

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.221

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СТРУКТУРНОМ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ПОДПРОЦЕССОВ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**М.Д. Бочаров**

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, Краснодар, email: mail@kubsau.ru

Аннотация. В статье обоснована целесообразность определения локации налогового планирования в структурном представлении подпроцессов финансового менеджмента, охватывающего управление финансовыми потоками, активами и обязательствами субъектов бизнеса через финансовое планирование и бюджетирование, управление оборотным капиталом, инвестициями, рисками и др. для максимизации благосостояния собственников, обеспечения платежеспособности и ликвидности, что положительно отразится на величине рыночной стоимости действующего бизнеса.

Ключевые слова: налоговое планирование, финансовый менеджмент.

TAX PLANNING IN THE STRUCTURAL REPRESENTATION OF FINANCIAL MANAGEMENT SUB-PROCESSES**М.Д. Bocharov**

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, Krasnodar, email: mail@kubsau.ru

Abstract. The article substantiates the feasibility of defining the location of tax planning in the structural representation of financial management subprocesses, covering both management of financial flows, assets, and liabilities of business entities through financial planning and budgeting, working capital management, investment management, risk management, etc., to maximize the wealth of owners, ensure solvency, liquidity, which will positively impact the market value of the existing business.

Keywords: tax planning, financial management.

Дата поступления статьи в редакцию: 09.02.2026

Дата принятия статьи в печать: 25.03.2026

Введение

Субъекты бизнеса пребывают в перманентном поиске направлений сокращения расходов. Действия активизируются в условиях кризиса, когда ситуация грозит снижением платежеспособности. Одним из востребованных путей оптимизации является применение методов налогового планирования, поскольку налоги занимают высокий удельный вес в структуре расходов. В настоящее время налоговое планирование имеет статус легитимной деятельности, вектор которой направлен на оптимизацию налоговых платежей субъектов бизнеса (юридических лиц, преследующих коммерческие цели, и индивидуальных предпринимателей). Среди неоспоримых преимуществ налогового планирования следует выделить расширение оборотных активов, инвестиционных ресурсов, возникающих в следствие увеличения размера чистой прибыли и др. Сложность и неоднозначность налогового законодательства, кардинально изменили понимание роли налогового планирования в эффективном управлении финансами субъектов бизнеса. Пройден эволюционный путь от представления в качестве составляющей процесса стратегического управления к субъектному содержанию налогового планирования.

Сегодня не оспаривается тот факт, что налоговые отношения являются важнейшей частью финансовых отношений, возникающих уже на этапе разработки бизнес-плана.

Налоговый план входит в состав финансового плана, составляется на платформе принятого решения о выборе той или иной системы налогообложения, которому предшествует, в оптимальном варианте, сравнительный анализ налоговой нагрузки при различных режимах. Предпринимательские структуры, основательно подходящие к расчетам потенциальной прибыльности бизнеса, привлекают консалтинговые компании, специализирующиеся на налоговом сопровождении бизнеса. Современной тенденцией является наделение налогового планирования, как составной части финансового менеджмента, относительной самостоятельностью, внимание которого сфокусировано на поиске оптимальной системы, объекта налогообложения и прочих инструментов, позволяющих минимизировать платежи в бюджет [2, с. 151].

Значимость налогового планирования, как элемента финансового менеджмента, заключается в его непосредственном воздействии на величину финансовых результатов. Перспективы развития бизнеса определяются размером чистой прибыли, остающейся в распоряжении хозяйствующих субъектов, которая может быть направлена на масштабирование деятельности, открытие новых направлений, инвестирование в инновационные технологии, оборудование и др. Сведение сути налогового планирования к минимизации налоговых обязательств перед бюджетом незаслуженно сужает его потенциальные возможности. В общем виде речь должна идти о налоговом управлении как целенаправленном воздействии на доходы от бизнеса, подлежащие налогообложению, для достижения желаемых результатов, в том числе через эффективное использование ресурсов [1, с. 510].

Цель исследования

Цель исследования заключается в научном обосновании места налогового планирования в структурном представлении подпроцессов финансового менеджмента, что позволит с опорой на функциональность разделить объекты управления для повышения его эффективности. Точное воздействие оптимизирует налоговую нагрузку субъектов бизнеса, расширяя инструментарий налогового управления как общего подпроцесса финансового менеджмента.

Материал и методы исследования

При формировании авторского видения теоретических аспектов налогового планирования хозяйствующих субъектов использовались такие подходы как систематизация и структуризация имеющихся научных разработок в выбранной предметной области. Кроме того, применялись методы исследования, позволяющие достичь обозначенной цели, среди которых наблюдение, сравнение, иллюстрационное представление материалов.

Результаты исследования

Финансовый менеджмент обладает выраженной специализацией, вектор которой направлен на движение финансовых ресурсов субъектов бизнеса, обеспечивающей устойчивость действующего бизнеса за счет усиления прибыльности, в том числе за счет сокращения расходной части. Сегодня сложно считать финансовый менеджмент фундаментальным научным направлением в силу недавнего выделения его в самостоятельную научную дисциплину. Безусловно, на протяжении длительного времени как в научной среде, так и в бизнесе обсуждались проблемы распоряжения финансовыми потоками для увеличения рыночной стоимости хозяйствующих субъектов. Все это создало предпосылки для интеграции аналитических методов, подходов к учету и управлению капиталом, на данной платформе сформировался профессиональный подход к управлению финансами субъектов бизнеса [3, с. 211]. Эволюционным путем в рамках финансового менеджмента выделились различные направления, среди которых налоговое планирование.

На рисунке 1 представлено место налогового планирования в структурном представлении подпроцессов финансового менеджмента:

На практике финансовый менеджмент раскрывается посредством реализации подпроцессов, направленных на конкретные объекты. Налоговое планирование традиционно рассматривается в составе налогового управления как базовый этап, за которым следуют налоговый контроль и налоговая оптимизация [5, с. 27].

Сегодня финансовый менеджмент направлен на стабилизацию прибыльности деятельности, минимизацию рисков (финансовых, операционных и др.), повышение стоимости товарного знака, раскрытие имиджа, наращивание активов, укрепление коммуникаций с бизнес-партнерами, реализацию стратегии устойчивого развития и др. Среди ключевых задач, решаемых управленцами финансовой сферы, можно выделить оценку эффективности финансовых вложений, прогнозирование наиболее перспективных направлений инвестирования, анализ финансовых рисков, гармонизация структуры капитала. Все это свидетельствует о сложном эволюционном пути, который прошел финансовый менеджмент от детализации доходов и расходов в информационно-аналитической системе до стратегического управления вектором деятельности. Концепции, предлагаемые для дальнейшего развития финансового менеджмента, балансируют интересы всех заинтересованных сторон – собственников бизнеса, сотрудников, контрагентов, сектора государственного управления и др.

Рассматривая финансовый менеджмент как инструмент оптимизации учетно- и информационно-аналитического обеспечения деятельности субъектов бизнеса, следует выделить один из общих подпроцессов финансового менеджмента – налоговое управление, оказывающее непосредственное воздействие на эффективность и результативность бизнеса. Налоги, являющиеся неотъемлемой частью расходов хозяйствующих субъектов, занимают высокий удельный вес в структуре себестоимости. Профессионально организованное управление фискальными обязательствами приобретает особое значение, актуальность которого усиливается в условиях ужесточения налоговой политики, реализуемой сектором государственного управления. Опыт показывает, что управленческие решения, принимаемые с поправкой на налоговые последствия, например, в части финансовых вложений, заключения договоров, изменения цен, позволяют нивелировать неблагоприятные последствия. Таким образом, налоговое управление, реализуемое как система взаимосвязанных мероприятий, позволяет повысить успешность управления бизнесом. Узкая специализация налогового управления, область которого очерчена взаимодействием с налоговой системой, позволяет выделить его в отдельный подпроцесс финансового менеджмента, значение которого усиливается прямо пропорционально расширению методологических аспектов исчисления налогов в рамках применяемых налоговых режимов. Корректно организованное налоговое управление позволяет предвидеть потенциальные налоговые риски, оптимизировать налоговое бремя, усилить прозрачность налоговых расчетов, запланировать потенциальные налоговые обязательства. Все это повышает значимость налогового управления, которое крупные субъекты бизнеса совершенно справедливо включают в качестве раздела в финансовую политику. Прописанный в нем алгоритм налоговых действий является платформой для принятия взвешенных управленческих решений.

Обращаясь к опыту продвинутых бизнес-единиц, можно с уверенностью констатировать распространение налогового управления как части корпоративной культуры. Подтверждением этого является как формирование специализированных подразделений, так и введение должностей налоговых управленцев даже субъектами малого бизнеса, прямыми обязанностями которых является оценка справедливости налоговых обязательств, предложение вариантов их оптимизации, планирование налоговых последствий совершаемых операций. Кроме того, активно распространяется практика приобретения услуг специализированных компаний (аудиторских, консалтинговых) как разовых для разрешения налоговых споров, так и для заключения договоров на сопровождение налоговых процессов.

Основное внимание налогового управления сосредоточено на принимаемых управленческих решениях в части администрирования корпоративных налогов, подразумевающее как интервальный учет доходов, выступающих объектом налогообложения, так временное распределение налоговых расходов, влияющих на формирование налогооблагаемой базы, являющееся легитимным в рамках действующего налогового законодательства. Как правило, пристальное внимание сконцентрировано на формировании структуры управления налоговыми обязательствами, налоговом регулировании для соблюдения действующих норм, позволяющих снизить налоговые обязательства, налоговом планировании как стратегической и тактической оптимизации фискального бремени, контроле для выявления правонарушений, совершаемых в том числе по незнанию тонкостей налогового законодательства.



Рис. 1. Локация налогового планирования в структурном представлении подпроцессов финансового менеджмента

Очевидно, что особое место в налоговом управлении отведено налоговому планированию. Среди базовых целей налогового планирования выделяют следование нормам фискального законодательства, оптимизацию обязательств перед бюджетом для максимизации прибыли, расчет налоговых последствий заключения сделок с бизнес-партнерами, налоговый план способствует повышению управляемости финансовыми потоками и др. Субъекты бизнеса, осуществляющие налоговое планирование, получают следующие выгоды:

– во-первых, сокращают налоговые обязательства вследствие поиска наиболее подходящих налоговых режимов, оптимизирующих не только платежи в бюджет, но учетный процесс в организации;

– во-вторых, балансирует финансовые потоки, нивелируя риски кассовых разрывов, чему способствуют профессионально составленные налоговые планы;

– в-третьих, системный контроль за сроками уплаты налогов. В этом случае не верна как преждевременная уплата за счет вывода из оборота средств, так и нарушение сроков уплаты, последствием чего являются пени и штрафы;

– в-четвертых, своевременный и системный анализ рисков в фискальной сфере, в том числе связанных со взаимодействием с контролирующими органами;

– в-пятых, системный анализ потенциальных изменений налогового законодательства, что позволяет предвидеть неблагоприятное развитие ситуации и принимать своевременные решения.

Заключение

На практике налоговые отношения, как часть финансовых отношений, возникают на завершающем этапе предпринимательского цикла в виде управленческого решения в отношении размера выплат в бюджет в случае возникновения налогооблагаемой базы. Правильным является использование налогового планирования на этапе разработки бизнес-плана с привлечением налоговых консультантов, обладающих необходимыми компетенциями, что позволит оптимизировать отчисления в бюджет для снижения налогового бремени. Следовательно, налоговое планирование, как составная часть финансового менеджмента, характеризуется относительной самостоятельностью, хотя его воздействие существенно для повышения эффективности результатов предпринимательской деятельности. Правильно для бизнеса, если управленческие решения принимаются с опорой на разработанный и утвержденный налоговый план, в котором предусмотрен оптимальный вариант применения системы налогообложения, соответствующий специфике деятельности.

Литература

1. Артемьева О.И., Полякова М.А., Барбашова С.А., Бурмистрова О.А. Налоговое планирование как средство снижения финансовых рисков предприятия // Журнал прикладных исследований. 2022. Т. 6, № 6. С. 502-513. DOI: 10.47576/2712-7516_2022_6_6_502 EDN: SPANLS.

2. Барулин С.В. Теория и история налогообложения: учебное пособие. М.: Экономистъ, 2021. 277 с.

3. Битаев В.И., Хадарцева М.И., Чахилев Р.Э. Направления совершенствования налогового планирования в контексте оптимизации налогообложения // Актуальные проблемы и перспективы развития государственной статистики в современных условиях – 2024 : Сборник материалов Всероссийской научно-практической интернет-конференции, посвященной памяти Александра Павловича Дрючина – начальника Саратовского областного статистического управления(1958-1968 гг.), начальника ЦСУ РСФСР (1970-1985 гг.), Саратов, 18–21 ноября 2024 года. Саратов: Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области, 2025. С. 210-213.

4. Гридзь Ю.Г., Калишкина Е.К. Место и роль налогового планирования в системе финансового управления предприятием на примере ГК «ЭФКО» // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 9. С. 354-358.

5. Ефимова Н.А., Долгова Е.В. Налоговое планирование на предприятии // Актуальные вопросы развития науки и образования на современном этапе: опыт, традиции, инновации: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 27 октября 2021 года. Чебоксары: Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования «Экспертно-методический центр», 2021. С. 26-30.