

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.221

МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ СУБЪЕКТАМИ БИЗНЕСА

М.Д. Бочаров

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

Аннотация. В статье представлена структура механизма реализации налогового планирования субъектами бизнеса, многокомпонентность которого позволяет раскрыть возможности данного инструмента налогового управления как базовой составляющей финансового менеджмента. Комплексное использование задействованных в механизме элементов позволит уменьшить налоговые обязательства, сбалансировать финансовые потоки для сокращения кассовых разрывов, реализовать системный контроль за сроками уплаты налогов, усилить транспарентность фискальных рисков, прогнозировать потенциальные изменения налогового законодательства для принятия своевременных управленческих решений.

Ключевые слова: налоговое планирование, механизм, субъекты бизнеса.

MECHANISM FOR IMPLEMENTING TAX PLANNING BY BUSINESS ENTITIES

M.D. Bocharov

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

Abstract. The article presents the structure of the mechanism for implementing tax planning by business entities, the multi-component nature of which allows revealing the potential of this tax management tool as a basic component of financial management. The integrated use of the elements involved in the mechanism will reduce tax liabilities, balance financial flows to avoid cash flow gaps, and implement systematic control over tax payment deadlines, strengthen the transparency of fiscal risks and forecast potential changes in tax legislation to make timely management decisions.

Keywords: tax planning, mechanism, business entities.

Дата поступления статьи в редакцию: 29.01.2026

Дата принятия статьи в печать: 12.03.2026

Введение

Перманентно изменяющаяся институциональная среда предъявляет высокие требования к формированию и распределению финансовых потоков субъектов бизнеса, в том числе в бюджет государства в виде налоговых отчислений. Использование оптимизационных схем позволяет сократить налоговое бремя, высвобождающиеся средства направляются в виде инвестиций в приоритетные объекты, расширение состава которых способствует масштабированию осуществляемой деятельности. Вектор налогового планирования, встроенного в финансовый менеджмент, стремится к созданию рабочих моделей налоговой политики, последовательная реализация которых позволяет увеличивать рентабельность за счет роста прибыльности бизнеса.

Налоговое планирование в субъектах бизнеса реализуется посредством механизма, имеющего базовые элементы, но композиционная завершенность носит индивидуальный характер конкретного вида деятельности. В общем виде, механизм реализации налогового планирования представляет собой упорядоченную совокупность методов, инструментов и этапов, направленных на легитимное сокращение налоговых обязательств субъектов бизнеса.

Как правило, механизм реализации налогового планирования включает следующие базовые этапы:

— создание налогового поля, когда очерчивается круг налогов и сборов, которые обязательны к уплате при применении конкретной системы налогообложения;

- системный анализ хозяйственных операций, договорных отношений и др., расчет их налоговых последствий, выбор оптимальных, минимизирующих налоговую базу;
- формирование учетной политики для целей налогообложения, в которой обозначены конкретные методы оценки активов, пассивов и признания доходов, расходов;
- регулярный контроль за уплатой налоговых платежей, сроков уплаты, предоставления отчетности, а также исполнение налогового календаря.

Традиционными ключевыми инструментами и методами являются:

- оптимальный выбор режима налогообложения. Для этого необходимо рассчитать налоговую нагрузку при применении альтернативных налоговых режимов, например, УСН, ПСН, ЕСХН, АУСН. Возможно, это позволит оптимизировать налоговые платежи;
- использование налоговых льгот, предоставляемых сектором государственного управления для поддержки предпринимательских структур. Речь идет об освобождениях, инвестиционных вычетах, налоговых каникулах и пониженных ставках;
- изменения форм взаимодействия. Например, смена гражданско-правовой формы сделок, что напрямую отражается на налоговых последствиях;
- дробление бизнеса через законные схемы, которые не вызывают интерес фискальных органов. Например, речь идет о франчайзинге, который приобретает все большую популярность в бизнес-среде и др.

Наибольшее распространение получили такие подходы к планированию, как ситуационный метод (анализ совершаемых хозяйственных операций, проверка корректности оформления документов) и балансовый метод (корреляция налоговых расходов и финансовых результатов, сопоставление планов и имеющихся ресурсов) [2, с. 17]. Для того, чтобы налоговое планирование было максимально эффективным, подход должен быть комплексным, содержащим анализ налоговой ситуации, разработку налоговой концепции, выстраивание последовательного алгоритма мероприятий, за которыми следуют конкретные действия.

Цель исследования

Цель исследования заключается в научном обосновании структурного представления механизма реализации налогового планирования субъектами бизнеса, представляющего собой комплекс элементов, действие которых направленно на оптимизацию расходов по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей. Эффективно функционирующий механизм позволяет снизить потенциальные финансовые риски в сфере налогообложения, сокращая вероятность налоговых споров с контролирующими органами. Признание в бизнес-среде приобретает также за счет профессионального управления налогами организации, что способствует созданию репутации надежного контрагента.

Материал и методы исследования

При формировании авторского видения теоретических аспектов реализации механизма налогового планирования в субъектах бизнеса использовался системный подход к анализу имеющихся научных разработок в выбранной предметной области. Для получения результатов исследования были использованы такие методы как систематизация, структуризация, наблюдение, сравнение, иллюстрационное представление материалов.

Результаты исследования

Структурное представление механизма налогового планирования отражено на рисунке 1.

Несмотря на классическую структуру механизма налогового планирования, современные тенденции в российской экономике стимулируют субъекты бизнеса к практическому применению альтернативного инструментария, в числе которого тематические интернет-ресурсы, цифровые налоговые сервисы, консалтинг в отношении безопасных фискальных схем, оценку потенциальных налоговых рисков, системный анализ сложившейся арбитражной практики, материалов консультаций по правомерной налоговой оптимизации, в том числе размещенной на сайте органов власти.

Очевидно, что последствия налогового планирования сказываются не только на показателях деятельности субъектов бизнеса, но и на объеме финансовых поступлений в бюджеты различных уровней. Отдельные структурные элементы механизма налогового планирования существуют исключительно благодаря тому, что сектором государственного управления создаются условия наибольшего благоприятствования для сокращения налоговых отчислений в бюджет.

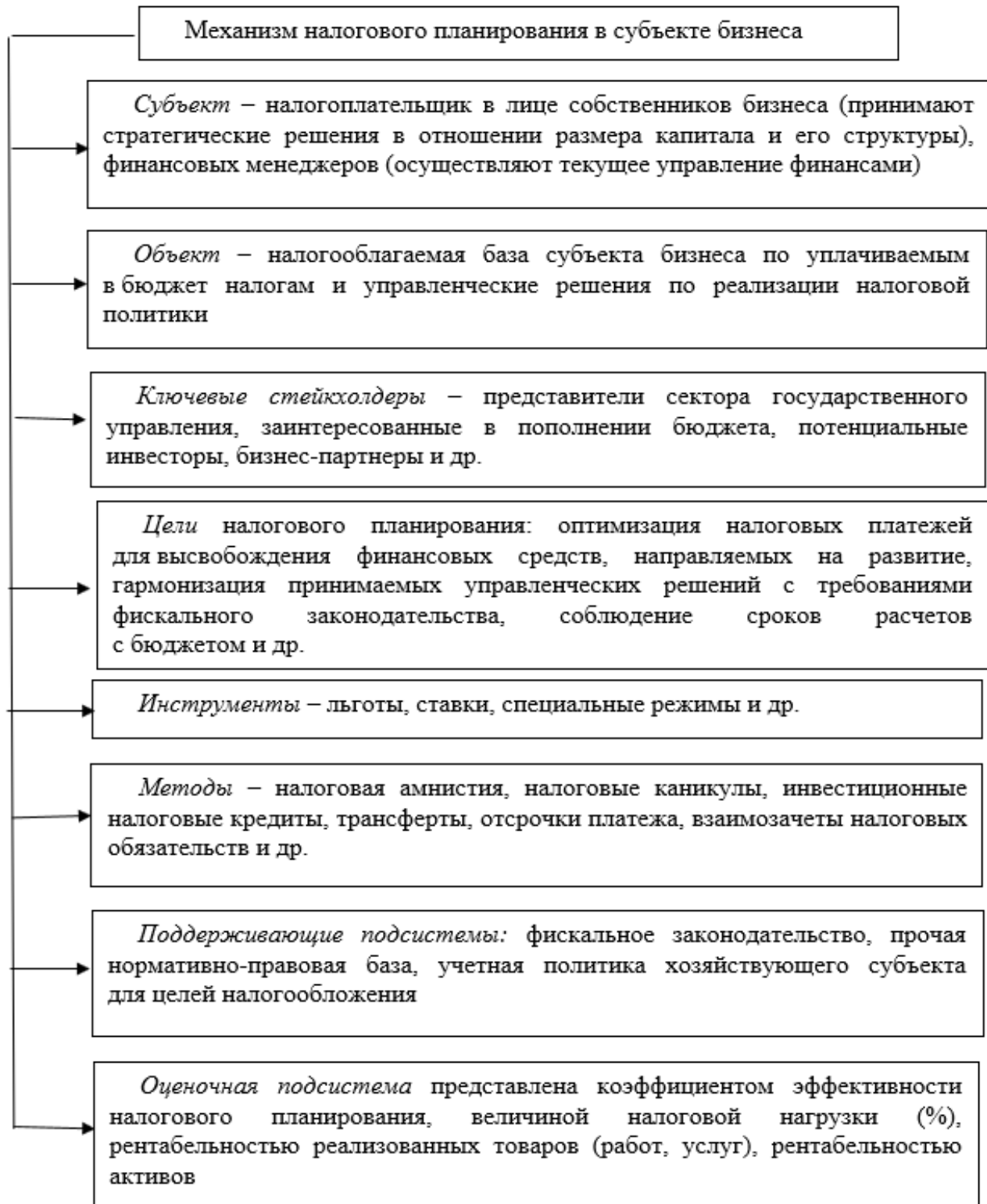


Рис. 1. Композиционное представление элементов механизма налогового планирования

Основной целью формирования механизма реализации налогового планирования является оптимизация налоговых платежей в бюджет, для чего необходим комплексный подход по таким направлениям как системный мониторинг фискального законодательства, сбор и изучение фактической информации, совершенствование, а в некоторых случаях реинжиниринг алгоритма осуществления финансово-хозяйственной деятельности, практическая реализация наме-

ченных мероприятий [1, с. 192]. В процессе работы специалисты по налоговому планированию постоянно анализируют изменения действующего законодательства для адекватной реакции на нововведения. В случае увеличения налоговой нагрузки вводятся специальные мероприятия, нейтрализующие негативный эффект тех или иных явлений.

Среди ключевых направлений налогового планирования выделяют:

- анализ последствий выбора организационно-правовой формы ведения бизнеса (юридические лица, индивидуальные предприниматели, самозанятые граждане);
- определение потенциальных вариантов систем налогообложения, комфортных для конкретного бизнеса;
- обоснование объекта налогообложения (используются комплексные расчеты при различных вариантах) и др.

При выборе методов налогового планирования следует использовать комплексный подход в дифференциации их на внешние и внутренние. Наиболее востребованными внутренними методами являются создание алгоритма ведения налогового учета (учетная политика для целей налогообложения) и аналитико-расчетный метод.

Создание учетной налоговой политики позволяет системно проанализировать и утвердить способы ведения учета, позволяющие оптимизировать не только сам процесс с опорой на ресурсный потенциал, но и сократить налоговую нагрузку. Например, использование такого инструмента как переоценка активов хозяйствующего субъекта позволяет абсолютно законно сократить выплаты по налогам на имущество и доходы.

Аналитико-расчетный метод предполагает анализ ключевых показателей прошедших налоговых периодов. Результаты анализа показывают направления для коррекции, способной обеспечить уменьшение налогов. При формировании бизнес-плана на предстоящий период следует учитывать:

- предполагаемые объемы реализации (товаров, работ, услуг), изменение которых напрямую отражается на размере налога на прибыль, налога на добавленную стоимость;
- имеющиеся активы, используемые в экономической деятельности, включая земельные наделы (минимизация налогов на имущество, землю);
- численность кадрового состава персонала, от которой зависит размер страховых взносов [3, с. 211].

Многокомпонентность механизма налогового планирования позволяет с большой долей достоверности диагностировать структуру налогового поля, что позволяет в схематичной форме представить ключевые аспекты налогообложения в организации. Как правило, основные аспекты налогового поля включают в себя перечень налогов и сборов для конкретной системы налогообложения, налоговые льготы и освобождения, зарегистрированную систему налогообложения, статус налогоплательщика, территориальную принадлежность, налоговый календарь начислений и платежей.

При конструировании каркаса налогового поля во внимание принимаются организационно-правовая форма субъекта бизнеса, основные положения учетной политики для целей налогообложения, виды осуществляемой деятельности [5, с. 100].

Для того, что налоговые решения были оптимальными и способствовали достижению ожидаемых результатов, необходимо формирование транспарентной и валидной финансово-аналитической платформы, с опорой на которую возможно осуществлять трансформационные процессы. Как правило, в стандартном варианте анализ включает в себя расчет ключевых показателей ликвидности, рентабельности, а также значений таких базовых экономических показателей, как выручка, себестоимость, чистая прибыль. Результаты анализа используются управленцами для поиска резервов их улучшения за счет инструментария механизма налогового планирования. Несмотря на классическую структуру механизма налогового планирования, современные тенденции в российской экономике стимулируют субъекты бизнеса к практическому применению альтернативного инструментария, в числе которого тематические интернет-ресурсы, цифровые налоговые сервисы, консалтинг в отношении безопасных фискальных схем, оценка потенциальных налоговых рисков, системный анализ сложившейся арбитражной практики, материалов консультаций по правомерной налоговой оптимизации, в том числе размещенной на сайте органов власти.

Заключение

Сегодня налоговое планирование представляет собой важнейший фактор развития субъекта бизнеса, обеспечивая безопасность реализуемых процессов. Видение направлений оптимизации налогов имеют значение не только для бизнес-единиц с высоким уровнем расходов по отношению к прибыли, но и тем, которым удастся минимизировать налоговое бремя вследствие применения специальных налоговых режимов. Профессиональный подход к планированию позволяет сократить налоговые платежи на легитимных основаниях, что в принципе исключает риски во взаимоотношениях с фискальными органами. В случае отсутствия кадровых и финансовых возможностей для привлечения в штат специалиста по налоговому планированию, возможно обращение к аутсорсингу как достойной альтернативе получения разовых консультационных услуг, поскольку высокая конкуренция в данном сегменте практически всегда гарантирует профессионализм приглашенных экспертов.

Литература

1. Анохина А.С., Земляная Ю.С. Практические аспекты налогового планирования и оптимизации налоговых платежей в организации // Актуальные аспекты финансово-кредитного регулирования экономики: теория и практика: международная научно-практическая конференция, приуроченная ко Дню финансиста сборник статей: сборник статей, Ставрополь, 05–06 сентября 2019 года. Ставрополь: ООО «СЕК-ВОЙЯ», 2019. С. 189-194. DOI: 10.47576/2712-7516_2022_6_6_502. EDN: SPANLS.
2. Бариева З.Ф., Каримов К.А., Долонина Е.А. Региональные и международные аспекты налогового планирования // Тенденции развития науки и образования. 2024. № 105-4. С. 16-19.
3. Битаев В.И., Хадарцева М.И., Цахилев 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. Дудкина Н.А., Кетько Н.А. Разработка алгоритма процесса проведения налогового планирования // Использование современных инновационных технологий в разработке и реализации экономических реформ: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Стерлитамак, 17 февраля 2018 года. Стерлитамак: ООО «Агентство международных исследований», 2018. С. 58-60.
5. Жукова М.С. К вопросу об оптимизации налогообложения предприятия // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе: Сборник статей по материалам VIII Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов, Нижний Новгород, 01 декабря 2022 года / Под общей редакцией И.С. Винниковой, Е.А. Кузнецовой. Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина», 2022. С. 99-102.