

DOI: 10.14451/1.218.83

РОЛЬ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

© 2023 **Боровицкая Марина Владимировна**

кандидат экономических наук, доцент департамента «Бизнес-аналитики». Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Россия, Москва.

E-mail: geht066@mail.ru

В статье рассматриваются сущность и роль налогового планирования в обеспечении экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса.

Автором в настоящей статье на основании изучения трудов ведущих российских экономистов предпринята попытка сформулировать основные характеристики категории «налоговое планирование» и обозначить взаимосвязь и взаимозависимость налогового планирования с системой экономической безопасности экономических субъектов.

Для повышения эффективности налогового планирования субъектов малого и среднего бизнеса автор рекомендует в структуре мастер-бюджета обязательно формировать налоговый бюджет расширенной формы, составленный на основе налогового календаря. Причем наиболее действенным методом налогового планирования считает метод планирования от достигнутого, согласно которому базисными данными признаются налоговые обязательства отчетного периода, корректируемые впоследствии с учетом изменений планового периода.

Автор подчеркивает, что для увязки бухгалтерского учета с налоговым планированием в условиях частого изменения налогового законодательства целесообразно применять матричный метод с использованием средств ситуационно-матричного моделирования, позволяющего осуществлять вариантное прогнозирование налоговых последствий управленческих решений в области налоговой политики субъектов малого и среднего бизнеса в условиях изменений налогового законодательства.

Ключевые слова: *налоговое планирование, налоговая нагрузка, налоговые риски, экономическая безопасность, успешность бизнеса, налоговая оптимизация, бюджет налоговых платежей.*

Понятия «налоговое планирование» и «экономическая безопасность» в последние годы прочно вошли в жизнь хозяйствующих субъектов Российской Федерации, поскольку умелое и грамотное управление налоговой нагрузкой и уровень экономической безопасности занимают едва ли не ключевое место в условиях экономических санкций и обострения политической ситуации в мире. В сложившейся ситуации для российских предприятий на первый план выходят вопросы обеспечения их стабильного и непрерывного функционирования, а также разработка и внедрение легальных схем оптимизации налоговых платежей, что позволит обеспечить необходимые условия успешного ведения бизнеса.

Не вызывает сомнения сложность и многогранность отечественной системы налогообложения с постоянными изменениями ее правил, что заставляет предприятия нести немалые затраты временных и денежных ресурсов на поиск путей роста эффективности деятельности. Пандемия, специальная военная операция, и последующие за ней санкции, серьезнейшим пагубным образом сказались на налоговой нагрузке экономических субъектов.

Стоит отметить, что и на государственном уровне не отработаны должным образом аспекты налогового планирования для предприятий малого и среднего бизнеса, которым особенно тяжело выживать в сложившихся условиях. В связи с этим, актуальной проблемой современности является проблема совершенствования системы управления налоговым планированием и экономической безопасностью.

Многие отечественные ученые-экономисты уделяют пристальное внимание вопросам налогового планирования, в их трудах даются весьма разноплановые характеристики данному процессу. Но единого подхода и единой трактовки этого понятия не существует, ни в многочисленных учебных пособиях, ни в научных статьях, ни в национальных нормативных документах в области налогового права и налогообложения.

На основе изучения трудов ведущих отечествен-

ных ученых экономистов, мы попытались определить основные характеристики категории «налоговое планирование» [4; 5; 9; 10]:

- Полное и правильное применение льгот, скидок, вычетов, разрешенных законодательством в области налогообложения с учетом мнения налогового контроля, денежной и инвестиционной стратегии страны, а также владельца бизнеса;
- Воздействие налогоплательщика на совокупность элементов налогов с целью достижения налоговой выгоды в рамках налогового законодательства.

Приступая к налоговому планированию, необходимо учитывать всю совокупность элементов системы планирования деятельности экономического субъекта, поскольку главная цель его деятельности – достижение максимально возможной прибыли, а не минимизация налоговых платежей. Вследствие чего все шаги налогоплательщика в первую очередь должны быть направлены на максимизацию прибыли, укрепление финансовой устойчивости, повышение рентабельности предприятия, следовательно, и укрепление его экономической безопасности, а затем уже на оптимизацию налогообложения.

Целеполагание налогового планирования выдвигает к его содержанию ряд требований [4; 5; 8–10]:

- Эффективность, рентабельность деятельности;
- Оптимизация налоговой нагрузки;
- Прозрачность управления;
- Обеспечение экономической безопасности.

Эффективность налогового планирования в рамках обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта, как правило, достигается посредством соблюдения основополагающих принципов налогообложения. Причем стоит заметить, что общепринятая система принципов налогового планирования в отечественной экономической практике отсутствует, не закреплена она и законодательно-нормативными документами, являясь предметом дискуссий веду-

щих отечественных экономистов в области налогообложения. Вследствие чего, на основе изучения их трудов попытаемся сформулировать типовые принципы налогового планирования:

- Принцип экономической самостоятельности: право экономического субъекта самостоятельно формировать и оптимизировать налоговую нагрузку;
- Принцип конфиденциальности: соблюдение конфиденциальности в отношении методов налоговой оптимизации;
- Принцип законности: соблюдение требований законодательства;
- Принцип оптимальности: превалирование интересов собственников, стратегических целей предприятия над оптимизацией налоговой нагрузки;
- Принцип оперативности: своевременность, оперативность корректировки методов планирования в соответствии с действующим налоговым законодательством;
- Принцип комплексности: соблюдение в налоговом планировании норм и правил налогового, гражданского и бухгалтерского законодательства;
- Принцип плановости: планирование и контроль баланса поступлений и платежей.

Налоговое планирование, как ключевой аспект смягчения налогового бремени предприятий малого и среднего бизнеса, является инструментом обеспечения их экономической безопасности. Вследствие чего можно с уверенностью утверждать, что гарантом экономической безопасности хозяйствующих субъектов непременно является действенная, грамотно выстроенная на предприятии система налогового планирования, которая и представляет собой основной элемент этой безопасности [3; 6; 7].

Несмотря на всю очевидную полезность налогового планирования для предприятий, не стоит забывать о том, что мероприятие это весьма затратное. Для субъектов малого и среднего бизнеса создание отдельной службы или отдела налогового планирования является нерациональным, поэтому, как правило, данная функция

возлагается на главного бухгалтера или финансового директора, либо привлеченных консультантов по аутсорсингу.

Немаловажную роль в успешности налогового планирования играет правильное понимание сущности налоговых рисков в системе экономической безопасности предприятия. Возникновение налоговых рисков вызвано прежде всего частыми изменениями отечественного налогового законодательства и неправильной трактовкой нововведений экономическими субъектами. Вследствие чего принимаются ошибочные управленческие решения, оказывающие негативное воздействие на результативность деятельности, и в целом на экономическую безопасность субъектов малого и среднего бизнеса [1; 2; 13].

Обратимся к трактовке сущности налоговых рисков, встречающихся в трудах отечественных ученых-экономистов, и их формам. Налоговый риск – вероятность изменения финансового положения предприятия из-за воздействия внутренних и внешних факторов объективного и субъективного характера на систему налогового планирования. Формы налоговых рисков:

- Несоответствие решений в области налогообложения требованиям налогового законодательства;
- Ненадлежащее хранение и обработка первичной информации;
- Нарушение сроков уплаты налогов и обращения в контролирующие органы;
- Технические ошибки в процессе налогообложения и бухгалтерского учета.

Стоит отметить, что в отечественных нормативно-законодательных актах, касающихся вопросов налогообложения, понятие налоговых рисков трактуется преимущественно с позиции государства, не учитывая интересы субъектов малого и среднего предпринимательства, которые в свою очередь наиболее подвержены влиянию данных рисков на экономическую безопасность деятельности.

Как известно, ключевым фактором оценки рис-

ков выступает налоговая нагрузка, вследствие чего налоговые контролирующие органы очень активно используют ее при определении экономических субъектов в целях налоговых проверок. Для решения этой задачи Федеральной налоговой службой от 30.05.2007 г. утвержден соответствующий Приказ № ММ-3-06/333@, закрепляющий ключевые критерии оценки рисков, согласно которому установлен перечень показателей для определения риска налоговой проверки.

Указанные критерии позволяют фискальным органам определить экономические субъекты, существенно отличающиеся по сумме уплаченных налогов, от аналогичных по отрасли и региону. В случае обнаружения факта весомых различий в фискальных платежах, схожих по направлению деятельности и размерах экономических субъектов одного региона, у налоговых органов возникают объективные вопросы к таким организациям по поводу законности и добросовестности исполнения налоговых обязательств. Вследствие чего, «сомнительный» в плане чистоплотности ведения бизнеса экономический субъект, неминуемо включается в план камеральных налоговых проверок [15].

Дабы избежать «сюрпризов» внезапных налоговых проверок, данная методика может быть использована и самими экономическими субъектами малого и среднего бизнеса для определения риска проверки со стороны ФНС и, соответственно, планирования избежания угроз экономической безопасности своей деятельности. Не стоит забывать субъектам малого и среднего бизнеса и о таком важном документе ФНС России, как План график проведения документальных плановых проверок налогоплательщиков, разработанный и утвержденный Приказом № ММВ-7-2/461@ от 22.09.2010 г., согласно методике которого выявляются предприятия с высокой, средней и незначительной степенью налоговых рисков [14].

Таким образом, мы наблюдаем тесную взаимосвязь категорий «налоговое планирование – налоговая нагрузка – налоговые риски»:

налоговое планирование оказывает непосредственное влияние на изменение налоговой нагрузки, и соответственно, на вероятность снижения налоговых рисков.

На наш взгляд, для повышения эффективности налогового планирования субъектов малого и среднего бизнеса, целесообразно в структуре мастер бюджета обязательное формирование налогового бюджета расширенной формы, составленного на основе налогового календаря. Традиционные структурные элементы мастер бюджета организации, такие как бюджет продаж, бюджеты управленческих, коммерческих расходов, являются информационной базой налогового бюджета, поскольку содержат необходимые сведения для налогообложения, касающиеся основных видов налогов, уплачиваемых организацией. Так, например, база для формирования бюджета налоговых платежей по Налогу на добавленную стоимость состоит из следующих пунктов:

1. Расчет налога НДС
 - Бюджет продаж.
2. Суммы НДС к вычету
 - Бюджет прямых материальных затрат на производство;
 - Бюджет инвестиций;
 - Бюджет потребностей в материальных ресурсах.

Ключевые критерии включения экономических субъектов в план камеральных проверок:

- Оценка налоговой нагрузки;
- Расходы индивидуального предпринимателя;
- Убытки экономического субъекта;
- Размер налогового вычета;
- Уровень среднемесячной зарплаты;
- Игнорирование запросов налоговых органов;
- Переход из одной налоговой инспекции в другую;
- Уровень рентабельности;
- Высокий налоговый риск;
- Темпы роста доходов и расходов.

Стоит учитывать тот факт, что зачастую планируемые и фактически облагаемые НДС опера-

ции различаются в части операций, касающихся продажи предметов залога, передачи товаров по соглашению о предоставлении отступного, поскольку спланировать их заранее сложно, а порой и невозможно [11; 12].

В связи с присущей особенностью российского налогового законодательства частого его изменения, наиболее приемлемым и действенным методом налогового планирования считаем метод планирования от достигнутого, согласно которому базисными данными признаются налоговые обязательства отчетного периода, корректируемые впоследствии с учетом изменений планового периода. Для увязки бухгалтерского учета с налоговым планированием в условиях частого изменения налогового законодательства весьма целесообразным будет применение матричного метода, в основе которого лежат средства ситуационно-матричного моделирования, позволяющие осуществлять вариантное прогнозирование налоговых последствий управленческих решений в области налоговой полити-

ки субъектов малого и среднего бизнеса в условиях изменений налогового законодательства.

Обобщая вышесказанное, можно заключить, что налоговое планирование с учетом строгого соблюдения норм действующего бухгалтерского и налогового законодательства в жизни каждого субъекта хозяйствования является непременным условием успешности и эффективности бизнеса. Грамотное налоговое планирование позволяет субъектам малого и среднего бизнеса не только избегать стихийных финансовых потерь излишне уплаченных налогов, но и максимально оптимизировать размер этих платежей с помощью основательно продуманных налоговых схем и выбора оптимальных для конкретного экономического субъекта налоговых режимов.

Неэффективная система налоговой безопасности приводит к экономическим потерям и налоговым рискам, как следствие, несовершенная, неэффективная система экономической безопасности.

Библиографический список

1. Авдийский В. И., Земсков В. В., Соловьев А. И. Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебное пособие. — М. : Инфра-М, 2019. — 236 с. — ISBN 978-5-16-014495-5. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/987729>.
2. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Е. В. Смирнова [и др.]. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — ISBN 978-5-7410-1744-9. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>.
3. Беловицкий К. Б., Николаев В. Г. Экономическая безопасность : учебное пособие. — М. : Научный консультант, 2017. — 287 с. — ISBN 978-5-9500722-8-4. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75492.html>.
4. В. Б. Т. Налоговый учет и налоговое планирование : учебник. — М. : Дашков и К, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-394-04137-2. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232153>.
5. Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г. Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России : монография. — М. : Инфра-М, 2020. — 270 с. — ISBN 978-5-16-005597-8. — DOI: 10.12737/606. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044518>.
6. Каранина Е. В. Экономическая безопасность. На уровне государства, региона, предприятия : учебник. — СПб. : Интермедия, 2017. — 412 с. — ISBN 978-5-98228-099-2. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66806.html>.
7. Коваленко О. А., Малютина Т. Д., Ткаченко Д. Д. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие. — М. : Инфра-М, 2020. — 359 с. — ISBN 978-5-369-01814-9. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080392>.
8. Косов М. Е., Крамаренко Л. А., Эриашвили Н. Д. Налогообложение предпринимательской деятельности. Теория и практика : учебник для магистров, обучающихся по 110 специальностям «Финансы и кредит», по программе «Налоги и налогообложение». — М. : Юнити-Дана, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02212-3. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81671.html>.
9. Либерман И. А. Планирование на предприятии : учебное пособие. — 3-е изд. — М. : Инфра-М, 2019. — 205 с. — ISBN 978-5-369-00587-3. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/927421>.
10. Макеева Е. З., Кузьминова Т. Н., Калачев М. А. Налоговый учет : учебник для бакалавриата. — М. : Прометей, 2019. — 208 с. — ISBN 978-5-907166-15-8. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94469.html>.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ

- (ред. от 29.12.2020 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.01.2021 года). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165 (дата обр. 15.01.2023).
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (ред. от 23.11.2020 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021 года). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671 (дата обр. 15.01.2023).
 13. *Пименов Н. А.* Налоговые риски в системе экономической безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»). – М. : Юнити-Дана, 2017. – 351 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/83038.html>.
 14. Приказ ФНС России от 22.09.2010 года № ММВ-7-2/461@ «О внесении изменений в Приказ ФНС России от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_105111 (дата обр. 15.01.2023).
 15. Приказ ФНС России от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 года) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729 (дата обр. 15.01.2023).