a constantly developing field of activity.

In cases of payments by an economic entity of all tax payments at the standard tax rate, it is a consequence of erroneous tax management. The purpose of this study is to build an optimized tax planning model that ensures a reduction in the tax burden of an economic entity at its output.

In our work, we presented various tax management tools and based on them, developed tax planning stages that can be implemented in the activities of economic entities with different industry specifics. The stages represent a clear sequential process.

Keywords: tax planning, tax planning tools, tax code, tax burden, financial policy, economic entity.

Введение

Основной налоговой планирования является всесторонний анализ системы налогообложения и прогноз социально-экономического состояния страны. Если более детально рассмотреть Налоговый кодекс, то можно сделать вывод, что налоговое планирование изначально в нем заложено, за счет предоставления государством разнообразных налоговых режимов для разных организационно-правовых форм экономических субъектов, льгот, вычетов и разных методов исчисления налоговой базы и т. д.

В зависимости от временного отрезка налоговое планирование постоянно изменяет свою форму и инструменты. Это происходит за счет непрерывного становления и преобразования рыночной экономики. Если мы обратимся к 90-м годам прошлого столетия в России налоговое планирование понималось как легальный путь уменьшения налоговых платежей [1]. Однако в настоящее время это целая система управления хозяйственной деятельностью экономического субъекта посредством правильного выбора вариантов налогообложения с целью минимизации налоговых обязательств и увеличения чистой прибыли.

Осуществление научного исследования базировалось на применении принципов и методов научного познания, использования положений теории налогообложения. Исследование проводилось с использованием таких общенаучных методов и концепций, как дедукция и индукция, анализ, комплексность, наблюдение, логический подход и т. д. Исследование базируется на трудах отечественных специалистов в области налогов, бухгалтерского учета и анализа, также во внимание берутся нормативно-правовые акты Российской Федерации, информационные материалы, опубликованные в научной литературе и периодических изданиях.

Материалы и методы

Рассмотрение вопросов постановки налогового планирования, по нашему мнению, следует начинать на этапе организации бизнеса. Необходимо сделать верный выбор места регистрации экономического субъекта, его организационно-правовой формы, целей, задач, структуры, анализа рыночной конкуренции. Налоговое планирование делится на корпоративное (юридическое лицо) и личное (физическое лицо) [2; 3]. Инкорпорирование налогового планирования в процесс управления компанией, по нашему мнению, благоприятно повлияет на финансовые результаты ее работы (рис. 1).



Рис. 1. Сущность применения налогового планирования

При реализации налогового планирования на практике следует также уделить особое внимание внешним факторам, которые непрерывно воздействуют на деятельность экономического субъекта. Мы представили ниже ряд внешних факторов, которые зачастую следует брать во внимание при формировании налоговой политики:

- 1) направление налоговой, инвестиционной и бюджетной политики страны;
- 2) состояние налогового контроля страны: законодательные, судебные, административные меры;
- 3) состояние правопорядка страны;
- 4) уровень правовой культуры налоговых органов;
- 5) состояние и тенденции развития налогового, таможенного и других видов законодательства.

После изучения влияния всех внешних факторов, определяем инструменты, при помощи которых будет производиться минимизация налоговых обязательств (см. табл. 1).

Таблица 1

Инструменты налогового планирования

№	Инструмент	Описание
1	Налоговый календарь	Необходим для контроля за правильным, своевременным исчислением и уплатой налоговых платежей. Соблюдением сроков сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности. Помогает избежать административные штрафы, пени, неустойки [4; 11]
2	Налоговые льготы и организация сделок	Экономический субъект должен в полном объеме пользоваться всеми причитающимися ему льготами. Оформление договоров с учетом их налоговых последствий
3	Имитационные финансовые модели	Предоставляют налогоплательщику рассчитывать налоговую нагрузку и прибыль в зависимости от значений одной или нескольких переменных. Данные финансовые модели показывают эффект от применения различных вариантов предположений [5]
4	Учетная политика	Разработка учетной политики экономического субъекта с учетом целей налоговой политики. Налогоплательщик в большинстве случаев имеет право на самостоятельный выбор способов и форм бухгалтерского и налогового учета, эти действия напрямую влияют на суммы уплачиваемых налоговых обязательств. Их обязательно отражают в учетной политике экономического субъекта
5	Ведение и состояние налогового и бухгалтерского учета	Взаимодействие между данными видами учета должно соответствовать нормативно-правовым актам. Из данных бухгалтерской отчетности должны получать необходимую информацию для налоговых целей

№	Инструмент	Описание
6	Льготные режимы налогообложения	Переход на специальные налоговые режимы (единый сельскохозяйственный налог, патентная система налогообложения, автоматизированная упрощенная система налогообложения, соглашение о разделе продукции и т. д.)
7	Вывод прибыли в офшорные зоны	Прибыль выводится в зоны с льготным налогообложением, что позволяет снизить налоговую нагрузку по налогу на прибыль, так как там применяются пониженные ставки. Преимущество офшорных зон — налоговые льготы и упрощенный контроль за деятельностью налогоплательщика со стороны налоговых органов. Однако следует учитывать, что Правительство РФ ведет борьбу с применением данного способа, так как он приводит к большим потерям в бюджете. Для этого применяются такие механизмы, как контроль цен налоговыми органами (ст. 40 НК РФ) и антиофшорное законодательство [6; 7]
8	Анализ налогового менеджмента	Проведение внутреннего анализа налоговой политики экономического субъекта с целью выявления положительных результатов налоговой оптимизации. На основе полученных планов можно разработать налоговый бюджет и бизнес-план организации
9	Стратегия разработки налоговых модулей	Построение системы управления с оптимизацией всей структуры бизнеса. Данный подход позволит сократить налоговые потери на долгий срок. Обязательная разработка текущих и среднесрочных планов

Возможные пути достижения поставленных целей реализуются не только за счет полного знания и использования позитивных и негативных сторон законодательства, но и за счет последовательного и грамотного применения всех составляющих минимизации и оптимизации налогообложения.

Зачастую построением налогового планирования занимается финансовый директор или заместитель руководителя. Также, если экономический субъект обладает финансовыми возможностями или имеет принадлежность к крупному бизнесу, создают специальный отдел. Экономические субъекты, на базе которых уже существуют налоговые подразделения, возлагают на них обязанности по налоговому планированию.

Заниматься вопросами налогового планирования может и главный бухгалтер экономического субъекта, но это весьма проблематично, так как на него и так возложено огромное количество обязанностей. Однако если грамотно перераспределить функциональные обязанности по текущей работе между сотрудниками бухгалтерии, то функцию налогового планирования может эффективно осуществлять главный бухгалтер [8].

Налоговое планирование тесно связано с управленческим учетом и должно включать в себя следующие существенные моменты:

1. Налоговое планирование должно занимать первостепенное место в ряде задач финансового директора.

2. Обязательность вовлечения налогового отдела, юридического отдела, бухгалтерии к обсуждению вопросов по налоговой оптимизации, а также к рассмотрению заключаемых сделок.

3. В положении структурного подразделения (отдел налогового планирования и учета, бухгалтерия) в части налогового учета четко прописать исполнение функций налогового планирования.

Важно понимать, что налоговое планирование связано с дополнительными финансовыми расходами. Поэтому перед началом работ по внедрению его в организационную структуру экономического субъекта необходимо провести расчеты и анализ-сравнение ожидаемой экономии. Как показывает международная практика, понесенные затраты в результате внедрения и проведения работ налогового планирования, существенно меньше приобретенной налоговой экономии [9]. Выделим расходы, связанные с проведением мероприятий по налоговому планированию:

1. Заработная плата сотрудникам, занимающимся вопросами налогового планирования, либо расходы по приему на должность специалиста в этой области.

2. Расходы на доработку или внедрение новой информационной системы.

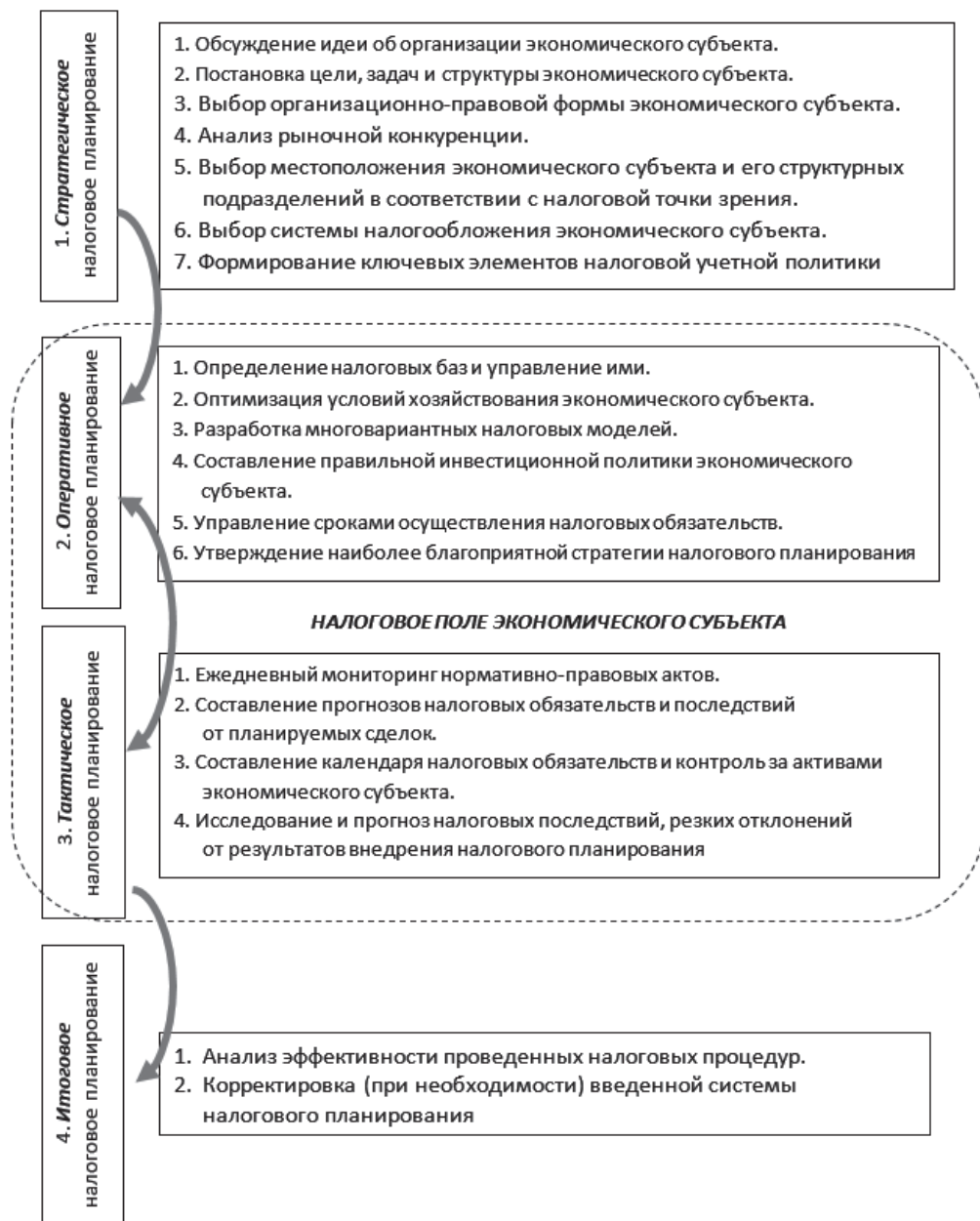
3. Дополнительные затраты на ведение учетных процедур в части выбора разных способов амортизации, методов выбытия, создания резервов и т. д.

4. Оплата консультационных услуг сторонних организаций.

5. Регистрационные услуги, необходимые при регистрации товарных марок и создания новых экономических субъектов [9; 10].

Налоговое планирование не может протекать без качественного многоступенчатого экономического анализа. Мы определили ряд показателей, которые помогут сформировать выводы реальной картины внедрения процедур налогового планирования: анализ налоговой нагрузки экономического субъекта; анализ ставок по основным налогам, сборам; суммы недоимок, штрафов и пеней по результатам выездных налоговых проверок; законность возврата НДС при экспорте; анализ налоговых рисков и оценка эффективности работы с ними; степень продвижения интересов экономического субъекта в государственных структурах.

На основе проведенных исследований и выделенных выводов можно разработать этапы налогового планирования, которые возможно применять в практику деятельности экономических субъектов с разной отраслевой спецификой. Этапы представляют четкий последовательный процесс, но не во всех случаях могут гарантировать снижение налоговых выплат (рис. 2).



Источник: составлено авторами.

Рис. 2. Этапы налогового планирования экономического субъекта

Стратегическое налоговое планирование носит длительный характер, так как на этом этапе определяются основные принципы и направления налоговой политики экономического субъекта. При создании экономического субъекта необходимо тщательно продумать основные направления его производственного процесса с точки зрения оптимизации налогообложения (отраслевая принадлежность, собственность, местоположение, организационно-правовая форма и т. д.).

Экономический субъект проводит работу в направлении анализа налоговых последствий и выбирает наиболее оптимальный вариант для осуществления своих стратегических и финансовых целей. Также на этом этапе осуществляется формирование налоговой учетной политики, которую принимают на несколько лет. В ней отражают принципы ведения налогового учета, которые напрямую влияют на размер налоговых отчислений и потоки денежных средств.

Оперативное налоговое планирование осуществляет управление налоговыми базами по группам налогов. В процессе такого планирования выполняют расчет налоговой нагрузки, ее анализ и контроль. На этом этапе формируют среднесрочные и краткосрочные планы налоговых платежей. Производят обработку всех совершаемых финансовых сделок и договорных обязательств с целью снижения финансовых потерь и грамотного построения правильного режима налогообложения.

Тактическое налоговое планирование базируется на системе мероприятий проведенного оперативного налогового планирования, но его задачи основываются на ежедневном мониторинге.

Оперативное и тактическое налоговое планирование требуют установки специализированных программных продуктов для автоматизации множества процессов.

Последний этап налогового планирования — это оценка его результативности. Причины отклонений, выявленных при анализе, подлежат тщательному исследованию. Если причина носит внешний характер, то роль налогового планирования сводится к более подробному мониторингу политических, экономических ситуаций в дальнейшем, а также к специализированной оценке их последствий. К внутренним причинам отклонений можно отнести недостатки планирования и выполнения поставленных задач, принятие незапланированных решений. Важно понимать, что правильная оценка эффективности проводимых налоговых процедур может строиться только на положительных финансовых итогах деятельности экономического субъекта.

Итоговое налоговое планирование предоставит информацию для корректировки поставленных долгосрочных планов, сформирует базу статистической информации о степени влияния объективных внешних факторов на размер отклонений, выявит внутренние пробелы в составлении новых планов по совершенствованию системы планирования и управления экономическим субъектом.

Выводы и рекомендации

Налоговое законодательство постоянно изменяется, а вместе с ним меняется и правовая оценка действий экономических субъектов в части налогообложения. Следовательно, комплекс мер по налоговой оптимизации должен быть гибким и варьироваться в зависимости от изменений извне. Экономический субъект

применительно к своему производственному процессу не может разработать и применять один и тот же набор налоговых инструментов постоянно. Предложенные нами этапы налогового планирования можно взять за основу построения налогового менеджмента, но их необходимо непрерывно совершенствовать и дополнять.

Правильно выстроенное налоговое планирование станет фундаментом финансового планирования и управления денежными потоками на экономическом субъекте. Позволит оптимизировать налоговую нагрузку в условиях увеличения прибыли экономического субъекта и роста ее платежеспособности. Немаловажной задачей налогового планирования является создание добросовестного имиджа налогоплательщика в глазах государственных органов, бизнес-партнеров и клиентов.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
2. Барышева С. К. Налоговое планирование: виды и этапы // Экономика и эффективность организации производства. 2020. № 32. С. 3–6.
3. Васильева М. В. Налоговое планирование и прогнозирование при риск-ориентированном подходе // Сибирская финансовая школа. 2022. № 2 (146). С. 114–118.
4. Налоговое планирование в России / Э. Н. Елькина [и др.] // Образование и право. 2021. № 11. С. 145–148.
5. Ерина Т. В., Нагуманова Р. В. Налоговое планирование и его влияние на показатели капитализации компании // Управленческий учет. 2021. № 6–3. С. 815–822.
6. Налоговый учет и налоговое планирование в условиях пандемии COVID-19 / Т. А. Пантелеева [и др.] // Экономика и предпринимательство. 2021. № 9 (134). С. 251–255.
7. Семенова Г. Н. Необходимость налогового планирования в коммерческих организациях // Научные стремления. 2019. № 25. С. 69–71.
8. Филиппова А. А. Эволюция налогового планирования и перспективы его развития // Интеграция наук. 2019. № 1 (24). С. 195–196.
9. Чеботаева О. О., Нурмухаметов И. М. Налоговое планирование как часть экономической деятельности предприятия // Вестник Межрегионального открытого социального института. 2016. № 2 (4). С. 64–68.
10. Черненко А. Ф., Шагина И. А. Налоговое планирование // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 47. С. 568–584.
11. Яковлева Е. А., Гаджиев М. М., Бучаева С. А. Резервы налогового планирования: формирование налоговых эффектов в условиях цифровизации // Управление экономическими системами. 2019. № 1(119). С. 3.

References

1. The Tax Code of the Russian Federation of 31.07.1998 № 146-FZ (ed. of 28.12.2022) [Electronic resource] // ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

2. Barysheva S. K. Tax planning: types and stages // Economics and efficiency of production organization. 2020. № 32. P. 3–6.
3. Vasilyeva M. V. Tax planning and forecasting with a risk-oriented approach // Siberian Financial School. 2022. № 2 (146). P. 114–118.
4. Tax planning in Russia / E. N. Elkina [et al.] // Education and Law. 2021. № 11. P. 145–148.
5. Erin T. V., Nagumanova R. V. Tax planning and its impact on company capitalization indicators // Management accounting. 2021. № 63. P. 815–822.
6. Tax accounting and tax planning in the conditions of the COVID-19 pandemic / T. A. Panteleeva [et al.] // Economics and entrepreneurship. 2021. № 9 (134). P. 251–255.
7. Semenova G. N. The need for tax planning in commercial organizations // Scientific aspirations. 2019. № 25. P. 69–71.
8. Filippova A. A. Evolution of tax planning and prospects for its development // Integration of sciences. 2019. № 1 (24). P. 195–196.
9. Chebotaeva O. O., Nurmukhametov I. M. Tax planning as part of the economic activity of an enterprise // Bulletin of the Interregional Open Social Institute. 2016. № 2 (4). P. 64–68.
10. Chernenko A. F., Shagina I. A. Tax planning // Innovations. The science. Education. 2021. № 47. P. 568–584.
11. Yakovleva E. A., Gadzhiev M. M., Buchaeva S. A. Reserves of tax planning: formation of tax effects in the conditions of digitalization // Management of economic systems. 2019. № 1 (119). P. 3.

Информация об авторах / Information about authors

Латышева Анна Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент Московского педагогического государственного университета (Ставропольский филиал), Ставрополь, Российская Федерация.

Latysheva Anna Yurievna — PhD in Economics, Associate Professor of the Moscow Pedagogical State University (Stavropol Branch), Stavropol, Russian Federation.

anya88116@mail.ru

Костюков Константин Иванович — кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики, управления, финансового права и информационных технологий Московского педагогического государственного университета (Ставропольский филиал), Ставрополь, Российская Федерация.

Kostyukov Konstantin Ivanovich — Associate Professor, PhD in Economics, Head of the Department of Economics, Management, Financial Law and Information Technology at the Moscow Pedagogical State University (Stavropol Branch), Stavropol, Russian Federation.

ki.kostukov@mpgu.su