

УДК 33.338

РОЛЬ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**А.В. Делятицкая, О.В. Миронова**ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия имени В.М. Лебедева», Москва,
email: d-av2007@yandex.ru, olgamir5@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассматривается роль налогового планирования в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов. Приводятся понятия налогового планирования и финансовой безопасности. Оценивается роль налогового планирования в улучшении финансовых показателей деятельности организации, рассматриваются принципы налогового планирования, налоговые инструменты, а также модели налогового планирования в целях повышения финансовой безопасности организаций.

Ключевые слова: налоговое планирование, финансовая безопасность, налоговые инструменты, модели налогового планирования, налоги, налоговая база.

THE ROLE OF TAX PLANNING IN THE FINANCIAL SECURITY SYSTEM OF A BUSINESS ENTITY**A.V. Delyatitskaya, O.V. Mironova**

Lebedev Russian State University of Justice, Moscow, email: d-av2007@yandex.ru, olgamir5@mail.ru

Abstract. This article examines the role of tax planning in ensuring the financial security of business entities. It provides definitions of tax planning and financial security. The article evaluates the role of tax planning in improving the financial performance of organizations, discusses the principles of tax planning, tax instruments, and tax planning models to enhance the financial security of organizations.

Keywords: tax planning, financial security, tax instruments, tax planning models, taxes, tax base.

Дата поступления статьи в редакцию: 28.11.2025

Дата принятия статьи в печать: 22.12.2025

Введение

Налоги являются важным компонентом финансовой деятельности компании, пути их оптимизации должны быть освоены каждым хозяйствующим субъектом. Компании в ходе своей коммерческой деятельности облагаются различными видами налогов. При этом зачастую организации сталкиваются с рядом затруднений при исчислении и уплате налогов из-за непонимания налоговых правил, либо изменений в налоговом законодательстве, что, как правило, приводит к финансовым потерям и неразвитому налоговому менеджменту компании.

Налоговые поступления хозяйствующих субъектов очень важны для государственного бюджета. Налоги, уплачиваемые хозяйствующими субъектами, бывают разных видов, однако, все они вносят непосредственный вклад в государственный доход. Полученные налоговые поступления направляются на финансирование государственных инициатив по развитию, включая инфраструктуру, здравоохранение, образование и социальное обеспечение, которые, в свою очередь, также влияют на экономическую среду, в которой осуществляют свою деятельность компании.

Корпоративное налоговое планирование включает в себя все операции и соглашения, предполагаемой целью которых является снижение налоговых обязательств фирмы. Традиционная экономическая теория рассматривает налоговое планирование как деятельность по повышению стоимости организации и предсказывает, что управленческое звено будет заниматься деятельностью по налоговому планированию, если предельные выгоды от его внедрения перевешивают предельные издержки. Это утверждение основано на представлении о том, что корпоративная налоговая экономия генерирует положительные денежные потоки, напрямую или косвенно принося пользу как собственникам, так и сотрудникам. Эта теоретическая основа стимулировала проведение эмпирических исследований, целью которых было понять, как внешние ожидания от рынков капитала и других корпоративных заинтересованных сторон влияют на результаты налогообложения. Налоговая литература также подчеркивает важность внешнего мониторинга и корпоративного управления, описывая, как механизмы внешнего и внутреннего контроля влияют на налоговое планирование организаций.

Налоговое планирование является одной из основ финансовой безопасности предприятия.

Налоговое планирование — важнейший компонент комплексной системы финансовой безопасности. Оно служит для организаций важнейшим инструментом снижения рисков, связанных с налогообложением, и обеспечения стабильного распределения финансовых ресурсов. Эффективное управление налогообложением — важнейший элемент финансовой безопасности. Оно подразумевает соблюдение утвержденных правительством налоговых правил, стратегическое прогнозирование налогов и внедрение механизмов контроля для обеспечения их соблюдения. В основе финансовой безопасности лежит налоговое планирование, которое позволяет предприятиям оптимизировать свою финансовую устойчивость за счет управления налоговым бременем и снижения вероятности возникновения финансовых трудностей, вызванных несоблюдением или непредвиденными налоговыми обязательствами [1, с.456].

Финансовая безопасность — понятие, вошедшее в экономическую науку в связи с принятием Указа Президента РФ от 02.07.2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Это понятие может рассматриваться на разных уровнях: национальной экономики страны, субъекта федерации, региона, вида экономической деятельности, организации, домохозяйства, отдельного человека [2, с. 140].

«Финансовая безопасность предприятия — это комплексное понятие, характеризующееся устойчивым финансовым положением, высокой долей собственного капитала, стабильным поступлением денежных средств, эффективной деятельностью, конкурентоспособным положением на рынке, при котором риски нанесения ущерба интересам хозяйствующего субъекта минимальны» [3, с. 31].

Налоги являются неотъемлемой частью осуществления деятельности компании. Правильное формирование налоговой базы, использование всех установленных законом преференций и льгот по налогам составляют не маловажный в современном мире предпринимательстве объект, который может помочь в ведении бизнеса, повысить рейтинг налогоплательщика, и сформировать безопасную среду хозяйствования.

Налоговое планирование, как и любой другой бизнес-процесс, имеет свои законы, проходит определенные стадии жизненного цикла, и конечный результат.

В рамках экономического кризиса и перестройки всех бизнес-процессов в стране, налоговое планирование приобретает все большую актуальность. Государство на фоне санкционного пакета европейских стран и США вносят изменения в налоговую систему. Использование всех законных возможностей для роста и укрепления бизнеса — может стать хорошим заделом для будущего любого хозяйствующего субъекта.

Результаты исследования

Сущность налогового планирования на предприятиях сводится к правильному и грамотному применению доступных льгот и преференций, установленных действующим законодательством, не подвергая при этом хозяйствующий субъект налоговым и экономическим рискам, которые могут быть вызваны неуместными и слишком рискованными мероприятиями по оптимизации его налогового бремени [4].

Налоговая безопасность является важной составляющей экономической безопасности предприятия, основой которой является баланс финансовых доходов и расходов, расчет обязательных налогов, подлежащих уплате в страну, и определение оптимальной налоговой нагрузки. Таким образом, налоговое планирование тесно связано с экономической безопасностью хозяйствующих субъектов.

Последствия, к которым может привести несоблюдение экономической безопасности в части уплаты налогов оказывают влияние не только на бизнес определенного хозяйствующего субъекта, но, и в некоторых случаях, на ответственных сотрудников и аффилированных лиц предприятия.

Чтобы подтвердить это, мы процитируем определение налоговой безопасности организации, данное Н.Н. Кудрявцевой: «Налоговая безопасность организации — это финансово-экономическое положение налогоплательщиков, которое гарантируется минимизацией налоговых рисков, при котором юридические лица своевременно и в полном объеме уплачивают налогооблагаемые суммы, а органы исполнительной и законодательной власти обеспечивают защиту налогоплательщиков в соответствии с законодательством» [5]. Таким образом, роль налогообложения как фактора экономической стабильности или экономической угрозы зависит от определенных условий, то есть определенных условий на определенных этапах экономического развития, социально-экономической политики, проводимой национальными правительствами, а также политической и социальной стабильности.

Уплата налогов — это большие расходы для любой компании. Помимо снижения дохода компании после уплаты налогов, эти расходы также повлияют на показатели финансовой устойчивости, которые

необходимы рынку для оценки эффективности деятельности компании. Снижение показателей финансовой устойчивости приведет к снижению инвестиционной привлекательности компании и ее кредитного рейтинга.

В связи с этим неудивительно, что руководство компании ищет способы улучшить соблюдение налогового законодательства, и таким методом является налоговое планирование. Налоговое планирование предполагает использование положений налогового законодательства для того, чтобы избежать уплаты налога, превышающего необходимую сумму.

Некоторые компании могут быть более агрессивными в налоговом планировании и пытаться воспользоваться лазейками или интерпретировать неопределенность в налоговом кодексе в свою пользу. Этот вид деятельности рассматривается как мошенничество, а не как налоговое планирование. Налоговое планирование не предполагает двойного толкования налогового законодательства. Налоговое планирование не предполагает уклонения от уплаты налогов, а лишь перераспределяет доход между различными юрисдикциями, чтобы платить меньше налогов в пределах, разрешенных законом. Абсолютное большинство компаний активно участвуют в налоговом планировании с целью снижения налогооблагаемой базы.

Структура и тип бизнеса также влияет на способность компании осуществлять налоговое планирование. Существуют виды деятельности, где простор для налоговых маневров достаточно широк. Например, компании в сфере торговли, производства, технологий, потребительских товаров, услуг и недвижимости, как правило, используют более широкий набор инструментов налогового планирования, чем компании в других видах экономической деятельности (таких как производство и строительство). Это объясняется тем, что производственный цикл в строительстве и промышленности намного длиннее, чем в вышеперечисленных видах деятельности.

Обычно он превышает отчетный период (год), поэтому компания признает возникновение дохода в течение того же периода, когда она признает расходы, связанные с формированием этого дохода. В сфере торговли же расходы по приобретению товара и доходы от его продажи поступают, как правило, в один и тот же отчетный период, что значительно упрощает расчет налога на прибыль и удержание НДС. Поэтому сама стратегия налогового планирования и инструменты, применяемые при ее реализации, существенно отличаются в зависимости от видов деятельности, которую осуществляет организация.

Налоговое планирование преследует цели по оптимизации общих налоговых обязательств и достижению целей финансового планирования с минимальными налоговыми выплатами.

Эти цели достигаются с помощью различных стратегий. Одна стратегия связана с изменением срока налогообложения, другая связана с переводом дохода другому налогоплательщику, тем самым уменьшая налоговые обязательства первого налогоплательщика. Таким образом, компания платит меньше налогов, поскольку налог уплачивается второй компанией в юрисдикции с более низкой налоговой ставкой. Использование налогового планирования позволяет управлять не только финансовыми результатами, но и показателями финансовой устойчивости компании.

Показатели финансовой устойчивости являются важным фактором при оценке организации контрагентами, кредиторами и потенциальными инвесторами. В настоящее время практически все игроки рыночных отношений проводят проверки потенциальных поставщиков и покупателей на предмет прозрачности их бизнеса, добросовестности и финансовой стабильности. От результатов данной проверки зависят договорные обязательства, взятые на себя сторонами (например, условия оплаты поставки товара: авансовая, отсрочка платежа, постреализационная).

Как правило, финансовая стабильность компании также влияет на возможность получения кредитов: чем лучше финансовая стабильность, тем больше вероятность получения кредитов. Помимо финансовых показателей и прозрачности бизнеса оценивается в том числе и наличие задолженностей по налогам и сборам.

Размер чистой прибыли зависит от уплаченного налога на прибыль, который является одним из ключевых показателей для расчета показателей финансовой устойчивости компании. Чем меньше сумма налога, тем больше прибыль организации.

Таким образом, налоговое планирование может улучшить показатели финансовой устойчивости компании.

Чистая прибыль и рентабельность являются отправными показателями для формирования финансовой стабильности, поскольку от них зависит стоимость собственного капитала компании. Налоговое планирование осуществляется путем перераспределения потоков капитала и активов, что влияет на размер активов, собственного капитала и резервов компании.

Таким образом, можно определить, что налоговое планирование — это серия целенаправленных действий, каждый шаг и действие которого должны быть тщательно продуманы.

Цель налогового плана заключается в следующем:

- оптимизация суммы налога, подлежащего уплате;
- сокращение налоговых потерь по конкретному налогу или налоговой группе.

При оптимизации налогообложения налогоплательщики могут воспользоваться всеми плюсами и минусами действующего законодательства с точки зрения расчета и уплаты налогов. В данном случае используемая налоговая система позволяет использовать ту форму экономической деятельности, которая приводит к наименьшему налогообложению. На практике используется совокупность инструментов современного стратегического налогового планирования.

Стратегическое налоговое планирование — это целостный процесс анализа сложных финансовых ситуаций, целей и налоговых операций для достижения максимальной эффективности с точки зрения результатов финансовой деятельности, а не только во время уплаты налогов. Этот проактивный метод помогает выявить возможности для получения всех законных выплат, кредитов и льгот. Неспособность использовать проактивный подход часто означает упущение возможностей для снижения налогово-обязательного дохода и налогов с общей ответственностью.

К стратегическому налоговому планированию хозяйствующих субъектов можно отнести следующие действия:

- анализ материалов тематических новостных ресурсов и проектов нормативных правовых актов с целью прогнозирования возможного развития событий;
- обзор судебной и арбитражной практики, а также профессиональных комментариев к ним;
- расчет прогнозных значений налоговых обязательств организации;
- составление планов и дорожных карт по управлению финансовыми, административными и товарными потоками;
- составление сетевого плана для выполнения налоговых обязательств;
- проведение обязательной оценки рисков применения налоговых инструментов и формулировка вариантов значительного отклонения их от расчетных нормативов, принятых в деятельности организации;
- расчет прогнозных значений эффективности применяемых налоговых инструментов, которые используются при составлении плана и дорожных карт [6].

Текущее налоговое планирование, как правило, включает следующие виды деятельности:

- систематический мониторинг судебной практики и развернутых комментариев к ней;
- осуществление прогнозирования размера налоговой базы организации и вероятных налоговых последствий планируемых сделок с контрагентами;
- осуществление разработки и корректировки графика выполнения налоговых обязательств, а также мониторинг динамики активов компании.

Необходим прогноз и изучение возможных причин существенных отклонений в деятельности компании от среднеотраслевых показателей и вероятных налоговых последствий инновационных или текущих операций. Для осуществления этих видов деятельности юридические лица должны иметь правовую базу, которая систематически пополняется и обновляется, а также пользоваться профессиональными услугами налоговых экспертов и аудиторских организаций.

Этапы налогового планирования можно условно выделить следующим образом:

- определение перечня налоговых рисков компании;
- анализ финансовой и управленческой деятельности с выявлением основных недостатков и ключевых уязвимостей применяемой налоговой схемы;
- мониторинг доступных налоговых инструментов, консультирование со специалистом и сотрудником налоговых органов с последующим выбором доступных инструментов налогового планирования на текущий и последующие периоды;
- назначение ответственного сотрудника за выбор и утверждение налоговых планов;
- осуществление деятельности в строгом соответствии с выбранным налоговым планом.

Налоговые риски сопровождают весь жизненный цикл юридического лица.

Риск налоговой оптимизации заключается, прежде всего, в вероятности несения финансовых потерь, связанных с некорректным налоговым планированием. Совокупные риски оптимизации налогов можно оценить в виде прямых потерь, которые могут быть понесены при осуществлении налогового контроля. Сюда относятся вероятные взыскания недоимок, штрафов, можно включить и иные расходы, понесенные вследствие полученных взысканий.

Налоговые риски также могут включать:

- риски, которые не зависят от действий контролирующих органов;
- риски по существенному увеличению сумм налога на отдельные группы товаров и услуги;
- риски привлечения к уголовной ответственности ответственных лиц в случае, если схему оптимизации признают незаконной.

Целесообразно выделить следующие принципы оптимизации схемы уплаты налогов организацией:

- принцип рациональности и экономической безопасности. Выгода от проведенной налоговой оптимизации должна существенно превысить произведенные на нее затраты;
- принцип комплексного расчета экономии и расчета вероятности потерь. Перед внедрением плана налоговой оптимизации, необходимо провести сравнение суммы вероятной экономии и возможные затраты в денежном выражении;
- принцип комплексной оценки. Для того, чтобы оценить влияние предложенной налоговой схемы на бизнес проводятся расширенные консультации с управленческим сектором и главами отделов компании, чтобы отсеять вероятные потери рынков сбыта, репутационных потерь, якорных поставщиков и ключевых сотрудников в ходе проведения налоговой оптимизации.

- принцип соблюдения конфиденциальности;

– принцип персонализации. Одни и те же инструменты налогового планирования дают различный результат в двух даже очень похожих компаниях. Нецелесообразно механически переносить существующие налоговые решения с одного предприятия на другое;

- принцип комплексности методов оптимизации налоговой базы. Каждый примененный инструмент должен подкреплять и усиливать другой одновременно используемый инструмент налогового планирования.

В соответствии с вышеописанными принципами, налоговое планирование следует осуществлять не после окончания налогового периода, а проактивно, до его начала и осуществлять корректирование в ходе налогового периода при необходимости.

Налоговый анализ, как правило, включает в себя:

- финансово-хозяйственный анализ и структуру налоговой нагрузки в структуре общих расходов, а также влияние размера налоговой нагрузки на уровень прибыли;
- оценка перечня уплачиваемых налогов, применяемые налоговые ставки и оценка сумм налогов в общей структуре расходов, начисленных к перечислению в бюджет;
- всесторонний анализ договорных обязательств с контрагентом [6].

Правильность выбора планируемых к использованию инструментов налогового планирования должна быть проверена и основана на нормах действующего налогового законодательства. Необходимо письменно обосновать допустимость использования предложенных инструментов налогового планирования существующим законодательством РФ.

Ниже приведен перечень налоговых инструментов, которые наиболее часто применяются организациями в качестве основных:

- использование налоговых льгот, применимых к организационно-правовой форме организации и ее виду деятельности;
- оптимизация налоговых последствий в договорном порядке (например, когда выплата НДС возлагается на партнера);
- оптимизация ценовой политики по сделкам и включение в стоимость товаров и услуг расходов по оплате налогов.
- со стороны организации целесообразно использовать специальные системы налогообложения, которые предусмотрены действующим налоговым законодательством (например, упрощенная система налогообложения);
- использование полагающихся льгот, вычетов и налоговых послаблений (рис. 1).

Для того, чтобы оптимизировать налоговую нагрузку, важно выбрать следующие показатели:

- учет амортизации основных средств: линейный метод, метод списания затрат на основе суммы сроков службы, метод уменьшения остатка, метод списания затрат на основе доли количества продукта (проекта);
- учет амортизации нематериальных активов: линейный метод, метод уменьшения остатка, метод списания затрат пропорционально количеству продукции (проектов);
- списание товарно-материальных ценностей: рассчитывается по себестоимости за единицу, но рассчитывается по средней себестоимости с использованием метода первичного поступления (рассчитывается по стоимости первой партии товарно-материальных ценностей, полученных вовремя);

— законодательно разрешенное выведение части дохода из налогооблагаемой базы (например, благотворительность).

В зависимости от используемых инструментов налоговое планирование может основываться на следующих видах применения:

- корпоративные налоговые льготы — юридические лица полностью или частично освобождаются от уплаты определенных налогов, связанных с деятельностью или производством определенного продукта;
- «налоговые лазейки» — методы предпринимательской деятельности, которые не регулируются налоговым законодательством [8].

Специально разработанный компанией план налоговой оптимизации обычно является основным инструментом налогового планирования. Когда предприятие внедряет налоговое планирование, оно должно составить, утвердить налоговый план и осуществлять свою деятельность в соответствии с этим планом.

Модель налогового планирования организации показана на рисунке 2.

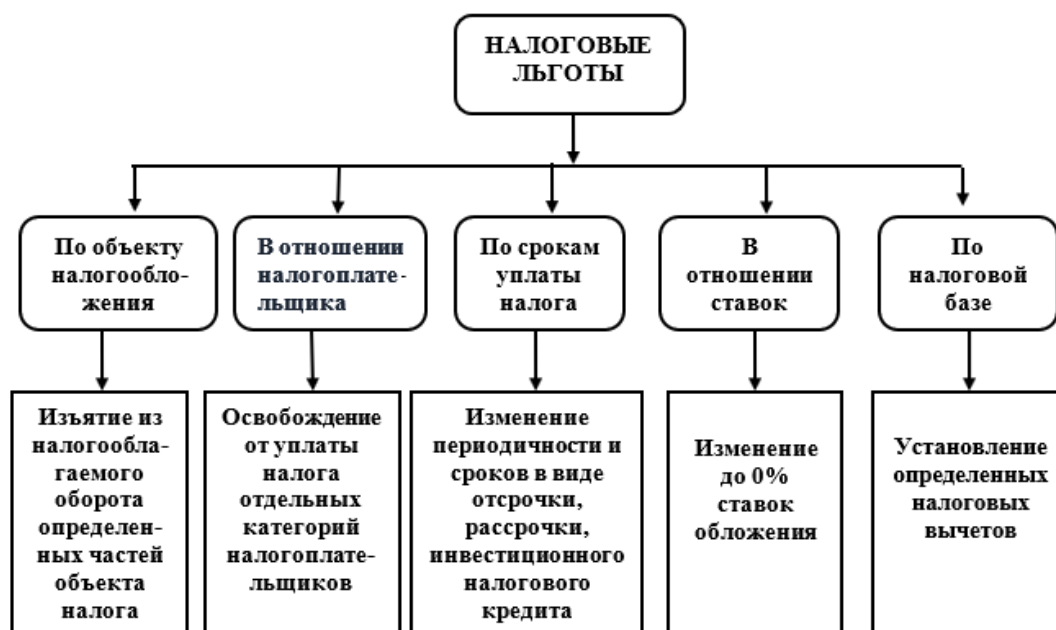


Рис. 1. Структура видов налоговых льгот РФ



Рис. 2. Модель налогового планирования

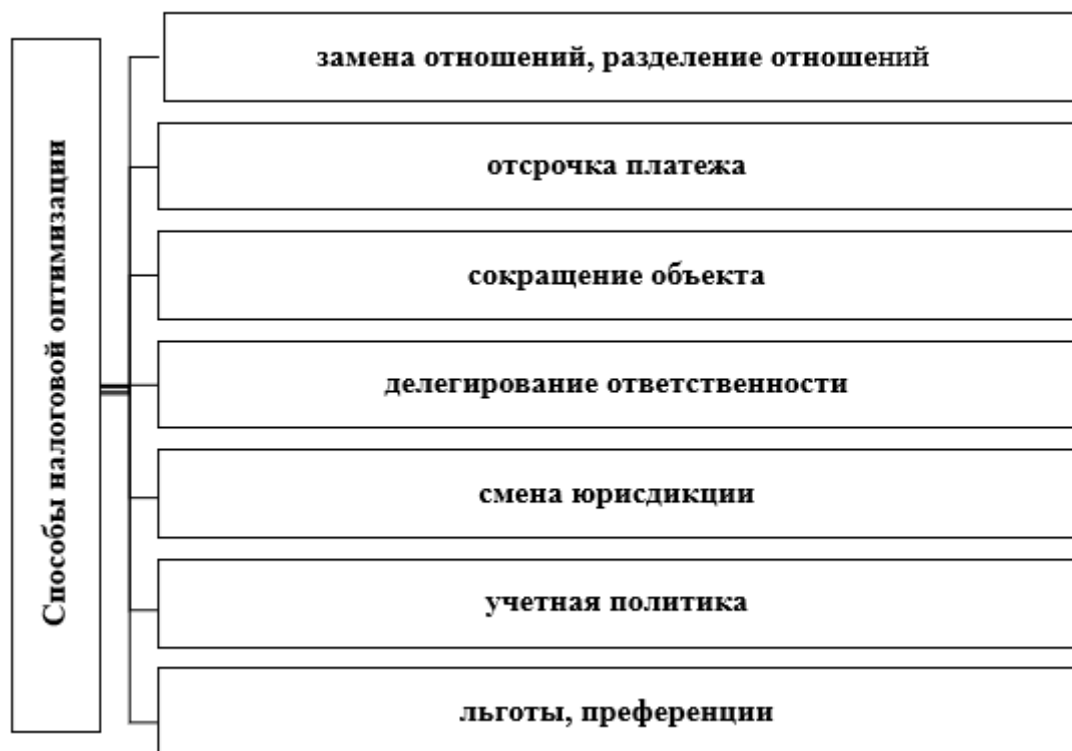


Рис. 3. Схема оптимизации налогообложения организации

Способы налоговой оптимизации представлены на рисунке 3.

Рекомендации

Формирование модели налогового планирования, целью которого является повышение финансовой безопасности, включает в себя следующие этапы:

определение источников дохода. Компании-налогоплательщики могут получать денежные средства или активы из различных источников. Учетные записи позволяют определить источники дохода и помогают разделить предпринимательский и непредпринимательский доходы, а также отделить налогооблагаемый доход от необлагаемого.

— аналитический учет расходов. Компании необходимо использовать отдельный реестр для определения расходов, по которым она может претендовать на налоговые вычеты и льготы согласно действующему законодательству;

— подготовка сводного отчета перед формированием налоговой отчетности. Данный сводный отчет включает финансово-аналитическую и управленческую информацию, которая может существенно повлиять на размер налогооблагаемой базы и график налоговых платежей.

При разработке стратегии финансово безопасного налогового планирования перечислим ключевые цели:

- выбрать наилучшую юрисдикцию для локализации компании;
- проанализировать влияние национальных соглашений на размывание налоговой базы;
- найти способы снизить затраты, связанные с управлением бизнесом;
- оценить и минимизировать налоговые риски при оценке потенциальных сделок с контрагентами;

Основными результатами реализации стратегии являются:

- снижение налоговых издержек компании;
- предотвращение риска двойного налогообложения (отсутствие необходимости платить один и тот же налог дважды);
- оптимизация уплаты налогов с учетом процедуры определения статуса организации;
- обеспечение бухгалтерской поддержки ведения бизнеса с учетом всех налоговых последствий для самого предприятия, его владельцев доходов и дочерних компаний в Российской Федерации, если таковые имеются;
- применение инструментов налогового консультирования;

- создание наилучшей системы налогового планирования, включая разработку учетной политики (бухгалтерской и налоговой) для снижения финансовой нагрузки на предприятие;
- подготовка налоговой и финансовой отчетности и проведение аудита в соответствии с национальными и международными стандартами;
- подготовка финансовых планов и выплата дивидендов и роялти учредителям;
- анализ изменений в налоговом законодательстве, включая вопросы движения денежных средств и активов;
- осуществление юридического контроля за внешнеэкономической деятельностью (ВЭД) с иностранными партнерами, включая подготовку контрактов и других оперативных документов.

Также при осуществлении разработки стратегии налогового планирования следует учитывать такой аспект, как корпоративная культура организации.

Выводы

Таким образом, при наличии адекватного налогового планирования субъекты хозяйствования имеют возможность прогнозировать свою прибыль и иметь возможность использовать ее в различных видах деятельности; внедрение инструментов налогового планирования позволит избежать будущих рисков и в то же время снизит налоговое бремя. Эти преимущества будут весьма значимыми для финансового результата деятельности предприятий.

Наличие и применение в компании налоговой стратегии, которая разработана на основе всестороннего финансового и управленческого анализа за прошедшие периоды с учетом текущих изменений внешней среды, включая налоговое законодательство, способствует минимизации налоговых рисков и повышению финансовой безопасности организации, а также поможет избежать повышенного внимания со стороны налоговых органов.

Поэтому разработка налоговой стратегии, реализация долгосрочного и оперативного налогового планирования является одной из важнейших задач компании. Для повышения налоговой безопасности необходимо регулярно оценивать существующие и прогнозные налоговые риски и, в случае их обнаружения, немедленно принимать меры по их устранению.

Литература

1. Русакова Е.Н., Миронова О.В. Значение налогового планирования для обеспечения экономической безопасности организации // Трансформация национальной социально-экономической системы России: Материалы 7-й Ежегодной Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Москва, 05 декабря 2024 года. М.: РГУП имени В.М. Лебедева. 2025. С. 456-460.
2. Делятицкая А.В. Усиление финансовой безопасности субъектов РФ как фактор адаптации страны к изменениям внешней среды // Сборник научных трудов Инновационное развитие экономики России: вызовы и решения: Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции (17 апреля 2024 г.) М.: РГУП. 2024. С. 139-143.
3. Белов С.В. Анализ угроз и рисков финансовой безопасности предприятия // Трансформация национальной социально-экономической системы России: Материалы 6-й Ежегодной Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. М.: РГУП. С. 30-35.
4. Староверова О.В. Налоговое планирование и налоговый аудит как основные элементы налогового комплаенса // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 5. DOI: 10.24412/2073-0454-2023-5-279-282 EDN: TSIRNF.
5. Кудрявцева Н.Н., Гребенюк Н.С. Сущность и содержание налоговой нагрузки // Конкурентоспособность. Инновации. Финансы. 2020. № 1 (7).
6. Гущина И.Э., Виданова М.В. Особенности налогового планирования налога на прибыль организаций // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2022. № 11. С. 24-29
7. Остаев Г.Я., Козменкова С.В., Алборов Г.Р., Кондратьев Д.В. Особенности методики и организации налогового аудита // Международный бухгалтерский учет. 2025. № 4.
8. Мингалиев К.Н. Теория и практика управления финансовой устойчивостью российских компаний: монография. М.: Русайнс. 2018. 272 с.