

УДК 336.221

Налоговое планирование – неотъемлемая часть финансовой деятельности организаций

Шарапова Наталья Владимировна

Доктор экономических наук, доцент,
заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита,
Уральский государственный экономический университет,
620000, Российская Федерация, Екатеринбург, 8 Марта/Народной Воли, 62/45;
e-mail: sharapov.66@mail.ru

Горбунова Олеся Сергеевна

Кандидат экономической наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Уральский государственный экономический университет,
620000, Российская Федерация, Екатеринбург, 8 Марта/Народной Воли, 62/45;
e-mail: os-bakunova@mail.ru

Аннотация

Первоочередной задачей на современном этапе экономического развития Российской Федерации является существенное увеличение доходов бюджетов всех уровней, достижение платежного баланса, обеспечение средств государственного и регионального планов. На основе полной реализации бюджетно-финансовых задач особенно важно усилить методическую проверку налогового планирования хозяйствующего субъекта. Важным является правильное исчисление и своевременное перечисление налогов, а также оптимизация налоговой нагрузки. «При этом в процессе налогового планирования необходимо учесть критерии, не соблюдая которые организация может попасть в круг недобросовестных налогоплательщиков и вызвать интерес налоговой службы с возможностью проведения выездной проверки». Актуальность темы исследования: совершенствование налогового планирования в организации — это важная задача, которая может существенно повлиять на финансовые результаты и стабильность бизнеса. Эффективное налоговое планирование позволяет минимизировать налоговые риски, оптимизировать налоговые обязательства и обеспечить завершение всех обязательств в соответствии с законодательством. Методы исследования: при написании статьи использованы методы анализа научной литературы и сравнительного анализа статистических данных.

Для цитирования в научных исследованиях

Шарапова Н.В., Горбунова О.С. Налоговое планирование – неотъемлемая часть финансовой деятельности организаций // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 9А. С. 419-426.

Ключевые слова

государство, налоговое планирование, налог, налоговая ставка, налоговая нагрузка, бизнес, бюджет, организация.

Введение

Налоговое планирование – это процесс, в ходе которого субъекты налоговой политики формулируют принципы и оценивают фактическое выполнение налоговых обязательств. Оно занимает важное место в теории и практике макроэкономического управления и налогового учета. Перспективы экономического развития страны во многом зависят от эффективности налоговых поступлений и максимально возможной ставки налога в рамках текущей экономической и налоговой политики. Основной задачей государственного налогового планирования является формирование научных налоговых поступлений на определенном уровне бюджетной системы в течение определенного периода времени. Установление графика поступления налоговых поступлений в бюджетный фонд не только позволяет государственным чиновникам заранее знать объем средств, доступных для покрытия государственных расходов, но и устанавливает бюджетные сроки.

Основная часть

Сущностью планирования налоговых выплат считается принятие факта, что любой налогоплательщик может применять любые средства и методы, разрешенные законодательством для минимизации и оптимизации налоговых обязательств [Суходольский, 2021]. В экономической литературе, выделяют следующие виды систем планирования налоговых выплат:

1) Минимальное количество обязательств в определенный период времени без нарушения законодательства (англосаксонская).

2) Разные варианты формирования активов в организации для минимизации уровня обязательств перед налоговой (романо-германская).

В нашей стране, в какой-либо степени, используются оба вида. В организации, планирование налоговых обязательств является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности, что способствует использованию наиболее выгодных методов для достижения главной цели создания организации - получения прибыли.

Элементами налогового планирования является:

- Корректирование учетной политики и отчетности.
- Корректное выполнение установленных законом льгот и обязательств.
- Оценка налоговой ситуации с позиции возможности использовать налоговые рассрочки, льготы, инвестиции и т.д.

При этом, необходимо исключение последующих поведений в налоговом поле:

1. Уклонение от уплаты налогов. Заключается в незаконном использовании организации налоговых льгот, несвоевременная уплату налогов, утаивание денежных средств, не вовремя представленная или неполноценно представленная документация, необходимая для исчисления налоговых сумм.

2. Случай, когда физическое лицо не платит налоги или его работа не оплачивается по

закону. В данной ситуации организация использует незаконные методы как отказ от официального трудоустройства.

3. Уплата организацией налогов в срок, но без предварительного расчета и правильного выбора налогообложения [Запольский С.В., Васянина, 2022; Шарапов, 2023].

Также необходимо отметить, что в законах существуют некоторые лазейки для уклонения от налогов. Способы уменьшения налогов определяются следующими факторами: реальность объекта налогообложения, снижении налогового обеспечения с помощью налоговой политики, использование учетной политики, налоговые льготы и возможности снижения их легальными способами.

Классификация налогового планирования:

1. В зависимости от вида бизнеса (производственные, коммерческие и научные организации, банки и т.д.).

2. Исходя из целей организации (планирование налогов исходя из целей организации для увеличения прибыли).

3. На основании организационной структуры и законодательства.

4. По этапам финансового управления и развития бизнеса (на этапе его создания, деятельности или его ликвидации).

5. С точки зрения времени (временное налоговое планирование за месяц, квартал, год и т.д., точность результата уменьшается с ростом времени).

6. В зависимости от размера бизнеса (разное количество налогов для малого, среднего и крупного бизнеса и т.д.).

7. На основании выполнения защиты товара - вся налоговая система (без учета).

8. По назначению налоговой системы - система налогообложения торговли, производственных единиц конкретных видов деятельности.

9. По институтам, инициирующим налоговую систему, - внешним (по инициативе инициаторов) и внутренним (по инициативе ведущих групп организации).

10. По направлениям измерения - составление внутренних и международных налогов. Для определения суммы налогов доход, рассчитанный на валовом уровне, представляет собой товары домашнего обихода, по стандартной ставке на добавленную стоимость [Письмо ФНС России от 16.07.2013 N AC-4-2/12705, www... ; Кудияров, 2024].

При выборе налогообложения следует обращать внимание на налоговую нагрузку организации. Так если количество уплачиваемых налогов составляет 10-15% от выручки, то это идеальная нагрузка; если 20-35%, то это оптимальная нагрузка; более 40% считается увеличенной нагрузкой и необходим пересмотр налогового режима или обращение к налоговым консультантам, которые помогут снизить количество уплачиваемых налогов.

Изменение налоговой системы может увеличить финансовую устойчивость организации, повысить прибыль и уменьшить риски, так как будут использованы легальные способы уменьшения обязательств.

Под принципами налогового планирования понимают: способы уменьшения обязательств; соблюдение законодательства и использование налогового календаря; ведение бухгалтерского и налогового учета на уровне, который позволит больше узнать о финансовом состоянии и результатах деятельности организации.

Вследствие данных мероприятий организация будет соблюдать обязательства, установленные законодательством, но и также сможет уменьшить сумму налогов и ответственности, значительно снижая риски ошибок в расчете налоговых сумм, тем самым

защищая бизнес от серьезных потерь, связанных с работой и штрафов.

Законодательство Российской Федерации признает установление уклонения от уплаты налогов (ст. 198-199 УК) в виде уклонения от представления налоговых деклараций и умышленного включения в нее ложных сведений, а также включения в отчетность записи о намеренном искажении доходов или расходов.

Таким образом, налогоплательщик может использовать лишь законные способы снижения налоговой нагрузки. Налоговое планирование особенно необходимо для организаций, где налоговые платежи составляют внушительную долю от выручки предприятия, а также где налоговая политика государства и местных законодательств имеет непредсказуемый характер.

Также необходимо отметить, что хозяйствующему субъекту необходимо следить не только за размером налоговых обязательств, но и с помощью легальных способов оптимизировать свою налоговую нагрузку.

Налоговая нагрузка - это один из расчетных экономических показателей, определяющий какую именно часть от совокупных доходов, налогоплательщик тратит на перечисление фискальных обязательств в бюджет. «Данный инструмент широко используется представителями Федеральной налоговой службы. Критерий позволяет определять подозрительные экономические субъекты, которые тратятся на налоги значительно меньше, в сравнении с аналогичными представителями бизнеса»[Расчет налоговой нагрузки в 2023 - 2024 годах, www...].

Низкое значение налоговой нагрузки в сравнении со среднеотраслевыми показателями говорит о возможных недобросовестных действиях налогоплательщика. Чтобы заблаговременно избежать излишнего внимания ФНС налогоплательщики могут самостоятельно контролировать уровень загруженности перед бюджетом. «Анализ позволяет выявить ошибки в налоговой учете, исключить применение штрафных санкций и подготовиться к встрече с ФНС»[Расчет налоговой нагрузки в 2023 - 2024 годах, www...]. Налоговая нагрузка определяется по формуле 1.

Налоговая нагрузка = (Общая сумма фискальных обязательств, уплаченных в казну за календарный год / Сумма выручки налогоплательщика за соответствующий календарный год) *100% (1)

Критерии, по которым ФНС определяет недобросовестных налогоплательщиков представлены в таблице 1. Если налоговая нагрузка ниже средней по отрасли, а рентабельность выше, то у ФНС появляется подозрение, что фирма ведет бизнес с нарушениями налогового законодательства и уклоняется от уплаты налогов в бюджет. Фирму могут включить в план выездных проверок.

Таблица 1 – Критерии для включения компаний в план выездных проверок ФНС

Вид деятельности	Налоговая нагрузка, %	Рентабельность проданных товаров, %
ВСЕГО	12,0	13,5
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство - всего	4,6	23,96
Добыча полезных ископаемых - всего	43,5	29,5
Обрабатывающие производства - всего	8,9	17,1
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха - всего	7,7	10,7

Вид деятельности	Налоговая нагрузка, %	Рентабельность проданных товаров, %
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность и ликвидация загрязнений - всего	9,4	4,1
Строительство	13,0	10,8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов - всего	4,1	5,6
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания - всего	9,2	10,7

Несколько факторов могут влиять на уровень налоговой нагрузки, в том числе:

- Степень налогового контроля: чем выше уровень контроля и администрирования со стороны налоговых органов, тем больше рисков для бизнеса [Иванюшина, 2022].

- Разнообразие налогов: наличие множества различных налогов и сборов может в значительной степени увеличить налоговую нагрузку.

- Льготы и вычеты: наличие налоговых преимуществ может снизить общую налоговую нагрузку на организацию.

- Экономическая ситуация: экономический климат в стране также влияет на налоговую нагрузку. В периоды экономического роста могут быть пересмотрены налоговые ставки, что приведет к изменениям в налоговой нагрузке [Тазиев, 2020].

Организации могут использовать различные стратегии для оптимизации налоговой нагрузки (рисунок 1)

Налоговое планирование:

- тщательное изучение и планирование налоговых обязательств.

Использование налоговых льгот

- выявление и применение доступных государственных льгот.

Оптимизация структуры бизнеса

- организационные изменения или выбор разных форм собственности.

Консультирование с налоговыми специалистами

- сотрудничество с профессионалами для разработки эффективных налоговых стратегий

Рисунок 1 – Варианты оптимизации налоговой нагрузки

В целом, понимание и управление налоговой нагрузкой — ключевые аспекты финансового менеджмента, которые помогают компаниям достигать стабильности и роста.

Итак, для совершенствования налогового планирования организациям необходимо выполнять ряд мероприятий:

1. Анализ налоговой структуры. Это включает в себя изучение всех налогов, которыми облагается компания, таких как НДС, налоги на имущество и зарплату. Понимание того, какие налоги являются основными для бизнеса, поможет выявить возможности для оптимизации.

2. Оптимизация налоговых расходов

Изучить возможности для легитимного снижения налоговых расходов (использование налоговых льгот, вычетов и кредитов)

3. Налоговое планирование на основе бизнес-стратегии

Каждая организация имеет свою уникальную бизнес-стратегию, и налоговое планирование должно быть интегрировано в общую стратегию. Следует учитывать будущие планы по расширению, слияниям, поглощениям и другим значительным изменениям в структуре бизнеса.

4. Внедрение современных технологий

Автоматизация процессов учета и ведения налоговой отчетности с использованием современных IT-решений может существенно сократить время на обработку данных и уменьшить вероятность ошибок. Системы ERP и специализированные программы для налогового учета могут повысить эффективность и прозрачность процессов.

5. Обучение и развитие кадров

Регулярное обучение сотрудников, ответственных за налоговое планирование и учет, поможет им быть в курсе изменений в налоговом законодательстве, а также современных практик и технологий.

6. Консультации с налоговыми специалистами

Работа с внешними консультантами и аудиторами может предоставить организации необходимые знания и опыт в области налогового планирования. Специалисты могут предложить свежие идеи и рекомендации на основании современных трендов и изменений в законодательстве.

7. Постоянный мониторинг и анализ изменений в налоговом законодательстве, а также анализ эффективности ранее принятых решений помогут организации оставаться конкурентоспособной и минимизировать налоговые риски.

Заключение

Совершенствование налогового планирования — это процесс, требующий комплексного подхода и постоянного внимания. Он включает в себя как стратегическое планирование, так и оперативное управление налоговыми обязательствами. Применение вышеуказанных методов и практик поможет организации не только снизить налоги, но и повысить свою финансовую устойчивость и привлекательность для инвесторов.

Библиография

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023)
2. Письмо ФНС России от 16.07.2013 N AC-4-2/12705 (ред. от 13.02.2020) "О рекомендациях по проведению камеральных налоговых проверок"
3. Запольский С.В., Васянина Е.Л. // Правовые вопросы цифровизации финансового контроля в России // "Российский юридический журнал", 2022, N 4
4. Иванюшина, П. Е. Цифровизация в бухгалтерском учете и аудите / П. Е. Иванюшина, О. С. Горбунова // Современная аграрная экономика: вопросы теории и практики: Материалы Всероссийской национальной научно-практической конференции, Екатеринбург, 25 ноября 2022 года. – Екатеринбург: уральск, 2022. – С. 41-48.
5. Кудияров, К. Р. Налоговое регулирование финансового сектора / К. Р. Кудияров // Финансовый менеджмент. – 2024. – № 3. – С. 272-278. – EDN JOFHKC.
6. Суходольский И.М. // Защита интересов государства при взыскании задолженности с неплатежеспособных должников // "Предпринимательское право", 2021, N 2
7. Тагиев, Б. Ф. Налоговое планирование на предприятиях в современных условиях / Б. Ф. Тагиев // Вестник науки. – 2020. – Т. 4, № 12(33). – С. 84-87. – EDN XAWTWP.
8. Шарапов, Ю. В. Цифровизация и трансформация учетных процессов в организации / Ю. В. Шарапов // Вектор экономики. – 2023. – № 9(87).

9. Расчет налоговой нагрузки в 2023 - 2024 годах//https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/raschet_nalogovoj_nagruzki_formula-23/_formula-23/

Tax planning is an integral part of the financial activities of organizations

Natal'ya V. Sharapova

Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Accounting and Auditing,
Ural State University of Economics,
620000, 62/45, March 8/Narodnaya Volya str., Yekaterinburg, Russian Federation;
e-mail: sharapov.66@mail.ru

Olesya S. Gorbunova

PhD in Economics,
Associate Professor of Accounting and Auditing Department,
Ural State University of Economics,
620000, 62/45, March 8/Narodnaya Volya str., Yekaterinburg, Russian Federation;
e-mail: os-bakunova@mail.ru

Abstract

The primary task at the present stage of economic development of the Russian Federation is to significantly increase budget revenues at all levels, achieve a balance of payments, and provide funds for state and regional plans. On the basis of the full implementation of budgetary and financial tasks, it is especially important to strengthen the methodological verification of the tax planning of an economic entity. It is important to calculate taxes correctly and transfer them in a timely manner, as well as optimize the tax burden. At the same time, in the process of tax planning, it is necessary to take into account the criteria, without observing which the organization may fall into the circle of unscrupulous taxpayers and arouse the interest of the tax service with the possibility of conducting an on-site audit. Relevance of the research topic: improving tax planning in an organization is an important task that can significantly affect financial results and business stability. Effective tax planning allows you to minimize tax risks, optimize tax liabilities and ensure that all obligations are completed in accordance with the law. Research methods: when writing the article, the methods of analyzing scientific literature and comparative analysis of statistical data were used.

For citation

Sharapova N.V., Gorbunova O.S. (2024) Nalogovoe planirovanie – neot'emlemaya chast' finansovoi deyatel'nosti organizatsii [Tax planning is an integral part of the financial activities of organizations]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (9A), pp. 419-426.

Keywords

State, tax planning, tax, tax rate, tax burden, business, budget, organization.

References

1. "The Tax Code of the Russian Federation (Part one)" dated 07/31/1998 N 146-FZ (as amended on 08/04/2023) (with amendments and additions, intro. effective from 01.10.2023)
2. Letter of the Federal Tax Service of Russia dated 07/16/2013 N AC-4-2/12705 (ed. dated 02/13/2020) "On recommendations for conducting desk tax audits"
3. Zapolsky S.V., Vasyanina E.L. // Legal issues of digitalization of financial control in Russia // "Russian Law Journal", 2022, N 4
4. Ivanyushina, P. E. Digitalization in accounting and auditing / P. E. Ivanyushina, O. S. Gorbunova // Modern agrarian economy: issues of theory and practice: Proceedings of the All-Russian National Scientific and Practical Conference, Yekaterinburg, November 25, 2022. – Yekaterinburg: Uralsk, 2022. – pp. 41-48.
5. Kudiyarov, K. R. Tax regulation of the financial sector / K. R. Kudiyarov // Financial management. – 2024. – No. 3. – pp. 272-278. – EDN JOFHKC.
6. Sukhodolsky I.M. // Protection of the interests of the state in debt collection from insolvent debtors // "Entrepreneurial law", 2021, N 2
7. Taziev, B. F. Tax planning at enterprises in modern conditions / B. F. Taziev // Bulletin of Science. - 2020. – Vol. 4, No. 12(33). – pp. 84-87. – EDN XAWTWP.
8. Sharapov, Yu. V. Digitalization and transformation of accounting processes in an organization / Yu. V. Sharapov // Vector of Economics. – 2023. – № 9(87).
9. Calculation of the tax burden in 2023-2024 годах/https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/raschet_nalogovoj_nagruzki_formula-23/_formula-23/