

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»

На правах рукописи



БОЧАРОВ МАКСИМ ДМИТРИЕВИЧ

ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В
СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА СУБЪЕКТОВ БИЗНЕСА

5.2.4. Финансы

Диссертация
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель
доктор экономических наук,
профессор Фридрих М.М.

Краснодар - 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА	12
1.1 Понятие налогового планирования и его эволюционное развитие в современных условиях хозяйствования	12
1.2 Налоговое планирование как элемент финансового менеджмента	22
1.3 Механизм реализации налогового планирования для принятия обоснованных финансовых решений	32
2 НАУЧНО – МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА	40
2.1 Инструменты налогового планирования субъектов бизнеса	40
2.2 Учетная политика как основа для принятия финансовых решений	53
2.3 Оценка налоговых рисков как этап налогового планирования	65
3 ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СУБЪЕКТАХ БИЗНЕСА	75
3.1 Реализация оптимизационного налогового планирования в субъектах бизнеса	75
3.2 Налоговая нагрузка субъектов бизнеса как горизонт планирования платежей в бюджет	87
3.3 Использование аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте субъектов бизнеса	100
Заключение	112
Список литературы	117
Приложения	143

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современных условиях хозяйствования субъекты бизнеса пребывают в перманентном поиске направлений оптимизации расходов, значительную часть которых занимают налоговые обязательства перед государственным бюджетом. Возникает необходимость разработки и реализации комплекса мер, включающего в себя объективную оценку правильности выбора системы налогообложения и исчисления налогов, планирование налоговой нагрузки, а также расчета ее величины при применении альтернативных налоговых режимов с поправкой на потенциальные фискальные риски. В данном контексте налоговое планирование приобретает все большую популярность, поскольку решает ключевую задачу по оптимизации налоговых платежей.

Налоговое планирование, представляющее собой легитимные действия субъектов бизнеса (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых граждан) по сокращению обязательств перед бюджетом, при условии его реализации на системной основе, формирует условия наибольшего благоприятствования для направления высвободившихся финансовых средств на развитие предпринимательских инициатив – расширяются оборотные средства, увеличиваются ресурсы для инвестирования, сокращаются расходы, максимизируется чистая прибыль и др. Очевидно, что управленческие команды хозяйствующих субъектов заинтересованы в применении инструментария налогового планирования, поскольку налоговые решения напрямую влияют на эффективность бизнеса.

Несмотря на функциональную нагрузку налогового планирования, заключающуюся не только в формировании транспарентной аналитической платформы для управления финансовыми ресурсами с целью масштабирования бизнеса и достижения наилучших финансовых результатов, до сих пор не определено его заслуженное место в системе финансового менеджмента как специализированного элемента системы управления финансами. Обращение к

опыту лучших практик подтверждает интегрированность налогового планирования в процессы управления финансовыми средствами предпринимательских структур. В нашей стране теоретические и методологические основы налогового планирования активно формируются, что обусловлено потребностями хозяйствующих субъектов в улучшении финансовых результатов деятельности. Субъекты бизнеса активно используют на практике отдельные инструменты, позволяющие сократить налоговую нагрузку, высвобождая средства для реализации стратегии устойчивого развития.

Сегодня существует острая потребность не только в расширении инструментария налогового планирования, но в определении его роли в системе финансового менеджмента, оказывающего непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов. Особую актуальность приобретает необходимость структурного представления механизма реализации налогового планирования для принятия обоснованных финансовых решений, использование инструментария налогового планирования, отвечающего требованиям современной институциональной среды ведения бизнеса, разработка алгоритма интеграции аналитических данных налогового планирования в систему управления финансами для более полного и объективного раскрытия информации о результатах деятельности для ключевых стейкхолдеров. Необходимость проведения более углубленного исследования для расширения теоретических и методических основ практического использования инструментария налогового планирования усиливает значимость и своевременность выбранного направления исследования в условиях перманентной трансформации современного законодательства.

Степень разработанности проблемы. Формированием теории и методологии налогового планирования как ключевого элемента финансового менеджмента занимались Ю.А. Алимова, О.И. Артемьева, С.К. Барышква, Е.Р. Бородич, Д.А. Волкова, Н.А. Пименов, К.И. Фаттахова и др., внесшие существенный вклад в уточнение категориального аппарата, детализацию

наиболее общих и фундаментальных понятий данного научного направления.

Расширением инструментария налогового планирования занимались Т. Дж. Абдрахманова, А.А. Антонов, А.С. Астраханцева, В.И. Битаев, М.В. Еремина, Г.О. Иванова, Г.И. Садыкова, Л.П. Чиркова и др., научные труды которых позволяют на практике использовать возможности оптимизации налоговой нагрузки, предусмотренные фискальным законодательством с целью создания благоприятной налоговой среды для успешного функционирования бизнеса.

Влияние налогов на финансовый результат субъектов бизнеса рассмотрены в работах Д. А. Аджимуратовой, Т.Р. Галлямовой, У.Г. Гусейновой, А.В. Кабашкина, О.В. Мандрощенко, О.В. Сидоренко, А.Г. Щербининой и др., сформировавших аналитическую платформу для интеграции данных налогового планирования в систему финансового менеджмента.

Необходимо отметить достижения в исследовании зависимости финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов от эффективности налогового планирования в работах зарубежных экономистов: Р. Берда, К. Дэвис-Ноземака, Д. Гюнтера, С. Мацунага, С. Пателя, Б. Уильямса и др.

Однако, несмотря на значительный объем исследований, посвященных налоговому планированию как одному из базовых элементов финансового менеджмента, сегодня отсутствуют методические рекомендации по гармоничной интеграции аналитических данных, полученных в результате налоговой оптимизации, в систему управления финансами субъектов бизнеса. Теоретико-методические аспекты налогового планирования нуждаются в уточнении и дополнении в соответствии с вектором фискальной политики, реализуемой сектором государственного управления, что обусловило выбор направления исследования, постановку цели и задач, поэтапное решение которых будет способствовать достижению обозначенного результата.

Целью диссертационного исследования является расширение теоретических положений и практических рекомендаций по реализации

налогового планирования для повышения эффективности управления финансами на основе легитимной оптимизации фискальных платежей субъектов бизнеса, распределения высвободившихся ресурсов между бизнес-процессами, минимизации рисков для формирования прозрачной и экономически обоснованной системы расчетов с бюджетом по налоговым обязательствам с использованием инструментария, соответствующего требованиям современной институциональной среды.

Для достижения цели исследования были сформулированы задачи, требующие системных действий для последовательного решения:

- определить место налогового планирования среди подпроцессов финансового менеджмента как составной части налогового управления;
- структурно представить механизм реализации налогового планирования субъектами бизнеса для принятия профессиональных финансовых решений;
- обосновать посредством использования авторского алгоритма целесообразность применения франчайзинга как инструмента налогового планирования для увеличения доходности и сохранения легитимности использования специальных налоговых режимов при масштабировании бизнеса;
- разработать подход, способствующий сближению фактических значений налоговой нагрузки со среднеотраслевыми для сокращения потенциальных налоговых рисков обвинения в недобросовестном ведении бизнеса;
- предложить схему интеграции аналитических данных, сформированных в процессе реализации налогового планирования, в систему управления финансами для максимизации чистой прибыли, которая может быть направлена на развитие предпринимательских инициатив.

Область диссертационного исследования соответствует положениям паспорта специальности ВАК РФ 5.2.4. Финансы, а именно п. 13. Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости, п. 15. Корпоративные финансы. Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент.

Объект, предмет и информационно-эмпирическая база исследования.

Объект исследования – налоговое планирование как опорный структурный элемент финансового менеджмента. Предметом исследования являются финансово - экономические отношения, трансформирующиеся под воздействием интегрирования информационно-аналитических данных налогового планирования в систему финансового менеджмента субъектов бизнеса.

Информационная база представлена организованными данными, нормативными правовыми документами, различного рода источниками, используемыми для решения поставленных в исследовании задач, среди которых в силу специфики выбранного направления исследования законодательство в области налогов и налогообложения, материалы сложившейся арбитражной практики по налоговым спорам, а также публикации (научно-практические, методические и др.) в различного рода изданиях, размещенных в режиме открытого доступа.

Эмпирическая база исследования включает в себя материалы финансового и налогового учета субъектов бизнеса, применяющих различные налоговые режимы, а также иные документы, размещенные на официальных веб-сайтах, ресурсах Audit-it.ru, Rusprofile, СПАРК-Интерфакс и др.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретико – методических положений и расширении инструментария налогового планирования, отличающиеся последовательностью в гармонизации значений коэффициентов эффективности налогообложения и эффективности налогового планирования субъектов бизнеса для сокращения потенциальных рисков обвинения в недобросовестном выполнении обязательств перед бюджетом, что способствует интеграции налоговой аналитики в систему финансового менеджмента в условиях неопределенности реализации инициативной предпринимательской деятельности.

Новизна исследования подтверждается положениями, выносимыми на защиту:

1. Определена локация налогового планирования в структурном представлении подпроцессов (локальных, общих) финансового менеджмента как составной части налогового управления, вектор которого направлен на оптимизацию фискальных обязательств субъектов бизнеса, для функционального разделения объектов управления, что будет способствовать достижению экономически значимых результатов хозяйственной деятельности в заданном временном интервале.

2. Представлена структура механизма реализации налогового планирования субъектами бизнеса для принятия обоснованных финансовых решений, базовые элементы которого позволяют не только использовать возможности современного фискального законодательства для оптимизации налоговых платежей, но и поддерживать фактические значения налоговой нагрузки в пределах допустимого диапазона значений, рекомендованного сектором государственного управления.

3. Обосновано расширение инструментов налогового планирования посредством применения франчайзинга, для понимания целесообразности использования которого предложен алгоритм действий при принятии взвешенного решения с расчетом потенциальной налоговой нагрузки, что даст возможность масштабировать бизнес, увеличить доходность, сохранить правомерность работы на специальном налоговом режиме фрайчази для реализации на практике схемы законной фискальной оптимизации с целью высвобождения финансовых средств для устойчивого развития субъектов бизнеса в условиях турбулентности институциональной среды.

4. Предложен подход к сближению фактических значений налоговой нагрузки с рекомендуемыми фискальными органами в рамках планирования платежей в бюджет для снижения потенциальных рисков обвинения в недобросовестном исполнении налоговых обязательств, апробированный при реализации схемы объединения бизнеса, дробление которого осуществлено с целью продолжения применения упрощенной системы налогообложения, с переходом на общую систему и использованием льготы по освобождению от

уплаты НДС, что предусмотрено возможностями действующего законодательства.

5. Доказана целесообразность использования аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте посредством последовательной реализации этапов, обуславливающих объективность выбора определенной системы налогообложения, при которой величина чистой прибыли, остающейся в распоряжении субъекта бизнеса, максимальна, а коэффициенты эффективности налогообложения и эффективности налогового планирования достигают оптимальных значений.

Достоверность положений диссертационного исследования обеспечивается применением научного подхода к изучению и структуризации результатов исследования зарубежных и российских авторов в области теории и практики интеграции налогового планирования в систему финансового менеджмента. Выводы настоящего исследования подтверждаются количественными результатами, для получения которых были использованы аналитические данные субъектов бизнеса, участвующих в практической апробации авторских предложений. Данные, нашедшие отражение в независимых источниках, тождественны с результатами исследования, полученными автором расчетным путем. Достижение поставленной цели стало возможным благодаря использованию различных методов исследования, среди которых систематизация, структурирование, группировка по выделенным признакам, сопоставление. Логическая последовательность выводов и предложений базируется на информационно-аналитических данных налогового, финансового, управленческого анализа и др.

Значимость результатов исследования в теории и практике обусловлена предлагаемым в исследовании структурным представлением механизма реализации налогового планирования субъектами бизнеса, включающего в себя помимо стандартных базовых элементов, обеспечивающих комплексное перманентное функционирование, элементы, удовлетворяющие потребности ключевых стейкхолдеров в финансово - аналитических данных

относительно величины налоговой нагрузки, значений коэффициентов эффективности налогового планирования, рентабельности реализованных товаров (работ, услуг) и др. Пристальное внимание уделяется расширению инструментария налогового планирования, отвечающего требованиям современной институциональной среды, в которой функционируют субъекты бизнеса, в числе которого франчайзинг для масштабирования бизнеса с сохранением правомерности деятельности на специальных налоговых режимах, использование налоговых льгот для объединения бизнеса, дробление которого усиливает необоснованные налоговые риски и др. Практической значимостью обладает предлагаемый алгоритм поэтапной интеграции аналитических данных налогового планирования в систему финансового менеджмента для увеличения чистой прибыли хозяйствующих субъектов, оставшейся после уплаты обязательных налоговых платежей, что позволит усилить инвестиционную привлекательность, конкурентные преимущества, повысить прозрачность бизнеса для заинтересованных сторон и др.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения, обогащающие известные научные концепции по развитию налогового планирования в системе финансового менеджмента, и практические результаты апробации авторских предложений для субъектов бизнеса, докладывались и обсуждались на научных конференциях различного уровня: Международной научно-практической конференции «Проблемы теории и практики современной науки» (Нефтекамск, Ноябрь 2024), Международной (заочной) научно-практической конференции «Новые подходы в науке и образовании (New approaches in science and education)» (Астана, Ноябрь 2024), III Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы общества в цифровую эпоху» (Санкт-Петербург, Июнь 2025) и др.

Результаты исследования были оценены и получили поддержку в Министерстве экономики Краснодарского края, в Министерстве финансов Краснодарского края, в Инспекции ФНС России № 4 по г. Краснодару, а также нашли практическое применение в деятельности субъектов бизнеса (ООО

«Трансфер-Строй», ООО «Аврора», ООО «Налогофф», ООО «Дар»). Теоретические положения и методические разработки по налоговому планированию внедрены в образовательный процесс Вуза.

Публикации. Основные теоретические положения диссертации и результаты исследования отражены в 13 опубликованных работах общим объемом 5,63 п.л. (авторских – 4,61 п.л.), 5 статей в научных изданиях, включенных в перечень ВАК Министерства науки и высшего образования РФ.

Структура и объем работы. Работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы, содержащий 198 источников и приложения. Общий объем – 175 страниц. В диссертации используются приемы аналитического, табличного и графического представления данных.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

1.1 Понятие налогового планирования и его эволюционное развитие в современных условиях хозяйствования

Институциональная среда, в которой функционируют субъекты бизнеса, предъявляет повышенные требования к оптимизации бизнес-процессов, в том числе через сокращение объема используемых ресурсов. Профессиональное управление финансами предполагает выявление резервов для снижения уровня расходов, среди которых существенная доля принадлежит налоговым расходам. Величину фискальных обязательств возможно корректировать посредством инструментария, имеющегося в распоряжении предпринимательских структур. Снижение налоговой нагрузки и распределение ее в удобном для бизнеса временном интервале – задача налогового планирования, актуальность которой усиливается вследствие концентрации сектора государственного управления на проблеме собираемости налоговых платежей.

Развитие теории и методологии налогового планирования реализуется в соответствии с вектором налоговой политики государства, отдельные аспекты которой усиливают риски практического ведения бизнеса, акцентируя внимание руководства на необходимости регулярного мониторинга действующего законодательства. В стремлении к сокращению налоговой нагрузки важно не перейти границы правового поля, в этом случае субъекты бизнеса сталкиваются с обвинениями в получении необоснованной налоговой выгоды, доначислением налогов, пенями и штрафами.

Генезис современного этапа налогового планирования в нашей стране принято датировать 1988г., именно в этот период закладываются основы его функционирования в условиях частной собственности, когда экономика перестраивалась на новые условия хозяйствования. Следующий этап налогового планирования, приходящийся на середину 1990-х гг., напрямую связан с революционными изменениями налогового законодательства – сектор

государственного управления пересматривает ставки, структуру налоговых обязательств. Пропорционально предпринимательским доходам возрастает налоговая нагрузка, что заставляет бизнес задуматься о возможностях ее оптимизации. Именно в данном временном интервале фискальные органы зафиксировали существенный ущерб, нанесенный бюджету в следствие применяемого хозяйствующими субъектами налогового планирования. Мониторинг отчетности, предоставляемой юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, позволил сделать неутешительный вывод о росте задолженности перед бюджетом, массовом нарушении законодательства, не предоставлении отчетности, следствием которой является не уплата налогов в бюджет и др.

На данном этапе положение налогового планирования не было легализовано – с одной стороны, разрешалось планирование величины платежей с целью поиска направлений их минимизации, с другой – существовали потенциальные риски квалификации действий налогоплательщиков как налоговых преступлений. Подобная ситуация мотивировала предпринимательские структуры к выстраиванию эффективных стратегий защиты своих интересов, в том числе в судебных органах. Активность налогоплательщиков возрастала, но отсутствие навыков профессиональной трактовки фискального законодательства приводила к неудачам в спорах с налоговиками. Осознание необходимости тщательного изучения действующих норм налогового законодательства позволяла не только оставаться в правовом поле, но и использовать весь спектр налоговых преференций¹. Накапливаемые знания сформировали платформу, на которой стало возможно выстроить методики реализации налогового планирования, позволяющие успешно представлять интересы бизнеса в судебных инстанциях.

¹ Фаттахова, К. И. Налоговое планирование и учёт: как минимизировать налоговые риски / К. И. Фаттахова, Р. Р. Дыганова // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 116-8. – С. 59-61.

Практическая востребованность налогового планирования вдохновила представителей научной среды на разработку теоретических и методологических основ налогового планирования, которые использовались бизнесом как ориентиры для реализации внутрифирменного налогового планирования. Произошел плавный переход от уклонения уплаты налогов к планированию налоговой нагрузки, основанному на законодательных нормах. В этих условиях перед сектором государственного управления встала вполне конкретная задача – легализовать методы налогового планирования, обозначив границы законной оптимизации налоговой нагрузки. Кардинальное изменение вектора налоговой идеологии представителей власти обусловил своевременный переход к следующему этапу развития налогового планирования.

К началу следующего этапа (с 2000г.) развития налогового планирования законодательная база еще находится в процессе формирования, но уже появились свободные экономические зоны и закрытые административно-территориальные образования, способствующие созданию условий наибольшего благоприятствования для внутрифирменного налогового планирования. Кроме того, на данном этапе прослеживается тенденция оперативной реакции фискальных органов на схемы, применяемые налогоплательщиками для оптимизации налоговых платежей. Сложнее становилось урегулировать спорные аспекты налогового планирования посредством внесения прогрессивных поправок в законодательство, которое стало более сложным и многогранным. Ужесточение мер административной и уголовной ответственности способствовали реализации более избирательных и легитимных подходов к планированию налоговой нагрузки. Субъекты бизнеса увидели в высвобождаемых средствах от экономии на налоговых платежах инвестиционные ресурсы, вложение которых в бизнес-процессы и их ресурсное обеспечение направлено на усиление конкурентных преимуществ, масштабирование, увеличение прибыльности для собственников и др.

Переломным моментом данного этапа стало принятие закона о противодействии отмыванию доходов, породившим оживленные дискуссии

среди финансистов, правоохранительных органов, представителей бизнес-сообщества². Отношения государства и субъектов бизнеса претерпели существенные изменения, сегодня имеются широкие возможности для осуществления легального налогового планирования – фискальное законодательство носит системный и упорядоченный характер, содержит инструменты поддержки добросовестных налогоплательщиков. Именно посредством налогового планирования в официальный бизнес вводится капитал из «серой зоны» для расширения партнерских отношений с лидерами интересующих сфер и отраслей.

В общем виде, под налоговым планированием субъектов бизнеса принято понимать действия налогоплательщиков (в рамках существующего налогового законодательства), направленные на выбор системы налогообложения с наименьшей потенциальной налоговой нагрузкой. Налоговое планирование, являясь одним из элементов финансового планирования, позволяет на этапе открытия бизнеса выбрать оптимальный налоговый режим. Современным законодательством предусмотрена возможность оптимизации налоговых платежей. Популярность налогового планирования способствует ведению оживленных дискуссий по поводу его содержания и сущностной характеристики среди представителей научной среды. Рассмотрим некоторые определения, являющиеся, на наш взгляд, наиболее объективными.

Так, Вылкова Е.С. высказывает мнение о том, что налоговое планирование реализуется в рамках управления финансово-хозяйственной деятельностью, являясь инструментом реализации стратегии устойчивого развития субъекта бизнеса³.

Пименов Н.А. считает, что налоговое планирование следует рассматривать как комплекс действий субъектов бизнеса, вектор которых направлен на

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

³ Вылкова, Е. С. Налоговое планирование: учебник для магистров / Е. С. Вылкова. - Москва: Издательство Юрайт, 2012. - 639 с.

масштабирование финансовых ресурсов за счет корректировки налоговой базы, следствием чего является сокращение налоговой нагрузки⁴.

Федеечкина Д.Ю. подразумевает под налоговым планированием цепочку шагов по реализации стратегии устойчивого развития хозяйствующего субъекта исключительно в рамках правового поля, целью которых является укрепление финансовой составляющей ресурсной базы, в том числе для выполнения налоговых обязательств перед бюджетом⁵.

Медведев А.Н. считает, что налоговое планирование осуществляется хозяйствующими субъектами в рамках предпринимательской деятельности, являясь его неотъемлемой частью, точнее - составляющей финансового управления, целью которого является оптимизация налогообложения⁶.

Дуканич Л.В. высказывает мнение о том, что основная ценность профессионально реализуемого налогового планирования заключается в возможности объективной оценки последствий принимаемых управленческих решений (увеличение производства, приобретение нового оборудования, расширение штата сотрудников и др.) с точки зрения налоговых последствий, которые напрямую отражаются на объемах финансовых ресурсов, располагаемых субъектами бизнеса⁷.

Сегодня все чаще встречается отождествление налогового планирования с получением необоснованной налоговой выгоды, что, на наш взгляд, в корне неверно. Последнее подразумевает уменьшение налогов через зачет, возврат денег при наличии формального права у хозяйствующего субъекта, но при этом отягощающими обстоятельствами являются риски и неоднозначность заключаемых сделок, что создает вероятность возникновения претензий со

⁴ Пименов, Н. А. Налоговое планирование: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 136 с

⁵ Федеечкина, Д. Ю. Налоговое планирование в коммерческих организациях: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Федеечкина Дарья Юрьевна. – Саратов, 2007. – 19 с.

⁶ Медведев А. Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей. М.: ИНФРА-М, 1996. – 192с.

⁷ Дуканич, Л.В. Налоги и налоговый менеджмент в России: учебное пособие для вузов / Л. В. Дуканич. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 604 с.

стороны фискальных органов, которые не позволят это право реализовать. Операции, некорректно отраженные в бухгалтерском и (или) налоговом учете, данные по которым были умышленно искажены или в реальности не реализовывались, не позволяют уменьшить налогооблагаемую базу⁸. При вскрытии факта спорной трактовки сделки, финансовый результат будет пересчитан с учетом требований законодательства⁹.

Более того, контролирующие органы тщательно изучают насколько обосновано применение льгот, пониженных ставок, выгодных моментов заключения договоров о сотрудничестве с зарубежными партнерами, зависимость хозяйствующих субъектов при явном дроблении бизнеса и др. Налоговики оценивают объективность использования налоговых преференций для уменьшения платежей в бюджет¹⁰.

Положительное заключение по результатам проверки предоставляет право субъектам бизнеса практически использовать налоговые преференции, если, выполняются условия о том, что целью конкретной операции, сделки и др. не было уменьшение налога и обязательство реализовано конкретным налогоплательщиком (или уполномоченным им субъектом). При установлении нарушений данных условий, налог будет доначислен¹¹.

Обязанностью фискальных органов является предъявление доказательной базы по применению необоснованной налоговой выгоды. Оценивая потенциальную возможность применения налоговых преференций, должна быть использована объективность, комплексность, непротиворечивость суждений. При спорности ситуации субъекты бизнеса имеют право на аргументированную защиту своей позиции, предъявляя доказательства делового характера заключаемых сделок, их экономической целесообразности и своевременности

⁸ Налоговый кодекс РФ (п. 1 ст. 54.1) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁹ Письмо ФНС России от 10.10.2022 № БВ-4-7/13450@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹⁰ Письмо ФНС России от 31.10.2017 N ЕД-4-9/22123@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹¹ Письмо ФНС России от 16.08.2017 № СА-4-7/16152@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

для реализуемых бизнес-процессов. Отсутствует унифицированный подход к проведению экспертизы хозяйственных операций, не стандартизированы критерии для принятия взвешенных решений. Для прояснения ситуации и выстраивания доказательной стратегии можно обратиться к письмам ФНС России¹²¹³. Ключевая задача фискальных органов – оспорить деловой характер операций и их финансовую целесообразность для развития бизнеса¹⁴.

Наиболее часто встречаются обвинения в получении необоснованной налоговой выгоды в контексте реализации формального документооборота с «техническими» партнерами¹⁵, у которых отсутствует практическая деятельность, следствие – налоговые платежи в бюджет не поступают. Фискальные органы для формирования доказательной базы используют осмотры площадей, на которых реализуются бизнес-процессы, опросы участников и свидетелей, анализ первичных документов, анализ результатов хозяйственной деятельности и др. Сделав однозначное заключение об исполнении сделки другим, не уполномоченным контрагентом, производится оценка правомерности реализации договорных отношений с «технической» компанией для получения необоснованной налоговой выгоды:

- рассматривается проявление должной осмотрительности при выборе исполнителя;
- анализируется формальность характера сделки;
- изучается ресурсная база исполнителя сделки – наличие имущества, квалификация кадрового состава, технические возможности и др.

Последствиями доказанной необоснованной выгоды для субъекта бизнеса являются доначисления налогов, пеней, штрафы в установленных законом пропорциях, административная и уголовная ответственность.

¹² Письмо ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹³ Письмо ФНС России от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹⁴ Письмо ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹⁵ Там же

Несмотря на отсутствие установленных на законодательном уровне понятий «необоснованная налоговая выгода» или «обоснованная налоговая выгода», определение последней можно сформулировать следующим образом – сокращение налоговых платежей в ситуациях, когда субъекты бизнеса пользуются правом на законных основаниях, искусственно не создавая условия для минимизации налогов за счет применения зачетов, возвратов денежных средств, формирующих положительное сальдо ЕНС и др.

Не возникнет ситуаций, при которых налоговые органы будут предъявлять претензии к обоснованности налоговой выгоды, если субъекты бизнеса:

- объективно отражают информацию об объектах налогообложения, возникающих в результате реализации сделок, в учете;
- контролируют исполнение договорных отношений лицами, обозначенными в контрактах;
- не преследуют цель вывода операций из-под налогообложения для сокращения налоговой нагрузки.

Обобщая выше сказанное, представим собственное определение налогового планирования. Налоговое планирование представляет собой процесс, в ходе реализации которого осуществляются мероприятия по снижению налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта посредством инструментов, предоставляемых фискальным законодательством, которые используются в рамках правового поля для получения обоснованной налоговой выгоды.

Существуют различные подходы к классификации налогового планирования, представим наиболее распространенную:

- персональное налоговое планирование, целью которого является сокращение личных расходов для экономии средств, которые можно направить на инвестирование в недвижимость, профессиональный рост, здоровый образ жизни и др. В этом случае речь идет о финансовой грамотности граждан, расширении знаний о возможностях налогового законодательства (возврат НДФЛ с приобретения жилья, санаторно-курортного лечения и др.);

- внутрифирменное налоговое планирование, напрямую связанное с оптимизацией налогообложения, сокращением налогового бремени в рамках правового поля для высвобождения средств для развития бизнеса.

Для хозяйствующих субъектов, которые стремятся к выходу на зарубежные рынки, актуальная классификация по территориальному признаку:

- национальное налоговое планирование предполагает формирование учетной политики для целей налогообложения для осуществления хозяйственных операций с российскими партнерами с ориентацией на внутренний рынок. Внутри национального выделяют региональное планирование, например, релокация бизнеса в регионы, создающие условия наибольшего благоприятствования для масштабирования деятельности;

- транснациональное налоговое планирование связано с использованием международного инструментария для оптимизации налоговой нагрузки. Например, соглашения между странами об устранении двойного налогового обложения.

В зависимости от горизонта планирования и поставленных задач выделяют:

- оперативное налоговое планирование, посредством которого решают конкретную задачу – сокращение величины налога, например, единого по упрощенной системе налогообложения за счет смены объекта;

- стратегическое налоговое планирование, требующее системного подхода к разработке налоговой стратегии, последовательная реализация которой на протяжении ряда лет позволит достичь устойчивого результата.

Базовой целью налогового планирования является уменьшение налоговых расходов посредством законной оптимизации для высвобождения средств на расширение бизнес-процессов и изменения качества их реализации для увеличения доходности предпринимательской деятельности.

Среди методов, получивших наибольшую популярность в бизнес-среде, посредством которых возможно оптимизировать расходы, выделяют:

- управление налоговыми рисками для предотвращения негативных последствий минимизации налогового бремени, к которой стремятся субъекты бизнеса, и урегулирование споров с налоговыми органами. В этом случае в приоритете должны быть регулярный и системный мониторинг налогового законодательства, использование внутрифирменной методики оценки потенциальных рисков использования оптимизационных схем, конкретные действия по сдерживанию рискованных операций и др.;

- разработка стратегии применения налоговых льгот на постоянной основе, детальное изучение рабочих алгоритмов, позволяющих в рамках закона использовать инвестиционные вычеты, налоговые кредиты, отраслевые преференции и др.

При этом не следует забывать, что основная задача налогового планирования – полное соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству в области налогов и сборов. Бизнес должен реализовываться в правовом поле, учетно-аналитическое обеспечение должно обладать транспарентностью и валидностью.

Понимание серьезности налоговых последствий принятия неправильных управленческих решений стимулирует предпринимателей к формированию профессиональной команды специалистов. Однако позволить в своем штате специалистов по налоговому учету могут не все предпринимательские структуры. Еще одной проблемой является поиск специалиста, обладающего необходимым набором компетенций. На практике многие компании решают вопрос посредством заключения договоров со специализированными организациями, в том числе аудиторскими, на оказание сопутствующих бухгалтерских услуг для получения консультаций по налоговому учету. В этом случае появляется возможность получения профессиональной поддержки и минимизации налоговых рисков.

Изучив основные аспекты налогового планирования, перейдем к рассмотрению роли налогового планирования в системе финансового менеджмента.

1.2 Налоговое планирование как элемент финансового менеджмента

Под финансовым менеджментом, который как научная дисциплина зародился на Западе примерно в 1960-х годах, принято понимать многокомпонентную систему управления финансовыми ресурсами субъектов бизнеса, для достижения плановых значений показателей, выбранных в качестве приоритетных при оценке эффективности и результативности осуществления предпринимательской деятельности.

Среди направлений, на которых сконцентрировано внимание финансовых менеджеров, можно выделить доходы, расходы, финансовый результат деятельности, капитал (как совокупность ресурсов для масштабирования бизнеса с целью увеличения доходности). В формировании и развитии финансовых отношений в конкретной предпринимательской структуре участвуют следующие составляющие: 1) доходы от реализации товаров, работ, услуг; 2) расходы; 3) прибыль, направляемая на увеличение капитала. Третья составляющая – положительный финансовый результат является следствием профессиональности управления доходами и расходами. Одним из инструментов управления финансами является налоговое планирование, которое наряду с финансовым планированием позволяет сглаживать негативное влияние различных факторов. Однако, у данных видов планирования разные цели. В первом случае целью является сокращение налоговой нагрузки, а во втором – укрепление финансовой дисциплины для выполнения стратегических задач.

На практике налоговые отношения, являясь частью 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 характеру осуществляемой деятельности.

Специфичность налогового планирования, как элемента финансового менеджмента, заключается в его влиянии на финансовые результаты предпринимательской деятельности. Вне зависимости от того, в какой организационно-правовой форме реализуется предпринимательская деятельность, в распоряжении субъекта бизнеса остается прибыль, оставшаяся после уплаты налогов в бюджет. Чем более корректно выбрана система налогообложения, тем большим объемом средств можно распоряжаться, направив их на развитие. Следствием налоговой оптимизации является укрепление финансовой устойчивости. Поэтому в большинстве случаев не является целью снижение налоговой нагрузки, вектор налогового планирования направлен на усиление финансовых позиций предпринимательской структуры. Выгоды реализации налогового планирования очевидны даже для представителей малого бизнеса. Вопрос большей частью заключается в возможностях его реализации исходя из собственного кадрового состава, обладающего соответствующими профессиональными качествами. Средний и крупный бизнес, как правило, имеет в штате специалистов с соответствующей квалификацией, в том числе специалистов по налогам и налогообложению. В случае необходимости заключаются договора консалтинга со специализированными организациями, в том числе аудиторскими. Рост спроса на подобные услуги на рынке подтверждает возрастающее значение налогового планирования для бизнеса, в том числе для представителей малого бизнеса.

Согласно официальным данным, опубликованным в режиме открытого доступа, в 2024г. в доходах ведущих аудиторско-консалтинговых групп

существенно преобладали доходы от услуг налогового консалтинга. Причем это тренд ряда последних лет, который стабильно поддерживается спросом представителей бизнеса. Финансовый консалтинг, также как и ИТ-услуги, юридические консультации занимают по 15 % в рэнкинге в 2023г., что составляет порядка 18,1 млрд руб.¹⁶ Услуги налогового консалтинга рассматриваются в структуре финансового, на их рост оказывает влияние множество факторов, решающая роль принадлежит перманентно изменяющемуся налоговому законодательству. Расширение географического расположения бизнес-партнеров определяет спрос на налоговое сопровождение ранее не типичных хозяйственных операций. Самостоятельное соблюдение налоговых норм увеличивает налоговые риски, которые добросовестные налогоплательщики стремятся избежать. Как правило, речь идет о дискуссионных вопросах исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль. Кроме того, консультации необходимы в отношении новых ФСБУ, нормы которых должны найти отражение в учетных политиках хозяйствующих субъектов, которые давно утратили формальный характер.

Практика показывает, что игнорирование или невнимательное отношение к возможностям налогового планирования приводит к следующим отрицательным последствиям:

- финансовая неустойчивость как следствие некорректного перераспределения части средств в виде налогов в пользу бюджета, что становится существенным препятствием на пути к реализации миссии субъекта бизнеса;

- не использование возможностей для масштабирования бизнеса, которые предоставляются, в том числе сектором государственного управления для формирования условий наибольшего благоприятствования реализации предпринимательской деятельности;

¹⁶ <https://raex-rr.com> (дата обращения: 06.08.2025г.)

- снижение конкурентоспособности на рынке по сравнению с аналоговыми товарами, работами, услугами вследствие потери преимуществ, которые могли бы быть при условии использования хотя бы отдельных элементов налогового планирования;

- отсутствие возможностей реализации стратегии устойчивого развития как вектора, ориентирующегося на прибыльную деятельность, которая обеспечивается, в том числе посредством реализации имеющихся налоговых возможностей и др.

И, наоборот, использование даже отдельных элементов налогового планирования создает весомые преимущества для бизнеса:

- усиление рыночных позиций за счет появляющихся и поддерживаемых конкурентных преимуществ;

- корректное разрешение дискуссионных с точки зрения налогообложения вопросов, что снижает налоговые риски;

- применение налоговых преференций, создающих благоприятные условия для развития бизнеса;

- возможности своевременной адаптации к изменчивой внешней среде (налоговый аспект);

- рациональное использование финансовых ресурсов, в том числе отчисления в бюджет в виде налогов и др.

Преимущества налогового планирования очевидны для всех субъектов бизнеса без исключения. Однако, наиболее остро в нем нуждаются следующие предпринимательские структуры:

- многокомпонентные бизнес-образования, среди которых группы компаний, холдинги, финансово-промышленные группы, участники которых нуждаются в оптимизационном планировании. Как правило, на подобные структуры работает целый штат сотрудников, разрабатывающих налоговые схемы и контролирующие их последовательную реализацию, поскольку переменчивая законодательная среда вносит постоянные коррективы;

- субъекты бизнеса, открывающиеся для реализации предпринимательских идей. На начальном этапе необходимо тщательно проработать налоговый план, входящий в состав сводного бизнес-плана, чтобы обозначить потенциальный объем налоговой нагрузки, который может сложиться в случае выбора того или иного налогового режима. Исходя из обозначенного объема налоговых платежей возможно рассчитать финансовый результат, оставшийся после выполнения налоговых обязательств перед бюджетом.

На самом деле необходимость осуществления налогового планирования субъектами бизнеса вне зависимости от размеров бизнеса и выбранной сферы деятельности доказана опытом лучших практик, но, как правило, к его реализации приходят после необоснованных отчислений в бюджет вследствие непродуманности налоговой политики.

Среди принципов, с учетом которых должно реализовываться налоговое планирование, считаем необходимым выделить следующие:

во-первых, легитимность, что позволяет снизить налоговые риски, поскольку действия субъекта бизнеса находятся в правовом поле;

во-вторых, своевременность использования инструментов, позволяющих разрешить конкретную проблему. На системной основе необходимо рассчитывать налоговую нагрузку при использовании альтернативных налоговых режимов;

в-третьих, направленность на достижение целей, определенных собственниками бизнеса, под которые реализуется выбранный алгоритм налогового планирования;

в-четвертых, аргументированность, актуальность которой возрастает при использовании спорных схем оптимизации налоговой нагрузки. Оправданность возникающих налоговых рисков подтверждается возможностями фискального законодательства, сложившейся арбитражной практикой по данному вопросу и др.;

в-пятых, интегративность, объединяющая нормы всех задействованных правовых сфер, что позволяет комплексно подойти к решению вопросов,

связанных с приемлемыми размерами налоговых платежей для конкретного вида деятельности;

в-шестых, приватность реализуемого алгоритма налогового планирования, предполагающая неразглашение используемого инструментария для сторонних лиц;

в-седьмых, высокий квалификационный уровень специалистов, предлагающих варианты налоговой оптимизации, исключая притензии со стороны проверяющих в получении необоснованной налоговой выгоды.

Соблюдение данных принципов позволяет субъектам бизнеса, оставаясь в правовом поле, снижать налоговую нагрузку, сокращая налоговые платежи. Высвободившиеся средства направляются на усовершенствование реализуемых бизнес-процессов для повышения эффективности и результативности деятельности. Практическое налоговое планирование реализуется в несколько этапов, которые формируются исходя из реальных условий ведения бизнеса. Собственное видение этапов данного процесса в зависимости от стадии развития бизнеса представлено на Рисунках 1.1, 1.2.

Безусловно, при функционировании бизнеса можно осуществить смену налогового режима добровольно при соблюдении требований законодательства, если становится очевидной переплата налогов в бюджет, а выбор альтернативной системы позволит сэкономить средства для вложения в осуществляемую деятельность. Для того, чтобы не вносить изменения в реализуемую налоговую политику и не перестраивать учетную систему, а также изначально перечислять в бюджет оптимальную сумму налоговых обязательств, необходимо осуществлять корректные расчеты потенциальной налоговой нагрузки на стадии составления бизнес-плана. В этом случае профессиональное налоговое планирование позволит не совершать опрометчивых действий, привлекая внимание фискальных органов к бизнесу, поскольку снижение налогового бремени отслеживается и воспринимается как потенциальная минимизация обязательств перед бюджетом, а не как результат оптимизационного налогового планирования.

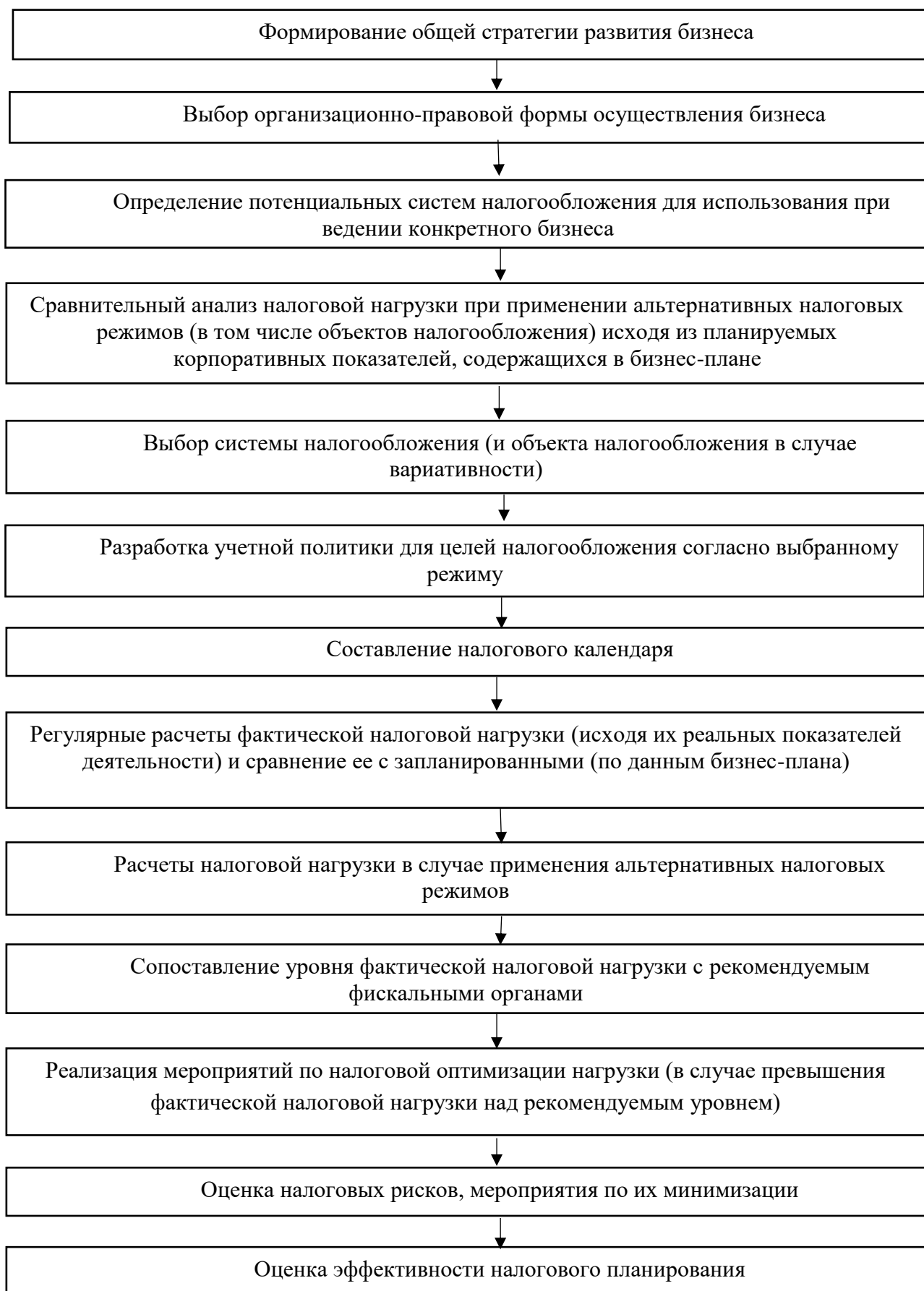


Рисунок 1.1 – Этапы налогового планирования для открывающегося бизнеса



Рисунок 1.2 – Этапы налогового планирования для функционирующего бизнеса

В субъектах бизнеса финансовый менеджмент реализуется через систему подпроцессов, субъект управления представлен органом финансового управления, например, финансовой дирекцией, финансовым правлением, финансовым менеджером в составе бухгалтерской службы. Подпроцессы финансового менеджмента разнообразны, возможны альтернативные подходы к их классификации. На Рисунке 1.3 отражено структурное представление подпроцессов финансового менеджмента, среди которых определено место налогового планирования в составе налогового управления, которые является его первоначальным этапом, за которым следует налоговый контроль и налоговая оптимизация, являющаяся вариацией планирования в случае резкого изменения условий ведения финансово-хозяйственной деятельности.



Рисунок 1.3 - Локация налогового планирования в структурном представлении подпроцессов финансового менеджмента

Функциональной представляется классификация в разрезе локальных и общих подпроцессов. Локальные подпроцессы финансового менеджмента реализуются в отношении активов и пассивов хозяйствующего субъекта исходя из их фактического наличия согласно разработанной и утвержденной финансовой политике. Например, речь идет об управлении инвестированием, которое осуществляется для достижения целей, определенных в качестве приоритетных собственниками бизнеса. Управление инвестированием осуществляется в несколько этапов – формирование пошагового плана, организация самого процесса, текущий контроль и систематическая корректировка финансовых вложений, что позволяет максимизировать прибыль, расширить наличие активов и др. Для обеспечения финансовой безопасности необходимо проводить анализ привлекательности объектов, объективно оценивать потенциальные риски, отслеживать прибыльность вложений, своевременно реагировать на отклонения от утвержденного плана.

Общие подпроцессы финансового менеджмента включают в себя наряду с управлением доходами, расходами, финансовой отчетностью, финансовыми рисками налоговое управление, в составе которого налоговое планирование, за ним следует налоговый контроль и налоговая оптимизация. Налоговое планирование оказывает непосредственное воздействие на финансовые результаты деятельности, в частности, величину чистой прибыли, которая рассчитывается за минусом налога на прибыль (единого налога по УСН, ЕСХН), а также на значения показателей рентабельности и др.

Реализуемые общие и локальные подпроцессы финансового менеджмента оказывают прямое воздействие на принимаемые руководящим звеном финансовые решения (инвестиционные, финансирования, страхования, бюджетные, налоговые), которые приводят к запланированным результатам, способствующим выходу на новый уровень развития субъектов бизнеса. Роль налогового планирования в процессе финансового менеджмента сложно переоценить, поскольку оно позволяет снижать налоговое бремя посредством высвобождения финансовых ресурсов для вложения в инвестиционные объекты.

1.3 Механизм реализации налогового планирования для принятия обоснованных финансовых решений

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. Систематизация существующих подходов к определению механизма налогового планирования позволила сформировать собственное видение, отличительной особенностью которого является сочетание элементов и их гармонизация для его последовательной и эффективной реализации. Под механизмом налогового планирования будем понимать совокупность взаимосвязанных составных элементов, комплексное воздействие которых способствует решению текущих задач и достижению стратегических целей в правовых границах, обозначенных налоговым законодательством, которое возможно измерить и оценить посредством ключевых показателей, рекомендованных фискальными органами.

Практика показывает, что успешность оптимизационных мероприятий по сокращению налогового бремени во многом определяется структурным наполнением механизма налогового планирования. Внутренняя и внешняя среда хозяйствующего субъекта требует формирование такого механизма налогового планирования, который бы соответствовал требованиям заинтересованных

сторон. Структурное представление механизма налогового планирования отражено на Рисунке 1.4:

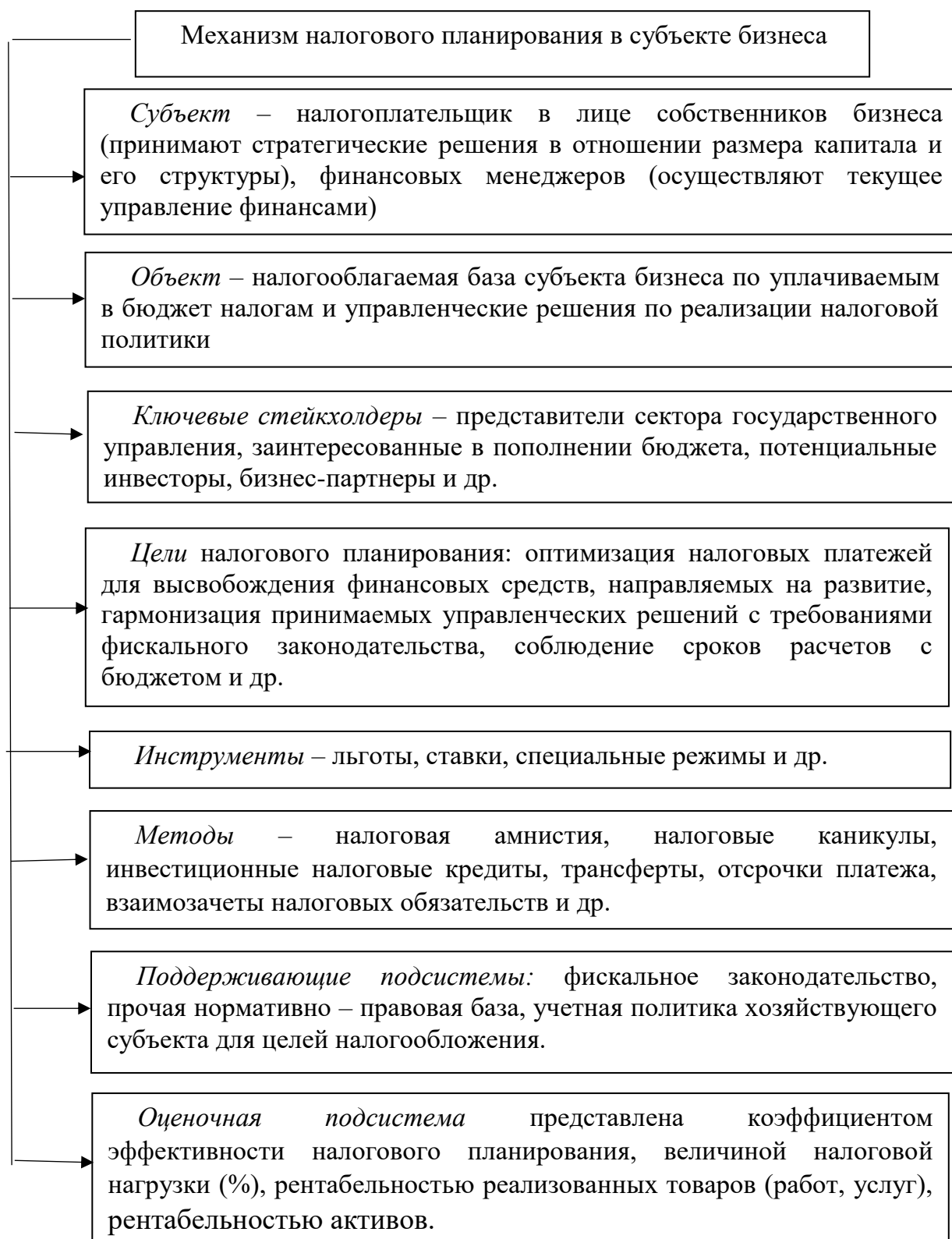


Рисунок 1.4 – Композиционное представление элементов механизма налогового планирования

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, 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.

Механизм налогового планирования через составные элементы реализуется в налоговой политике хозяйствующего субъекта, посредством которой достигаются стратегические цели. Если речь идет не о вновь созданном хозяйствующем субъекте, то процесс оптимизации налогообложения начинается с комплексного анализа фактических значений, характеризующих текущее финансовое положение в данный момент времени. Для того, чтобы 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.

В данном случае финансовый анализ выступает обеспечивающей системой для последующего проведения налогового анализа – структуры налоговых платежей, тенденций и перспектив увеличения налогового бремени в заданном временном отрезке. Все это позволяет с большой долей объективности оценить корректность применения выбранного налогового режима, формирования налогооблагаемой базы по уплачиваемым налогам и ее влияние на ключевые финансовые показатели. Все это позволяет оценить налоговую нагрузку (фактическую) и сравнить ее уровень с рекомендованным фискальными органами. Расчет абсолютной налоговой нагрузки характеризует силу воздействия налоговых требований на финансовые показатели (выручку, прибыль до налогообложения, чистую прибыль, а также себестоимость и фонд оплаты труда). Системный анализ данного направления позволит оценить оптимизационные возможности комплексного взаимодействия структурных элементов механизма налогового планирования при формировании налоговых стратегий. Как правило, после налогового анализа разрабатывается стратегия налогообложения субъекта бизнеса, включающая в себя сценарии потенциального развития при использовании различных инструментов механизма налогового планирования. Сценарии представлены, в том числе, в количественной форме, что позволяет получить представление о прогнозных значениях ключевых показателей. Расчеты производятся для различных налоговых режимов, при использовании налоговых льгот, налоговой амнистии, налоговых каникул, отсрочек платежа и др. Наиболее оптимистичный сценарий составляет платформу налоговой стратегии организации, которая последовательно реализуется в реальных условиях хозяйствования. Безусловно, утвержденный документ носит стратегический характер, расставляющий ориентиры для достижения. Управляющие бизнесом получают информацию о том, как будет меняться налогооблагаемая база в рамках применяемого налогового режима, в каких пределах варьируется сумма налогов к перечислению в бюджет, какой объем высвобождается для распоряжения в текущей деятельности.

Объем налоговых обязательств оказывает прямое воздействие на чистую прибыль, управление которой находится в компетенции финансового менеджмента. Сравнение величины чистой прибыли в текущем моменте и при применении альтернативного сценария налогообложения позволит принять правильное решение и оценить его финансовые последствия. Положительное решение о применении альтернативного варианта реализации налоговой политики позволяет перейти к его практической апробации, который осуществляется исключительно при системном контроле и своевременной корректировке отклонений от запланированных значений налоговых платежей. Что касается эффективности налогового планирования, существует подход к ее оценке. Однако на практике зачастую сравниваются реальные данные с плановыми, что позволяет диагностировать проблемные места и принять своевременные меры по исправлению сложившейся ситуации.

Сектором государственного управления обозначены критерии, являющиеся ориентиром для хозяйствующих субъектов при осуществлении налогового планирования¹⁷. Следование рекомендациям формирует понимание того, что невозможно полностью минимизировать платежи в бюджет, применяя исключительно законные схемы. Инструментарий, используемый для снижения налогового бремени, должен быть синхронизирован с целями деятельности и ее спецификой. Как правило, речь идет о комплексном применении доступных инструментов. Обобщение накопленного опыта показывает, что усредненное значение коэффициента эффективности налогового планирования варьируется от 5% до 8% в зависимости от направления бизнеса. Формула для расчета коэффициента эффективности налогового планирования выглядит следующим образом:

$$\text{КЭНП (\%)} = (\text{сумма налоговых обязательств (включая страховые взносы)} / \text{выручка (нетто)}) * 100 \% \quad (1)$$

¹⁷ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Кроме того, распространенной практикой является использование коэффициент эффективности налогообложения, в расчете которого участвует чистая прибыль и совокупная величина налоговых платежей:

$$\text{КЭн} = \text{чистая прибыль} / \text{совокупная величина налоговых платежей} \quad (2)$$

Значение данного коэффициента анализируется в динамике – увеличение подтверждает тенденцию к сокращению налогового бремени.

Кроме того, фискальные органы рекомендуют отслеживать значения показателей рентабельности, используя следующие формулы:

$$P \text{ реализованных товаров, работ, услуг (\%)} = (\text{стр. 2200} / (\text{стр. 2120} + \text{стр. 2210} + \text{стр. 2220}^{18})) * 100 \quad (3)$$

$$P \text{ активов (\%)} = (\text{стр. 2200}^{19} / \text{стр. 1600}^{20}) * 100 \quad (4)$$

При расчете эффективности налогового планирования следует разграничивать понятия налогового планирования, оптимизации налогообложения и оптимизации налогов. Если речь идет о налоговом планировании, то на первый план выходит реализация процесса поиска и применения возможностей налогового законодательства, позволяющего в рамках правового поля оптимизировать обязательства субъекта бизнеса. Целью оптимизации налогообложения является обеспечение лучшего финансового результата (прибыли), в том числе за счет рациональной учетной политики для целей налогообложения, задействующей налоговый инструментарий. Оптимизация налогов реализуется посредством мероприятий, вектор которых направлен на увеличение финансовых ресурсов посредством сокращения налоговых платежей. Учитывая обозначенные детали, возможно сформировать алгоритм налогообложения, который способен привести к улучшению финансовых результатов при минимально понесенных расходах, что большей частью зависит от профессионализма финансовой службы субъекта бизнеса.

¹⁸ Отчет о финансовых результатах ((в ред. Приказов Минфина России от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

¹⁹ Там же

²⁰ Бухгалтерский баланс ((в ред. Приказов Минфина России от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Считаем необходимым подробнее остановиться на ключевых стейкхолдерах, которые оказывают прямое воздействие на реализацию механизма налогового планирования. Учитывая фискальную функцию налогов, среди заинтересованных сторон лидирующие позиции занимают представители сектора государственного управления, заинтересованные в пополнении бюджета. Существует прямая зависимость между эффективностью работы налоговых органов и собираемостью налогов. Следовательно, целью деятельности фискальных служб является системный контроль за корректностью формирования налогооблагаемой базы и своевременностью уплаты налогов и сборов, с которой они достаточно успешно справляются, что подтверждено аналитическими данными, размещенными в режиме открытого доступа. Так, поступления в федеральный бюджет в 2024 г. составили 36 трлн 707 млрд руб.²¹, что на 26 % превышает показания предшествующего года. По контрольным значениям обозначенных в Концепции показателей, сектор государственного управления осуществляет мониторинг соблюдения субъектами бизнеса налогового законодательства²².

В отношении потенциальных инвесторов – также наблюдается прямой интерес с их стороны, поскольку финансовая отчетность является основополагающим документом, позволяющим получить объективное представление об основных показателях деятельности организации, вложения в которую рассматриваются как перспективные. Как правило, в числе базовых документов анализируются баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств. Во всех этих документах представлены значения, величины которых зависят от эффективности налогового планирования. Кроме того, усиливает прозрачность информационно-аналитической базы при принятии управленческих решений комплексный анализ финансовых коэффициентов, значения которых не только сравниваются в динамике за ряд

²¹ <https://www.interfax.ru/business/1003826> (дата обращения: 14.08.2025г.).

²² Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

лет, но и сопоставляются с аналогичными данными прочих компаний, активы которых рассматриваются в качестве объектов для инвестирования.

Потенциальные бизнес-партнеры должны быть оценены с точки зрения добросовестности. Для этого возможно использовать различные сервисы, в том числе электронный сервис ФНС России «Прозрачный бизнес»²³. Фискальные органы предлагают проявлять должную осмотрительность при принятии решения о заключении договорных отношений с потенциальными бизнес-партнерами. Подобная практика позволит избежать непредвиденных ситуаций и обвинений в недобросовестности выполнения обязательств перед бюджетом.

Кроме того, пристальное внимание к формированию поддерживающих подсистем, среди которых важнейшая роль отведена фискальному законодательству и прочей нормативно – правовой базе, позволит избежать претензий со стороны налоговых органов, а также подготовить действенные аргументы для решения дискуссионных вопросов. Профессионально подготовленная учетная политика хозяйствующего субъекта для целей налогообложения, в полной мере учитывающая особенности ведения конкретного бизнеса, является алгоритмом, позволяющим не только корректно вести учет, но и оптимизировать налоговые обязательства перед бюджетом в рамках правового поля. Очевидна заинтересованность субъектов бизнеса в формировании механизма налогового планирования, инструментарий которого решает проблемы оптимизации налоговых платежей в бюджет. При этом его структурное представление должно быть приспособлено к быстрой адаптации к изменениям условий хозяйствования и принятию решений о вступлении в новые проекты. Правильное сочетание базовых элементов должно в полной мере задействовать имеющиеся ресурсы, которыми располагает субъект бизнеса. В этом случае налоговое планирование будет ориентировано не на минимизацию налоговых платежей, а на максимизацию прибыли за счет рациональной налоговой политики, включающей в себя рабочий фискальный инструментарий.

²³ <https://pb.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 14.08.2025г.).

2 НАУЧНО – МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

2.1 Инструменты налогового планирования субъектов бизнеса

Профессиональное управление налогами формирует положительную репутацию субъекта бизнеса, что привлекает к взаимодействию заинтересованные стороны, расширяя возможности масштабирования деятельности. Для реализации налогового планирования, опираясь на опыт лучших практик, необходимо использовать комплексный подход, составными элементами которого являются детальный анализ условий бизнеса, формирование алгоритма действий, последовательное претворение их в жизнь и регулярный мониторинг результатов налоговой оптимизации. На практике достаточно успешно используются методы, способы, меры, повышающие доходность бизнеса, минимизирующие риски за счет эффективного налогового планирования. Специалисты в области налогообложения и налогового планирования среди наиболее популярных инструментов выделяют (см. Рисунок 2.1):



Рисунок 2.1 – Структурное представление инструментов налогового планирования

Под инструментами налогового планирования будем понимать средства и методы, используемые субъектами бизнеса для законной оптимизации налоговых платежей в бюджет с целью высвобождения финансовых ресурсов для развития предпринимательской деятельности. Рассмотрим практическое использование базовых инструментов налогового планирования:

1. Налоговые льготы, предлагаемые сектором государственного управления, использование которых позволяет на законных основаниях снизить налоговую нагрузку субъектов бизнеса. Среди налоговых льгот выделяют:

- лишение статуса плательщика конкретного налога, сбора;
- использование возможностей освобождения от уплаты налога. Например, нулевая ставка по НДС применяется для экспортных операций, международных перевозок и др. Также льготы по данному налогу предусмотрены для организаций общественного питания (если соблюдаются ограничения), медицинских организаций, при реализации программ дошкольного образования детей и прочее;
- вывод из - под налогообложения отдельных объектов, операций и др.;
- применение сниженных налоговых ставок;
- налоговые вычеты и др.

2. Специальные налоговые режимы, создающие условия наибольшего благоприятствования для развития бизнеса не только в плане снижения налоговой нагрузки, но и удобства ведения бухгалтерского и налогового учета в упрощенном формате. Субъекты малого бизнеса могут пользоваться преференциями до достижения пороговых значений базовых показателей, после превышения – автоматический переход на общую систему налогообложения;

3. Комбинация режимов налогообложения, предусматривающая совмещение режимов для снижения налоговой нагрузки. Фискальное законодательство позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям параллельное применение нескольких режимов для каждого реализуемого вида деятельности. Наиболее востребованными комбинациями являются («упрощенка» + патент, общая система + патент, ЕСХН + патент).

Доказано практикой, что специальные налоговые режимы позволяют реально сократить фискальную нагрузку, а их комбинированное применение усиливает данный эффект. Хозяйствующие субъекты должны применять должную осмотрительность, чтобы избежать обвинений в получении необоснованной налоговой выгоды, особенно в группах компаний.

4. Создание зон льготного налогообложения в России и за границей, в пределах которых для стимулирования инвестиционной активности действуют преференции по отдельным налогам. Создание подобных зон является распространенной практикой за рубежом, которая успешно применяется на территории нашей страны. Речь идет об ОЭЗ, ТОСЭР и др. Российское законодательство наделяет зоны особым правовым статусом. Налоговые правила ведения бизнеса отличаются от распространенных в других территориях, в частности, применяется переменность ставок налогов.

5. Переложение в территории, предоставляющие льготные ставки (например, по УСН). Это действенная мера государственного регулирования предпринимательской активности в менее развитых регионах, ставки могут варьироваться до 5 %. Например, на Алтае при применении УСН (объект «доходы – расходы») действует ставка 5 %²⁴, в Карачаево-Черкесии – 9 %²⁵. Для упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» в Дагестане предусмотрена ставка в 1 %²⁶, в Карелии – от 1 до 6 %²⁷, в Чувашии – 4 %²⁸.

6. Возможность выбора налоговых ставок по конкретным налогам. Например, при применении упрощенной системы налогообложения субъект бизнеса имеет право выбора ставки 6% или 15% в зависимости от объекта

²⁴ Закон Республики Алтай от 03.07.2009 № 26-РЗ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

²⁵ Закон Карачаево-Черкесской Республики от 30.11.2015 № 85-РЗ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

²⁶ Закон Республики Дагестан от 06.05.2009 № 26 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

²⁷ Закон Республики Карелия от 30.12.1999 № 384-ЗРК // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

²⁸ Закон Чувашской Республики от 23.07.2001 № 38 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

обложения. Самозанятые могут выбрать ставку 4% или 6%, которая зависит от статуса конечного потребителя.

7. Различные подходы к определению налогооблагаемой базы по видам налогов и др. Например, при определении базы по налогу на прибыль возможны два варианта учета доходов и расходов - методы начисления и кассовый, субъекты бизнеса имеют право выбора при соблюдении определенных условий.

8. Прочие инструменты, среди которых на практике в современных условиях хозяйствования популярность приобретает такой инструмент налогового планирования как франчайзинг, позволяющий сохраняя авторство бизнес-идеи, масштабировать ее для увеличения доходности деятельности²⁹.

Востребованность такой формы ведения бизнеса как франчайзинг получает все большее распространение среди субъектов общественного питания (кафе, пекарни, кофейни, рестораны и др.), торговли, образовательных услуг (детские сады, школы, центры дополнительного образования) благодаря возможности использования «обкатанных» алгоритмов осуществления деятельности³⁰. Владелец бизнес-идеи (франчайзер) имеет запатентованный товарный знак, узнаваемый фирменный стиль, брендбук, модели реализуемых бизнес-процессов, корпоративные регламенты и др. Однако франчайзинг не только обеспечивает легкий и быстрый старт, но и позволяет оптимизировать налоговую нагрузку.

Рассмотрим на примере сети магазинов торговли брендовой детской одеждой использование франшизы в качестве инструмента налогового планирования, позволяющего оптимизировать налоговые платежи и не быть привлеченным в ответственности за дробление бизнеса.

²⁹ Садыкова Г.И., Алиев А.Р. Франчайзинг как специфическая форма развития рынка общественного питания // Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. - 2018. - № 2 (45). - С. 177-182.

³⁰ Астраханцева А.С. Франчайзинг как инструмент развития отечественной сферы производства и сбыта услуг населению // Управленческий учет. - 2024. - № 12. - С. 18-23.

Исходные условия практического кейса: владелец бизнеса по торговле брендовой детской одеждой имеет три магазина в различных районах города, в которых успешно действует выстроенная система продаж, работает обученный квалифицированный персонал, реализуется эффективная маркетинговая компания и др. Владелец бизнеса планирует расширение границ деятельности, в том числе рассматриваются варианты привлечения инвесторов.

Среди вопросов, требующих рассмотрения и подробного обсуждения, - вопрос о размере потенциальной налоговой нагрузки, которую придется нести в связи с масштабированием торговой сети. В устоявшемся бизнесе функционируют три магазина, с доходов которых уплачивается единый налог по упрощенной системе налогообложения. Последствием открытия дополнительных магазинов и роста выручки станет превышение лимитов для данного специального налогового режима и переход на общую систему налогообложения. Кроме того, открытие дополнительных магазинов на уже существующее юридическое лицо приведет к необходимости выплаты части доходов действующего бизнеса, а также раскрытию внутренней ситуации для новых инвесторов, которые не всегда лояльно настроены³¹.

Регистрация новых юридических лиц и открытие на них новых магазинов, функционирующих на УСН или ПСН под запатентованным фирменным брендом для узнаваемости среди покупателей, прямой путь к обвинениям в дроблении бизнеса и негативным налоговым последствиям.

В этой ситуации на практике сложился новый подход «разведения» финансовых потоков, при котором инвесторы смогут получать доходы с тех торговых точек, в создании которых принимали непосредственное участие посредством франчайзинга.

Владелец бизнеса по торговле брендовой детской одеждой оформляет франшизу, через которую привлекаются инвесторы. Инвесторы открывают новые магазины, в которых участвуют новые юридические лица. В этом случае

³¹ Полухина С.А., Сараева К.Д. Франчайзинг как эффективный инструмент инвестирования // Вестник Академии знаний. - 2024. - № 6 (65). - С. 986-990.

владелец бизнес-идеи остается единоличным собственником работающих магазинов, дробление бизнеса отсутствует, доходность из счет других источников возрастает (паушальный взнос, роялти, аренда, субаренда, наценка на реализуемые товары, рекламные проценты, продажа дополнительных услуг и др.). Инвесторы, являясь собственниками новых магазинов, успешно управляют бизнесом, используя апробированные «готовые» схемы. Кроме того, для деятельности новых магазинов используются такие специальные налоговые режимы как УСН, ПСН, что позволяет на законных основаниях снижать налоговую нагрузку.

Схематично описанный выше подход выглядит следующим образом (см. Рисунок 2.2):



Рисунок 2.2 – Структурное представление реализации франчайзинга в торговле³²

³² Бочаров, М.Д. Инструментарий налогового планирования субъектов бизнеса (на примере франчайзинга) / Фридрих М.М. // Сибирская финансовая школа. - 2025г. – № 3. – С. 88 – 91.

Представим расчеты, подтверждающие корректность предложения об использовании франчайзинга в Таблице 2.1:

Таблица 2.1 - Расчет потенциальной налоговой нагрузки при реализации франшизы независимым инвесторам, заинтересованным в работе под популярным брендом

Объекты бизнеса	Система налогообложения	Сумма полученных доходов в 2024г., руб.	Сумма единого налога по УСН
Действующий бизнес (фактические данные)			
Магазин 1	УСН (объект «доходы-расходы»)	26 700 900	1 340 790
Магазин 2	УСН (объект «доходы-расходы»)	18 450 800	800 400
Магазин 3	УСН (объект «доходы-расходы»)	31 278 520	1 780 340
Итого:		76 430 220	3 921 530
Расширение бизнеса через франчайзинг (реализация 3 франшиз) (плановые данные)			
Паушальный взнос	УСН (объект «доходы-расходы»)	2 400 000	360 000
Роялти	УСН (объект «доходы-расходы»)	3 821 511 (5 % от потенциального оборота)	573 227
Аренда торговых площадей	УСН (объект «доходы-расходы»)	1 800 000	270 000
Итого:		8 021 511	1 203 227

Таким образом, при реализации схемы франчайзинга потенциальный доход за 2024г. составил бы 8 021 511 руб. при налоговой нагрузке в виде единого налога по УСН в размере 1 203 227 руб.

Что касается налоговых перспектив 2025г., то реализуемая сектором государственного управления реформа напрямую коснулась средних и крупных франшизных сетей. В отношении НДС возникает обязанность уплаты при превышении 60 млн. руб., однако при этом сохраняется льгота - нулевая ставка НДС. Данная ставка, в частности, действует при передаче прав на ноу-хау и др., на программного обеспечения (ПО). Как правило, при франчайзинге всегда передаются права на ноу-хау и специализированное ПО.

Если в первом случае целью было увеличение доходности деятельности через реализацию франшиз, то ниже рассмотрим использование франчайзинга для дробления бизнеса, легитимность которого не вызывает сомнений. При принятии решения о реализации франшиз (упакованный в продукт бизнес) алгоритм действий должен быть следующий:

1. Анализ потенциальных доходов от реализации схемы франчайзинга;
2. Оценка налоговых выгод от ведения деятельности в рамках франчайзинга;

3. Разработка базового документа - договора коммерческой концессии, в котором зафиксированы порядок использования бренда, величина паушального взноса и роялти и временные интервалы их оплаты, комплекс поддерживающих бизнес услуг. На этом этапе также существует возможность налоговой экономии, если правильно оформить оплату передаваемой совокупности прав, за которую перечисляется паушальный взнос и роялти. Совокупность прав, включает в себя, в том числе права на товарный знак и ноу-хау (информационная платформа по франшизе). С целью экономии на НДС необходимо разделить платежи между ними, в этом случае налог будет взиматься со стоимости предоставления прав на товарный знак. Среди важных условий перечислим следующие:

- содержание ноу-хау формально должно отвечать требованиям законодательства;
- проведение оценки в соответствии с утвержденной корпоративной методикой, заключение отражается в договоре коммерческой концессии;

- ведение отдельного учета (бухгалтерского, налогового) стоимости товарного знака и ноу-хау.

При этом содержание ноу-хау должно коррелировать с положениями договора, носить приватный характер и актуализироваться на постоянной основе, оригинальность не должна вызывать сомнений – информация закрытая, ее невозможно получить из источников, размещенных в режиме открытого доступа. Необходимо ограничить круг лиц, имеющих доступ к ноу-хау (доступ исключительно через логин и пароль), высокая коммерческая ценность должна поддерживаться уникальностью содержания.

4. Формирование продукта, в который упакован бизнес, включающий в себя:

- бренд;
- бизнес-модель;
- технологические карты;
- корпоративные стандарты и регламенты;
- маркетинговая поддержка.

5. Пусковые мероприятия:

- инструктаж по организации бизнеса;
- доступ к CRM-системе;
- координаты заинтересованных сторон.

Представим схему реализации франчайзинга на Рисунке 2.3.

Рассчитаем доходность и налоговую нагрузку на бизнес в случае открытия дополнительных магазинов через продажу франшизы, если в качестве инвесторов выступают представители франчайзера (см. Таблицу 2.2). Речь идет о масштабировании бизнеса посредством франчайзинга, что имеет под собой легитимную основу при соблюдении ряда условий, выполнение которых обеспечивает увеличение доходности при сохранении возможности применения специальных налоговых режимов, например, упрощенной системы налогообложения. Обобщенные данные о доходности и налоговой нагрузке представлены в Приложении А.

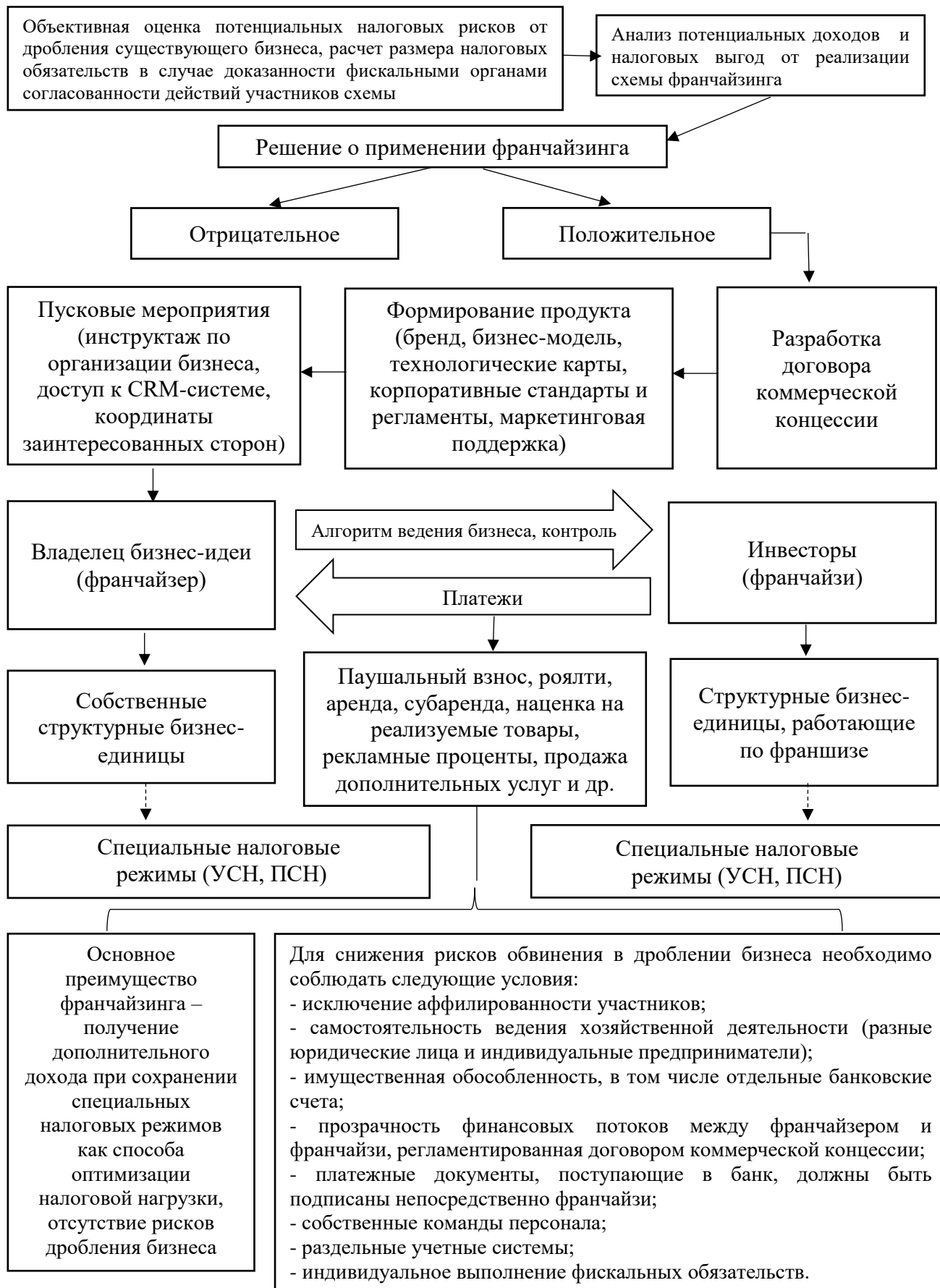


Рисунок 2.3 – Структурное представление алгоритма действий при принятии решения о целесообразности использования схемы франчайзинга

Таблица 2.2 - Расчет потенциальной налоговой нагрузки при реализации франшизы представителям франчайзера

Объекты бизнеса	Система налогообложения	Сумма полученных доходов в 2024г., руб.	Сумма единого налога по УСН
Магазин 1	УСН (объект «доходы-расходы»)	12 340 700	560 800
Магазин 2	УСН (объект «доходы-расходы»)	15 460 900	670 500
Магазин 3	УСН (объект «доходы-расходы»)	17 600 800	800 450
Итого:		45 402 400	2 031 750

Сравним доходность реализации схем франчайзинга и совокупную налоговую нагрузку субъектов бизнеса в 2024г. (см. Рисунок 2.4)³³:

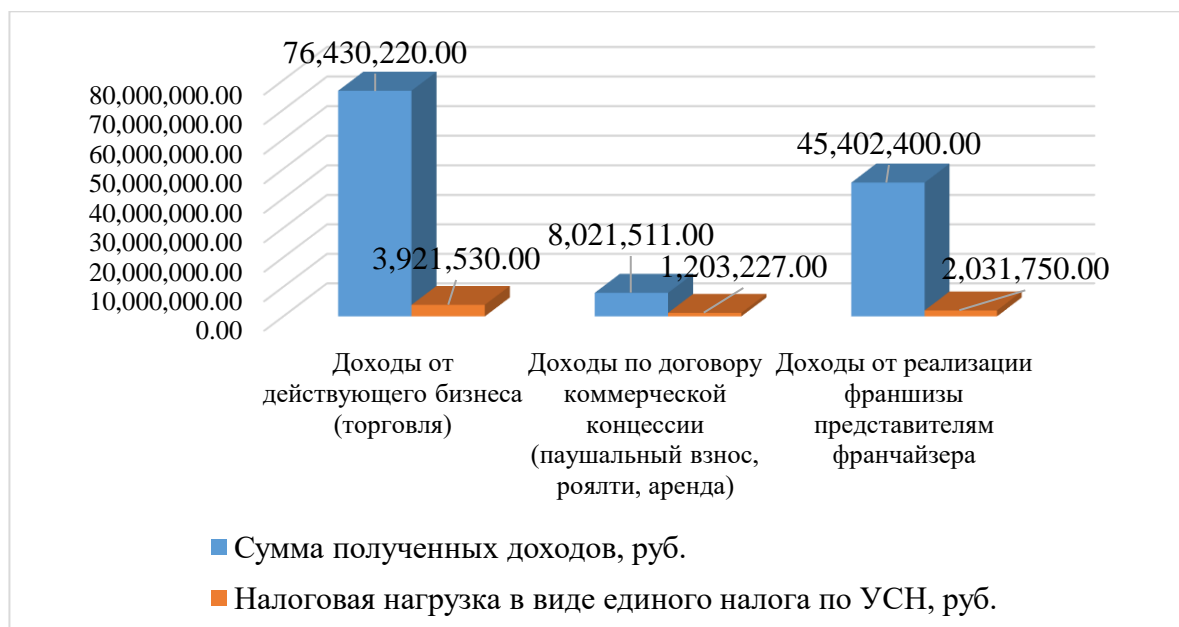


Рисунок 2.4 – Доходность бизнеса и фискальная нагрузка при применении УСН в налоговом периоде, руб.

³³ Бочаров, М.Д. Инструментарий налогового планирования субъектов бизнеса (на примере франчайзинга) / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Сибирская финансовая школа. - 2025г. – № 3. – С. 88-91.

Данные сравнительного анализа показали, что предоставление прав по договору коммерческой концессии позволит заработать 8 021 511 руб. Реализация франшизы представителям франчайзера принесет 45 402 400 руб., поскольку позволит масштабировать бизнес при сохранении узнаваемости бренда покупателями. Фискальная нагрузка при использовании данной схемы составит 2 031 750 руб., которую обеспечит применение упрощенной системы налогообложения (ограничения отсутствуют).

Сегодня франчайзинг является вполне успешной схемой легального разделения бизнеса³⁴, поскольку франчайзи управляет конкретным бизнесом (торговой точкой, рестораном, студией и др.), его интересы и интересы правообладателя (франчайзера) не пересекаются. Контроль за франчайзи, который предусмотрен договором коммерческой концессии, является законным и не может подвергаться сомнению³⁵. В этом случае фискальные органы не смогут обвинить в открытии дополнительного юридического лица для избегания превышения лимита по спецрежиму.

Тем не менее, для снижения рисков обвинения в дроблении бизнеса следует предпринять доступные меры, среди которых обязательными являются следующие:

- во-первых, исключение аффилированности участников. Не должны проследиваться родственные связи, прямое пересечение интересов в ведении совместного бизнеса и др.;

- во-вторых, самостоятельность ведения хозяйственной деятельности (разные юридические лица и индивидуальные предприниматели), которая подтверждается реализацией товаров, оказанием услуг, выполнением работ собственным штатом сотрудников, обособленное ведение учета (бухгалтерского, финансового, управленческого) и др.;

³⁴ Лосевская С.А. Франчайзинг: реальность и перспективы // Экономика и предпринимательство. - 2025. - № 3 (176). - С. 861-865.

³⁵ Абдрахманова Т.Дж. Правовая регламентация и практика применения договора франчайзинга // Правовая жизнь. - 2024. - № 4 (48). - С. 117-125.

- в-третьих, имущественная обособленность, в том числе отдельные банковские счета, что подтверждает независимость предпринимательских инициатив субъектов хозяйственной деятельности несмотря на реализацию общей бизнес-идеи;

- в-четвертых, транспарентность финансовых потоков между франчайзером и франчайзи, регламентированная договором коммерческой концессии (паушальный взнос, роялти и прочие согласованные платежи);

- в-пятых, независимость учетных систем, которая подтверждается, в том числе платежными документами, поступающими в банк, которые подписаны непосредственно франчайзи;

- в-шестых, индивидуальное выполнение фискальных обязательств, что является основным аргументом в пользу добросовестности налогоплательщика.

Безусловно, обозначенный комплекс мер не является гарантией, что фискальные органы не выдвинут обвинения в использовании незаконных схем налоговой оптимизации. Однако, соблюдение условий безопасной работы позволят справиться с претензиями налоговиков. Также следует обратить внимание на детализацию обязательств по пакету франшизы, своевременную документальную фиксацию финансового участия франчайзи в деятельности, протоколирование встреч с бизнес-партнерами, регулярной выплатой роялти, размер которых соответствует рыночной стоимости и др. Комплексный подход позволит доказать, что на практике реализуется стратегия масштабирования бизнеса с изменением вектора бизнес-идеи в сторону усиления доходности от предоставления прав на использование интеллектуальной собственности.

Согласно данным официальной статистики наблюдается ежегодное увеличение количества контрольных мероприятий со стороны фискальных органов. Очевидно, что вектор налоговой политики, реализуемой сектором государственного управления, изменился. Для сохранения бизнеса правильным решением является выход из серой зоны и ориентация на законные схемы налоговой оптимизации.

2.2 Учетная политика как основа для принятия финансовых решений

Учетная политика субъектов бизнеса является ключевым инструментом налогового планирования, посредством использования которого решаются такие задачи, как минимизация налоговых рисков, оптимизация обязательств перед бюджетом, гармонизация бухгалтерского и налогового учета и многие другие. Опираясь на накопленный практический опыт, хозяйствующие субъекты формируют собственные учетные политики исходя из реальных условий осуществления предпринимательской деятельности.

На примере налога на прибыль организаций рассмотрим варианты осуществления налогового планирования, оказывающие влияние на финансовые результаты деятельности. Налоговое законодательство предоставляет субъектам бизнеса право выбора способа учета доходов и расходов – кассовый или начисления, на который оказывают влияние фискальные требования, особенности ведения предпринимательской деятельности и др. С целью минимизации налоговых платежей следует применять кассовый метод (если речь идет о субъекте малого бизнеса или используется рассрочка), поскольку возникают различия между двумя видами учета (бухгалтерским и налоговым учетом), следствием которых являются налоговые активы и обязательства³⁶. Если применение данного метода экономически целесообразно, то при соответствии фискальным требованиям субъекты бизнеса стремятся перейти на УСН. Тем не менее, метод начисления используется подавляющим большинством отечественных организаций. Рассмотрим практические примеры закрепления в учетной политике обозначенных способов учета.

Субъект бизнеса, основным видом деятельности которого является строительство объектов по договорам с заказчиками, получил в марте предоплату за сооружение подсобного помещения в размере 625 000 руб., в том

³⁶ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

числе НДС 20%. Строительно-монтажные работы будут проводиться во втором квартале текущего года.

В случае использования кассового метода сумма дохода отражается в марте в полном объеме (см. Регистр учета доходов в Таблице 2.3):

Таблица 2.3 - Регистр учета доходов при использовании кассового метода

№	Наименование показателя	Источник информации
1.	Дата операции	24.03.2025г.
2.	Вид дохода	Выручка за осуществление строительно-монтажных работ
3.	Наименование объекта учета	Подсобное помещение хозяйственного назначения
4.	Сумма	520 833,33 руб.
5.	Общая сумма по виду дохода	Расчетным путем (625 000,00 – (625 000 * 20/120))

Исходные данные налогового планирования в 1 квартале 2025г. при использовании кассового метода:

- доходы - 3 456 780 руб.
- расходы – 2 560 703 руб.
- налогооблагаемая база - 896 077 руб.
- налог на прибыль составил 224 019 руб.

Достоинствами кассового метода являются проста в применении, что исключает возможность ошибок при формировании налогооблагаемой базы, а также учет доходов и расходов в текущем моменте, когда осуществлено фактическое поступление средств на расчетный счет или в кассу либо расходование денег. В случае использования метода начисления доходы

отражаются равномерно согласно актам выполненных работ на последнее число месяца (см. Регистр учета доходов в Таблице 2.4).

Таблица 2.4 - Регистр учета доходов при использовании метода начисления

№	Наименование показателя	Источник информации
Апрель текущего года		
1.	Дата операции	30.04.2025г.
2.	Вид дохода	Выручка за осуществление строительно-монтажных работ
3.	Наименование объекта учета	Подсобное помещение хозяйственного назначения
4.	Сумма	173 611,11 руб.
5.	Общая сумма по виду дохода	Расчетным путем (208 333,34 – (208 333,34 * 20/120))
Май текущего года		
1.	Дата операции	31.05.2025г.
2.	Вид дохода	Выручка за осуществление строительно-монтажных работ
3.	Наименование объекта учета	Подсобное помещение хозяйственного назначения
4.	Сумма	173 611,11 руб.
5.	Общая сумма по виду дохода	Расчетным путем (208 333,34 – (208 333,34 * 20/120))

продолжение Таблицы 2.4

Июнь текущего года		
1.	Дата операции	30.06.2025г.
2.	Вид дохода	Выручка за осуществление строительно-монтажных работ
3.	Наименование объекта учета	Подсобное помещение хозяйственного назначения
4.	Сумма	173 611,11 руб.
5.	Общая сумма по виду дохода	Расчетным путем (208 333,34 – (208 333,34 * 20/120))

Исходные данные налогового планирования в 1 квартале 2025г. при использовании метода начисления:

- доходы – 2 831 780 руб.
- расходы – 2 560 703 руб.
- налогооблагаемая база – 271 077 руб.
- налог на прибыль составил 67 769 руб.

Среди неоспоримых преимуществ метода начисления - возможность отражения факта приобретения права на доход, полнота и прозрачность финансовой ситуации, расходы учитываются в периоде получения доходов.

Метод начисления имеет больше сложных нюансов при использовании, сотрудники бухгалтерской службы должны обладать соответствующими компетенциями для корректного формирования налогооблагаемой базы. Кроме того, распространенной ситуаций является возникновение кумулятивной задолженности, возникновение кассового разрыва в текущем моменте времени.

Сравним финансовые результаты 1 квартала 2025г. при использовании кассового метода и метода начисления (см. Рисунок 2.5).

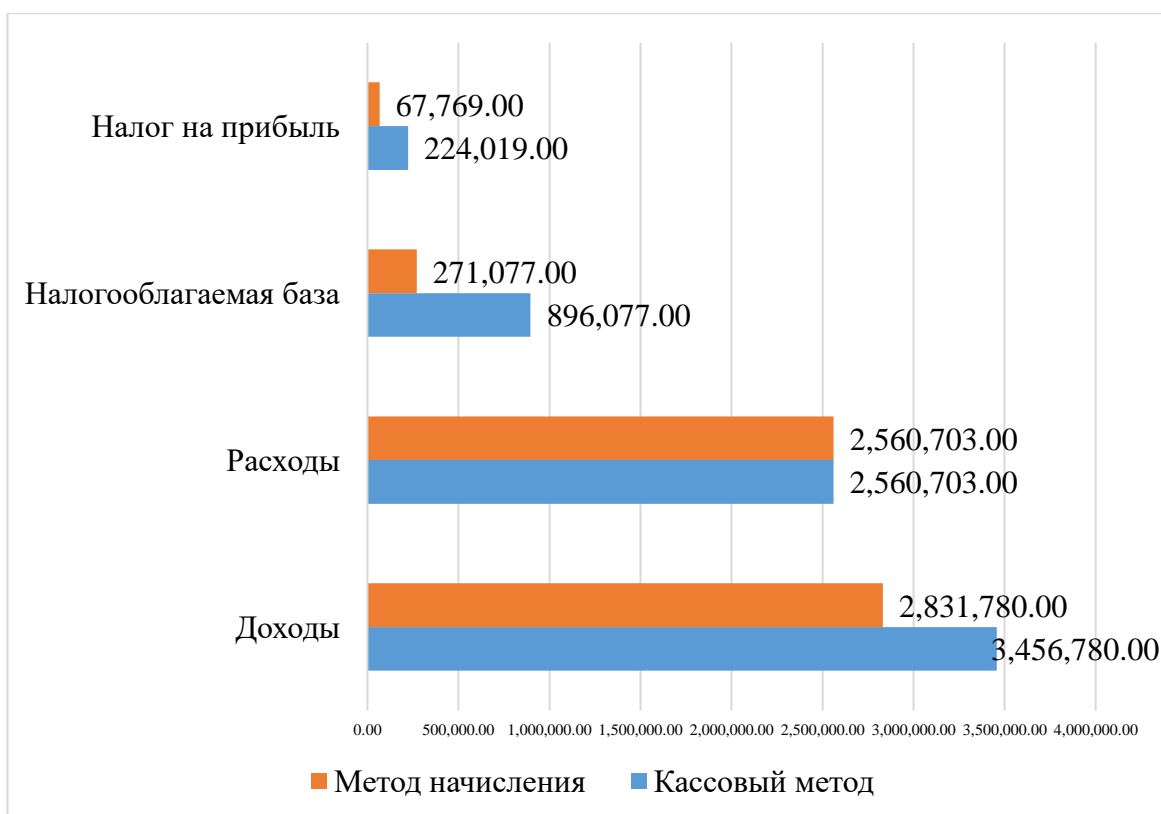


Рисунок 2.5 – Данные налогового планирования значений ключевых показателей при использовании метода начисления и кассового метода³⁷

При использовании кассового метода в 1 квартале 2025г. налогооблагаемые доходы составят 3 456 780 руб., база для исчисления налога на прибыль 896 077 руб., налог на прибыль – 224 019 руб. При методе начисления доходы составят 2 831 780 руб., налогооблагаемая база 271 077 руб., налог на прибыль 67 769 руб. Разница между налогом на прибыль при использовании различных способов учета составит 156 250 руб.

Таким образом, не подходит кассовый метод субъектам бизнеса, системно использующим отложенные платежи, предоплаты (например, за сырье, материалы, работы и услуги). Формируя прозрачную расходную часть, тем не менее, не представит реальное положение дел. В то время, как метод начисления гораздо более последовательный и объективный, его использование гарантирует

³⁷ Бочаров, М.Д. Учетная политика для целей налогообложения как основа для принятия финансовых решений /М.Д. Бочаров/ Материалы сборника XXXII Международной научно-практической конференции «Актуальные научные исследования» 15 февраля 2026г. – Пенза, 2026г. – С. 136-138.

отсутствие кассовых разрывов, которые лишают возможности бесперебойно осуществлять деятельность. Кроме того, рассчитанные показатели рентабельности валидны, что позволяет отслеживать ключевые тенденции.

При формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль расходы необходимо классифицировать на прямые и косвенные³⁸. Перечень прямых расходов регламентирован, среди них обозначены расходы на приобретаемое сырье, составляющее физическую основу производимой продукции, составные комплектующие части, оплата труда персонала, задействованного в производстве, амортизационные отчисления (с основных средств, участвующих в производстве). При закрытии месяца прямые расходы не списываются полностью, распределяются на остатки незавершенного производства (расчеты производятся ежемесячно). Оставшиеся расходы являются косвенными, списываются единовременно. Для увеличения расходной части субъектам бизнеса выгодно расширять расходную часть за счет включения расходов в состав косвенных. Фискальное законодательство это позволяет – организации самостоятельно классифицируют расходы и закрепляют перечень в учетной политике. Основное условие – обоснованность деления расходов на прямые и косвенные, обусловленные используемой технологией производства³⁹⁴⁰⁴¹.

Рассмотрим практический пример налогового планирования при формировании перечня прямых расходов хозяйствующего субъекта. Организация, занимающаяся производством кондитерских сладостей, понесла следующие расходы в отчетном месяце:

- арендная плата за производственные помещения – 220 000 руб.;
- сырье для производства – 678 500 руб.;

³⁸ Налоговый кодекс РФ (ст. 318) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

³⁹ Письмо Минфина России от 13.03.2017 № 03-03-06/1/13785 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁴⁰ Письмо Минфина России от 26.06.2020 № 03-03-07/55268 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁴¹ Письмо Минфина России от 22.03.2021 № 03-03-06/1/20225 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

- оплата труда цеховых кондитеров (включая страховые взносы) – 925 000 руб.;
- амортизация цехового оборудования – 19 780 руб.;
- оплата ремонтных работ цехового оборудования – 23 490 руб.;
- подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям – 54 580 руб.;
- арендная плата за офисное помещение – 28 000 руб.;
- оплата труда управленцев (руководителя, бухгалтера, администратора, сторожа, уборщицы) – 480 000 руб.;
- расходы на рекламу – 18 900 руб.;
- расходы на банковское обслуживание – 12 300 руб.

В отчетном месяце организация изготовила 720 кондитерских наборов, реализовала 480. На начало месяца складские запасы отсутствовали.

В Таблице 2.5 сформируем перечень прямых и косвенных расходов согласно учетной политики для целей налогообложения организации:

Таблица 2.5 – Перечень прямых и косвенных расходов организации за отчетный месяц (согласно учетной политики)

Перечень расходов	Расходы за отчетный месяц, руб.
Прямые расходы, всего	1 921 350,00
в том числе	
- арендная плата за производственные помещения	220 000,00
- сырье для производства	678 500,00
- оплата труда цеховых кондитеров (включая страховые взносы)	925 000,00
- амортизация цехового оборудования	19 780,00
- оплата ремонтных работ цехового оборудования	23 490,00
- подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям	54 580,00
Косвенные расходы (всего), в том числе	526 900,00

Продолжение таблицы 2.5

- арендная плата за офисное помещение	28 000,00
- оплата труда управленцев (руководителя, бухгалтера, администратора, сторожа, уборщицы)	480 000,00
- расходы на рекламу	18 900,00

В данном перечне прямых и косвенных расходов дискуссионной является статья «подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям», которая была включена в состав прямых расходов. Если данный расход убрать, то кондитерские наборы все равно будут производиться. Следуя данной логике можно включить «подарочную упаковку и адресную доставку готовой продукции покупателям» в состав косвенных расходов. В этом случае суммы прямых и косвенных расходов в отчетном месяце изменятся (см. Таблицу 2.6):

Таблица 2.6 - Перечень прямых и косвенных расходов организации за отчетный месяц (альтернативный вариант)

Перечень расходов	Расходы за отчетный месяц, руб.
Прямые расходы, всего	1 866 770,00
в том числе	
- арендная плата за производственные помещения	220 000,00
- сырье для производства	678 500,00
- оплата труда цеховых кондитеров (включая страховые взносы)	925 000,00
- амортизация цехового оборудования	19 780,00
- оплата ремонтных работ цехового оборудования	23 490,00
Косвенные расходы, всего	581 380,00
в том числе	

Продолжение таблицы 2.6

- подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям	54 480,00
- арендная плата за офисное помещение	28 000,00
- оплата труда управленцев (руководителя, бухгалтера, администратора, сторожа, уборщицы)	480 000,00
- расходы на рекламу	18 900,00

Осуществим расчеты по списанию прямых расходов в текущем месяце и формированию себестоимости производства кондитерских наборов исходя из положений утвержденной учетной политики:

1. Прямые расходы, списываемые пропорционально реализованным кондитерским наборам:

$$1\,921\,350,00 / 720 \text{ шт.} * 480 \text{ шт.} = 1\,280\,900,00 \text{ руб.}$$

2. Величина расходов в отчетном месяце, признаваемая для целей налогообложения:

$$1\,280\,900,00 + 526\,900,00 + 12\,300,00 = 1\,820\,100,00 \text{ руб.}$$

При альтернативном варианте формирования перечня прямых и косвенных расходов себестоимость кондитерской продукции составит:

1. Прямые расходы, списываемые пропорционально реализованным кондитерским наборам:

$$1\,866\,770,00 / 720 \text{ шт.} * 480 \text{ шт.} = 1\,244\,513,34 \text{ руб.}$$

2. Величина расходов в отчетном месяце, признаваемая для целей налогообложения:

$$1\,244\,513,34 + 581\,380,00 + 12\,300,00 = 1\,838\,193,34 \text{ руб.}$$

Заполним налоговые регистры прямых и косвенных расходов за отчетный месяц (см. таблицы 2.7, 2.8), форма которого утверждена в хозяйствующем субъекте и является приложением к учетной политике, а также при альтернативном варианте формирования перечня расходов:

Таблица 2.7 – Регистр налогового учета расходов на производство кондитерских наборов (согласно утвержденной учетной политике)

Перечень расходов	Остаток на начало отчетного месяца, руб.	Расходы за отчетный месяц, руб.	Расходы, списанные за отчетный месяц, руб.	Остаток на конец отчетного месяца, руб.
Прямые расходы, всего	-	<i>1 921 350,00</i>	<i>1 280 900,00</i>	<i>640 450,00</i>
в том числе				
- арендная плата за производственные помещения	-	220 000,00	146 666,67	73 333,33
- сырье для производства	-	678 500,00	452 333,33	226 166,67
- оплата труда цеховых кондитеров (включая страховые взносы)	-	925 000,00	616 666,67	308 333,33
- амортизация цехового оборудования	-	19 780,00	13 186,67	6 593,33
- оплата ремонтных работ цехового оборудования	-	23 490,00	15 660,00	7 830,00
- подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям	-	54 580,00	36 386,67	18 193,33
Косвенные расходы, всего	-	<i>526 900,00</i>	<i>526 900,00</i>	
в том числе				
- арендная плата за офисное помещение	-	28 000,00	28 000,00	
- оплата труда управленцев (руководителя, бухгалтера, администратора, сторожа, уборщицы)	-	480 000,00	480 000,00	
- расходы на рекламу	-	18 900,00	18 900,00	
Внереализационные расходы	-	<i>12 300,00</i>	<i>12 300,00</i>	
Итого себестоимость производства	-	<i>2 460 550,00</i>	<i>1 820 100,00</i>	<i>640 450,00</i>

Таблица 2.8 – Регистр налогового учета расходов на производство кондитерских наборов (альтернативный вариант)

Перечень расходов	Остаток на начало отчетного месяца, руб.	Расходы за отчетный месяц, руб.	Расходы, списанные за отчетный месяц, руб.	Остаток на конец отчетного месяца, руб.
Прямые расходы, всего	-	1 866 770,00	1 244 513,33	622 256,67
в том числе				
- арендная плата за производственные помещения	-	220 000,00	146 666,67	73 333,33
- сырье для производства	-	678 500,00	452 333,33	226 166,67
- оплата труда цеховых кондитеров (включая страховые взносы)	-	925 000,00	616 666,67	308 333,33
- амортизация цехового оборудования	-	19 780,00	13 186,67	6 593,33
- оплата ремонтных работ цехового оборудования	-	23 490,00	15 660,00	7 830,00
Косвенные расходы, всего	-	581 380,00	581 380,00	
в том числе				
- подарочная упаковка и адресная доставка готовой продукции покупателям	-	54 480,00	54 480,00	
- арендная плата за офисное помещение	-	28 000,00	28 000,00	
- оплата труда управленцев (руководителя, бухгалтера, администратора, сторожа, уборщицы)	-	480 000,00	480 000,00	
- расходы на рекламу	-	18 900,00	18 900,00	
Внереализационные расходы	-	12 300,00	12 300,00	
Итого себестоимость производства	-	2 460 450,00	1 838 193,33	622 256,67

На Рисунке 2.6 представим величины расходов для списания в отчетном месяце при различных вариантах формирования перечня прямых и косвенных расходов:

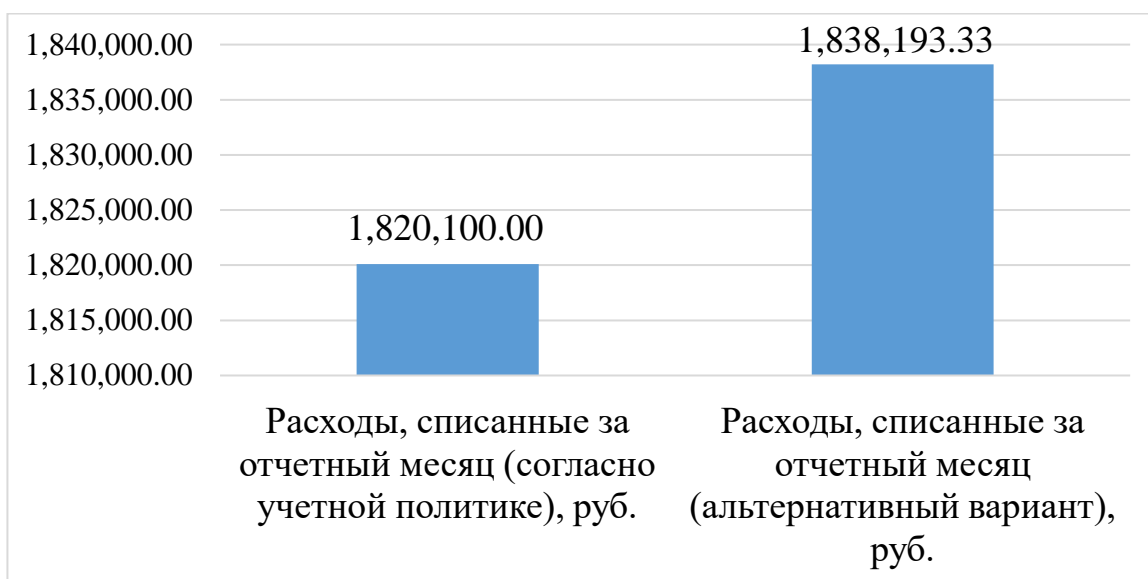


Рисунок 2.6 - Себестоимость кондитерских изделий в отчетном месяце при различных подходах к формированию перечня прямых и косвенных расходов, руб.

В представленных расчетах разница в себестоимости незначительная, составляет 18 093,33 руб. При более масштабном производстве корректная классификация расходов на прямые и косвенные оказывает заметное влияние на величину налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Очевидно, что учетная политика, являясь инструментом налогового планирования, во многом определяет эффективность реализуемого финансового менеджмента в хозяйствующем субъекте. Налоговая нагрузка формируется через положения, зафиксированные в учетной политике. Следовательно, для реализации процесса налогового планирования отправной точкой является учетная политика, которая должна отвечать не только требованиям современного фискального законодательства, но быть адаптированной под реальные условия ведения конкретного бизнеса с целью оптимизации налоговых платежей в бюджет для высвобождения финансовых средств.

2.3 Оценка налоговых рисков как этап налогового планирования

Сегодня реализуется очередной этап формирования налоговых отношений, основной задачей которого является гармонизация интересов сектора государственного управления и субъектов бизнеса, формирующих доходную часть бюджета. Предпринимательские структуры подвержены разнообразным рискам, одним из которых являются налоговые риски, усиление последних вызывает интерес фискальных органов, выражающийся в привлечении к проверкам результатов финансово-хозяйственной деятельности⁴².

Перманентная турбулентность институциональной среды, в которой функционируют субъекты бизнеса, обязывает взвешенно подходить к осуществлению налогового планирования, для которого оценка налоговых рисков является одним из ключевых этапов. В общем виде, под налоговыми рисками понимаются последствия, имеющие неблагоприятный характер для налогоплательщика или субъекта, выступающего в качестве агента, которые могут выражаться в финансовых потерях (принудительное взимание доначисленных налогов, пени, штрафы и др.), блокировке счетов, проверках фискальных органов и др. Как правило, среди объективных причин налоговых рисков нарушение налогового законодательства, некорректные действия организаций и индивидуальных предпринимателей, отложенная реакция налоговых органов, технические ошибки в расчетах, несоблюдение сроков предоставления отчетности, формальное ведение налогового учета и др.

В современном российском законодательстве не используется термин «налоговые риски». Практика показала, что правильной является структуризация их в разрезе прямых и косвенных. Так, среди прямых налоговых рисков выделяют:

⁴² Бадеева, Е. А. Аспекты оценки налоговых рисков / Е. А. Бадеева, М. В. Полкина // Совершенствование налогового администрирования: Материалы четвертой научно-практической конференции, Уфа, 06 декабря 2019 года. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2019. – С. 117-119.

- увеличение налоговых обязательств по результатам проверок (выездных, камеральных), когда предприниматели не корректно рассчитывали налоги (технические неточности, неверное формирование налогооблагаемой базы и др.);

- штрафные санкции как следствие неверных действий налогоплательщиков;

- безакцептное взимание задолженности в пользу государства;

- отрицательное решение о возмещении НДС из бюджета и др.

К косвенным налоговым рискам (финансовые потери отсутствуют) относят:

- приостановка осуществления банковских операций;

- наложение ареста на имеющиеся активы;

- назначение проверки бизнеса и др.

Кроме того, если субъекты бизнеса не проявляют должную осмотрительность, возникают риски административной или уголовной ответственности для руководства или предпринимателя.

Сектор государственного управления в лице фискальных органов также подвержен риску невыполнения плана по сбору обязательных платежей с хозяйствующих субъектов.

Как правило, налоговые риски возникают в следующих случаях:

1. Субъект бизнеса собственными несанкционированными действиями способствовал возникновению неблагоприятных последствий - приостановка банковских операций по счетам, выставление штрафов, привлечение к ответственности и др. Потенциальные причины – неуплата (несвоевременная уплата) налогов, несданная декларация, нарушения в выполнении обязанностей налогового агента и др. На практике, зачастую, рисков может быть несколько.

2. Фискальные органы настаивают на совершении правонарушения при отсутствии формальных признаков. Например, речь идет о необоснованной налоговой выгоде. Как правило, под подозрениями фискальных органов есть существенные основания в виде аналитических данных об уровне налоговой

нагрузки (фактическая сравнивается с рекомендованными значениями по отраслям и сферам деятельности), рентабельности и другим ключевым показателям. Для разрешения ситуации используются два варианта – расширенные пояснения налогоплательщиков или уведомление о назначении проверки.

Среди факторов, определяющих возникновение налоговых рисков, выделяют следующие:

- недостаточная транспарентность и валидность исходной информации, содержащийся в аналитической платформе для принятия управленческих решений;

- убыточность деятельность, ставшая системной в последние пару лет функционирования организации или индивидуального предпринимателя;

- отсутствие должной осмотрительности в процессе осуществления хозяйственных операций;

- отсутствие регулярного мониторинга соответствия критериям, определенных фискальными органами для самостоятельного контроля за уровнем налоговых рисков и др.⁴³

Обобщение имеющейся практики позволило выявить наиболее распространенные налоговые риски, на которые субъекты бизнеса идут осознанно для получения выгоды.

Во-первых, сотрудничество с фирмами – «однодневками», которая приносит необоснованную налоговую выгоду. Других причин для подобных безответственных действий не существует. Полученные фискальными органами доказательства являются основанием для включения организации или предпринимателя в план выездных проверок. Кроме того, ответными действиями являются аннулирование вычетов по НДС, не признание расходов

⁴³ Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (Приложение № 2) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

при формировании налогооблагаемой базы, отказ в применении какой-либо налоговой льготы, доначисления налогов, расчет пеней и др.⁴⁴

Возникшую неоднозначную ситуацию можно исправить, для этого используется утвержденный алгоритм – сторнировать осуществленные операции с сомнительными контрагентами, пересчитать налогооблагаемую базу, корректно начислить налоги, предоставить уточненные декларации с сопровождением соответствующими пояснениями.

В дальнейшем с целью исключения рисков необходимо тщательно проверять контрагентов. Сегодня в нормативном правовом поле не закреплено понятие фирмам – «однодневок», но четко сформулирован их базовый признак – юридическая самостоятельность при полной подконтрольности заинтересованной в ее деятельности стороне⁴⁵, что позволяет получать необоснованную выгоду. Подобные организации создаются под конкретные проекты, хозяйственные операции, имеющие короткий, заранее определенный срок функционирования. В случае запроса на проверку легитимности, следует внимательно изучить следующие аспекты – длительность руководства физических лиц, дата образования (не менее трех лет успешной работы в интересующей нише), несовпадение данных регистрации и реальной деятельности, убыточность деятельности или ее отсутствие (нулевые декларации являются серьезным поводом для сомнений), нетипичные договора с отсрочками платежей, нестандартными расчетами и др.

Во-вторых, ведение бизнеса с фирмами – «транзитерами», которые реально не участвуют в хозяйственных операциях, создавая видимость вовлеченности в процессы. Наиболее типичным примером является фиктивное посредничество, используемой в многоходовых схемах. Признаки «транзитеров» совпадают с «однодневками», их несложно вычислить на стадии проведения предварительных переговоров.

⁴⁴ Налоговый кодекс РФ (ст. 54.1 НК РФ) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁴⁵ Письмо ФНС России от 24.07.2015 № ЕД-4-2/13005@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

В-третьих, принятие к учету операций, по которым отсутствуют первичные документы. Вскрытие данных фактов при проверках дает основания для доначислений налогов, поскольку признанные расходы не представляется возможным подтвердить. Это актуально при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль при общей системе, базы для расчета единого налога по УСН, при заявлении налоговых вычетов по НДС и др.

Оценка налоговых рисков направлена на выявление потенциальных потерь, которые могут возникнуть в связи с необдуманными или умышленными действиями субъектов бизнеса, следствием которых является неуплата (либо уплата не в полном объеме) налогов в бюджет. Прежде всего, это процесс анализа состояния налогового учета и налогового поведения, а также оценки вероятностных отрицательных последствий для субъекта бизнеса. Процесс многокомпонентный, на каждом из этапов которого используется свой инструментарий для диагностики и выявления рисков, которые могут быть не только финансовыми, но и репутационными⁴⁶. Для повышения объективности результатов оценки необходимо проанализировать обязательства перед бюджетами различных уровней, ранжировать налоговые угрозы, в том числе вследствие неверного понимания налоговых норм или умышленного злоупотребления предоставляемыми преференциями. Следующим этапом является определение вероятности наступления налоговых рисков и их негативных последствий. Здесь необходим комплексный подход, включающий в себя системный анализ налогового поведения субъекта бизнеса, реализация которого наиболее эффективна через привлечение сторонних экспертов, мнение которых может быть признано авторитетным в данной предметной области. В практической деятельности возникают ситуации, по которым не существует однозначно верного варианта решения, предлагаемого фискальным законодательством. Предпринимателям приходится обращаться к сложившейся арбитражной практике, а затем формировать собственное видение разрешения

⁴⁶ Амирова, С. А. Внутренний налоговый контроль и оценка налоговых рисков / С. А. Амирова // Экономика и безопасность. – 2024. – № 2. – С. 41-45.

спорного вопроса с адекватной оценкой потенциальных рисков. Проведенная работа является той платформой, на которой выделяются зоны приоритетного развития внутреннего налогового контроля и разработки стратегии по сокращению вероятности возникновения рисков. В этом случае речь идет о корпоративных регламентах, согласно которым реализуются основные положения учетной политики для целей налогообложения, поддерживается в актуальном состоянии система налогового учета, повышаются профессиональные компетенции сотрудников, проводится независимая оценка рисков и предлагаются мероприятия по управлению ими. Среди мероприятий по минимизации рисков изучение возможностей, предоставляемых фискальным законодательством, внесение изменений в налоговую политику предпринимательской структуры, анализ решений судебных органов, моделирование вероятностей возникновения налоговых споров.

Субъекты бизнеса могут взять за основу подход к оценке рисков, реализуемый налоговыми органами (используется 12 критериев).⁴⁷ Речь идет о самодиагностике по ключевым критериям для обозначения зоны потенциальных рисков. Выбор тех или иных критериев для оценки определяется задачей, стоящей перед фискальными органами или конкретным хозяйствующим субъектом, пытающимся оценить добросовестность исполнения налоговых обязательств.

Систематизация критериев позволяет их объединить в 3 группы:

- критерии для юридических лиц;
- критерии для индивидуальных предпринимателей;
- общие критерии, характеризующие реализуемые бизнес-процессы.

Приведем конкретные примеры для каждой группы. Среди критериев, подходящих для юридических лиц, можно обозначить рентабельность продаж и активов фирмы в сравнении со среднеотраслевыми показателями⁴⁸, а также при

⁴⁷ Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (Приложение № 2) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁴⁸ https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp (дата обращения: 08.07.2025г.)

формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль системный анализ темпов роста доходов и расходов, которые должны быть сбалансированными. Для индивидуальных предпринимателей типичным критерием является доля профессионального вычета в сумме доходов (более 83 %). Среди общих критериев перечислим размер оплаты труда, который не должен быть ниже среднеотраслевого показателя (информация размещена на территориальных сайтах⁴⁹). Кроме того, показательными критериями являются системное приближение к пограничным значениям показателей, при которых доступны специальные налоговые режимы, низкий уровень фактической налоговой нагрузки в сравнении с рекомендуемым, отражение в отчетности убытков и др.

Интересным считаем подход, структурирующий обозначенные критерии по другим признакам⁵⁰. Так, в первую группу включены критерии, характеризующие результативность, то есть достижение определенных параметров деятельности субъектов бизнеса, в том числе неблагоприятных. Например, отрицательные финансовые результаты ведения бизнеса юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сокращение разрыва между доходами и расходами (в том числе искусственное), заключение заведомо сомнительных договоров, заниженный уровень рентабельности в сравнении рекомендуемым. Вторая группа критериев включает в себя налоговый контроль, в том числе за уровнем налоговой нагрузки, неправомерное предъявление налоговых вычетов, пограничные значения доходов при применении специальных налоговых режимов, игнорирование требований фискальных органов о предоставлении пояснений отдельных значений ключевых показателей деятельности предпринимательских структур, регулярная смена локации ведения бизнеса. Третья группа представлена

⁴⁹ www.gks.ru (дата обращения: 08.07.2025г.)

⁵⁰ Бадеева, Е. А. Аспекты оценки налоговых рисков / Е. А. Бадеева, М. В. Полкина // Совершенствование налогового администрирования: Материалы четвертой научно-практической конференции, Уфа, 06 декабря 2019 года. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2019. – С. 117-119.

показателями, характеризующими уровень заработной платы персонала, несоблюдение сроков перечислений налогов, страховых взносов.

Практика показывает, что сотрудники фискальных органов используют дополнительные критерии, если возникает необходимость конкретизировать положение налогоплательщика. Например, высокая доля вычетов по НДС в сравнении со средней территориальной, которая рассчитывается автоматически в программе⁵¹, сообщения прочих заинтересованных лиц о недобросовестных действиях субъекта бизнеса и др. Реализация бизнес-процессов в любой отрасли или сфере так или иначе связана с налоговыми рисками, среди важнейших причин возникновения которых системные изменения законодательства, которые необходимо отслеживать, структурировать, вносить правки в учетную политику для целей налогообложения и др.⁵²

Регулярный мониторинг значений, обозначенных сектором государственного управления критериев, направлен на выявление степени потенциальных налоговых рисков, общего финансового положения, в том числе относительно других участников рыночного сегмента, а также оценку эффективности и результативности итогов реализации бизнес-процессов.

Использование критериев оценки риска, представленных в Концепции, позволяет каждому хозяйствующему субъекту проанализировать не только степень налогового риска, но также провести оценку налоговой нагрузки, финансового состояния и в целом результативности деятельности.

Серьезные налоговые риски, сопутствующие деятельности субъектов бизнеса, приводят к налоговой неэффективности, следствием которой является переплата по отдельным налогам, отказы в возмещении НДС, разница между фактическими и плановыми значениями ключевых показателей и др. Выявление налоговой неэффективности является сигналом к активным действиям по ее

⁵¹ Письмо ФНС России от 03.06.2016 № ЕД-4-15/9933@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁵² Радостева, М. В. Особенности самостоятельной оценки налоговых рисков налогоплательщиками / М. В. Радостева // Вестник Национального Института Бизнеса. – 2020. – № 39. – С. 178-183.

устранению, на пути которых могут встречаться препятствия в виде низкого уровня цифровизации процессов, недостаточной квалификации персонала, отсутствие мотивации у сотрудников бухгалтерской службы и др.

В практической деятельности важно дифференцировать вероятность наступления рисков (высокая, низкая), в зависимости от которой субъект бизнеса начнет предпринимать конкретные шаги:

- в зависимости от степени соответствия фактической налоговой нагрузки уровню рекомендованной, корректируется налогооблагаемая база, в том числе за счет использования налоговых преференций;

- отражение в налоговом учете хозяйственных операций экономически выгодным способом, что позволит уменьшить налоговую нагрузку и др.

Сегодня сложился стандартный комплекс показателей, которые используются для оценки налоговых рисков. Среди них выделяют усредненную доходность мероприятия налоговой оптимизации, определяемую через потенциальную вероятность положительного заключения налоговой проверки и выгодной от налоговой оптимизации (разницей между величинами налогов до и после). Риск операции налоговой оптимизации рассчитывают в виде разницы между выгодой от налоговой оптимизации и усредненной доходности мероприятия налоговой оптимизации, умноженную на вероятность последствий в виде штрафов. Отношение второго показателя к первому является коэффициентом вариации.

Неоднозначность значений произведенных расчетов заключается в том, что у субъектов бизнеса отсутствует валидные данные, которые формируются в информационно-аналитической системе, необходимые для расчета обозначенных выше показателей. Исходя из этого сложно вычислить вероятность благополучного выхода из конкретного риска. Если хозяйствующий субъект принимает решение использовать информацию официальной бухгалтерской отчетности, то можно добиться высокой объективности через определение стандартного набора показателей - чистая прибыль (убыток), уровень рентабельности, деловой активности и др. Данный набор показателей

является индикатором возникновения рисков. Использование альтернативных подходов, например, метода экспертных оценок, усиливает субъективность результатов расчетов. Однако все большее количество предпринимательских структур разрабатывает собственные корпоративные методики, привлекая профессионалов со стороны, учитывающие специфику конкретного бизнеса.

Субъекты бизнеса, стремящиеся к масштабированию для позиционирования бренда в новых рыночных нишах, должны выстроить систему управления налоговыми рисками, функционирующую как перманентный процесс, на входе которого запрос на их минимизацию, а на выходе – конкретные результаты, которые могут быть измерены и оценены заинтересованными сторонами⁵³. Аргументами в пользу проведения обозначенного комплекса работ являются:

- перспективное уменьшение эффективной налоговой ставки;
 - укрепление налоговой дисциплины;
 - повышение профессионального уровня сотрудников финансового подразделения организации, следствием чего является снижение налоговых обязательств на легитимной основе;
 - усиление эффективности управления финансовыми ресурсами;
 - сокращение угроз обвинений в недобросовестности налогоплательщиков
- и др.

Опыт лучших практик показывает, что аналитическая платформа для управления рисками формируется внутренним контролем налоговых рисков, разработанная стратегия позволяет достигать целей, поставленных собственниками перед системой финансового менеджмента. Принимая во внимание, что риски будут существовать постоянно, а некоторые из них устранить невозможно в принципе, в субъектах бизнеса должны быть разработаны и утверждены внутрифирменные методики их выявления и оценки, принимаемые во внимание при принятии управленческих решений.

⁵³ Чернышева, Т. К. Налоговые риски предприятия и их оценка / Т. К. Чернышева // Социосфера. – 2021. – № 4. – С. 19-23.

3 ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СУБЪЕКТАХ БИЗНЕСА

3.1 Реализация оптимизационного налогового планирования в субъектах бизнеса

Хозяйствующие субъекты, стремящиеся к построению долгосрочного бизнеса, продумывают схемы налоговой оптимизации, привлекая специалистов по налоговому планированию. Необходимо заложить прочный фундамент в виде организационной структуры компании, отвечающей требованиям институциональной среды, которая бы позволяла развиваться, увеличивать доходность, высвобождая средства для инвестирования в масштабирование, в том числе посредством соответствующей политики для целей налогообложения. Для снижения фискального бремени требуется системный анализ современного налогового законодательства, которое предоставляет законные способы оптимизации платежей в бюджет. Налоговое планирование и налоговая оптимизация тесно взаимосвязаны между собой. Налоговая оптимизация является следствием налогового планирования, результатом продуманных бизнес-процессов и финансовых решений, принимаемых руководством компаний. Сегодня специалисты в данной предметной области говорят об оптимизационном налоговом планировании, под которым понимаются предпринимаемые субъектом бизнеса шаги в направлении сокращения платежей посредством использования имеющегося инструментария, обозначенного налоговым законодательством. Основная задача – оставаться в рамках закона, чтобы не получить обвинение в уклонении от уплаты налогов. Выбранный налогоплательщиком способ сокращения налоговой нагрузки называется применяемой налоговой схемой, представляющий собой алгоритм действий компании по выбору налогового режима, объекта налогообложения, налоговой ставки и др. Законодательство предоставляет право выбора формы ведения бизнеса и режима налогообложения. Основными задачами оптимизационного налогового планирования являются:

- легитимное сокращение налоговой нагрузки;
- предотвращение налоговых потерь в рамках применяемого режима;
- увеличение оборотного капитала, сокращение оборачиваемости бизнес-процессов для масштабирования хозяйственных операций.

Оптимизационное налоговое планирование имеет и другую сторону, о которой не следует забывать – налоговый разрыв, являющийся сигналом для фискальных органов о необходимости проверки добросовестности налогоплательщика. Для выявления разницы между фактической налоговой нагрузкой и потенциальной, сегодня действует утвержденная на законодательном уровне методика. Налоговики предлагают ее определять через отношение общей величины уплачиваемых налогов к выручке, данные используются за налоговый период. Информационно-аналитическая база – налоговые декларации. Существуют особенности, которые следует учитывать при расчете данного показателя⁵⁴. В составе доходов учитывают не только доходы от реализации, но и прочие поступления. Хозяйствующие субъекты, стремящиеся к прозрачности бизнеса, регулярно производят расчеты налоговой нагрузки для сравнения ее величин в динамике за налоговые периоды и в сравнении с рекомендованными значениями. В случае заниженных значений налоговой нагрузки необходимо готовиться к пояснениям, которые запросят фискальные органы или обслуживающие банки. Безусловно, на практике возникают ситуации, когда бизнес теряет рентабельность, для его сохранения приходится проводить поддерживающие мероприятия, при которых налоговые платежи сокращаются. Для объективности анализируемых данных, считаем правильным рассчитывать налоговую нагрузку в разрезе налоговых режимов, не подводя под единый стандарт налогоплательщиков, которые находятся в различных налоговых условиях ведения бизнеса, что, в принципе, соответствует опыту лучших практик. Проанализируем наиболее востребованную схему

⁵⁴ Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка субъекта бизнеса как индикатор добросовестности налогоплательщика / М.Д. Бочаров // Материалы сборника VIII Международной научно-практической конференции «Инновации в науке и технике: современные вызовы» 30 июня 2025г. – г. Москва, 2025г. – С. 36 – 41.

оптимизационного налогового планирования среди субъектов бизнеса - комбинация УСН и ПСН при осуществлении различных видов деятельности.

В случае осуществления различных видов деятельности перед субъектом бизнеса возникает вопрос выбора для каждого подходящего налогового режима, чтобы комбинация была допустимой и оптимальной.

Рассмотрим данный вид оптимизационного налогового планирования на практическом примере. На старте бизнеса физическим лицом, имеющим в собственности нежилые помещения, было принято решение осуществлять предпринимательскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя. Направления предпринимательской деятельности следующие:

- розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями;
- предоставление нежилых помещений в аренду;
- услуги автомойки;
- услуги автосервиса.

Для ведения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя была выбрана патентная система налогообложения. Осуществим расчет налоговой нагрузки за конкретный налоговый период, затем сравним с потенциальной при применении альтернативного режима (см. Таблицу 3.1).

Налоговая нагрузка индивидуального предпринимателя в налоговом периоде при применении ПСН составила 587 641 руб., сложившись из 148 180 руб. при осуществлении розничной торговли, 175 581 руб. от сдачи в аренду нежилых помещений, 139 422 руб. от услуг автомойки, 124 458 руб. от услуг автосервиса. Патентная система доступна исключительно для индивидуальных предпринимателей, имеет ряд неоспоримых преимуществ, среди которых отсутствие зависимости величины фактически полученных доходов и налога к уплате в бюджет, простота и прозрачность расчета и др. Иллюстрация годовой доходности бизнеса отражена на Рисунке 3.1.

Таблица 3.1 - Величина налогов, уплачиваемых при применении патентной системы налогообложения в налоговом периоде

Вид деятельности	Потенциальный годовой доход	Коэффициент -дефлятор в налоговом периоде	Площадь торгового зала, кв.м.	Количество наемных работников	Налоговая ставка, %	Величина налога по ПСН
Розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями на 1 кв.м.	51 400,00	1,144	42,00	-	6	148 180,03
Предоставление нежилых помещений в аренду:						
до 30 кв.м.	950 000,00	1,144	30,00	-	6	175 581,12
за каждый следующий кв.м.	24 000,00	1,144	67,00	-	6	
Услуги автомойки:						
без наемных работников	1 159 200,00	1,144	-		6	139 421,57
на ед. средней численности	218 000,00	1,144	-	4,00	6	
Услуги автосервиса						
без наемных работников	1 159 200,00	1,144	-		6	124 458,05
на ед. средней численности	218 000,00	1,144	-	3,00	6	
<i>Итого налоговая нагрузка</i>						<i>587 640,77</i>

По итогам налогового периода индивидуальным предпринимателем были получены следующие доходы в разрезе осуществляемых видов деятельности (см. Рисунок 3.1):



Рисунок 3.1 – Годовая доходность бизнеса, осуществляемого индивидуальным предпринимателем, руб.

Осуществим расчет потенциальной налоговой нагрузки предпринимателя, если бы применялась упрощенная система налогообложения в Таблице 3.2. Единый налог по УСН рассчитан для объектов налогообложения «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов» для выбора оптимального варианта. Законодательно установлено, что на УСН переводится вся деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя в целом, в не конкретный вид бизнеса. Следовательно, к использованию возможен только один объект налогообложения, например, доходы⁵⁵.

⁵⁵ Письмо МФ РФ от 21.04.2011 № 03-11-06/2/63 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Таблица 3.2 - Величина налогов, уплачиваемых при применении упрощенной системы налогообложения в налоговом периоде

Вид деятельности	Доходы (фактически полученные), руб.	Расходы (фактически понесенные), руб.	Единый налог по УСН (объект - доходы)	Единый налог по УСН (объект - доходы, уменьшенные на расходы)
Розничная торговля автомобильными детальями, узлами и принадлежностями	25 680 960,00	19 456 780,00	1 540 857,60	933 627,00
Предоставление нежилых помещений в аренду	920 000,00	348 000,00	55 200,00	85 800,00
Услуги автомойки	9 200 450,00	6 780 230,00	552 027,00	363 033,00
Услуги автосервиса	12 300 700,00	8 348 290,00	738 042,00	592 861,50
<i>Налоговая нагрузка</i>			<i>2 886 126,60</i>	<i>1 975 321,50</i>

Расчет налоговой нагрузки показал, что при применении альтернативного налогового режима в виде УСН для объекта «доходы» величина единого налога составит 2 886 127 руб., для объекта «доходы – расходы» - 1 975 322 руб.

Результаты произведенных расчетов позволяют сделать вывод о том, что для индивидуального предпринимателя наиболее целесообразным является совмещение налоговых режимов - ПСН и УСН (см. Рисунок 3.2):



Рисунок 3.2 – Иллюстрация комбинированного применения налоговых режимов индивидуальным предпринимателем в разрезе видов деятельности и налоговой нагрузки.

Произведенные расчеты показали, что ПСН выгодна для применения при розничной торговле, оказании услуг автомойки и автосервиса. Для предоставления в аренду целесообразно использовать УСН с объектом доходы (см. Таблицу 3.3):

Таблица 3.3 – Детализация налоговой нагрузки в разрезе видов деятельности индивидуального предпринимателя

Виды деятельности	ПСН	УСН (доходы)	УСН (доходы - расходы)	Совмещение ПСН и УСН
Розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	148 180,03	1 540 857,60	933 627,00	148 180,03
Предоставление нежилых помещений в аренду	175 581,12	55 200,00	85 800,00	55 200,00
Услуги автомойки	139 421,57	552 027,00	363 033,00	139 421,57
Услуги автосервиса	124 458,05	738 042,00	592 861,50	124 458,05

Представим данные графически на Рисунке 3.3:

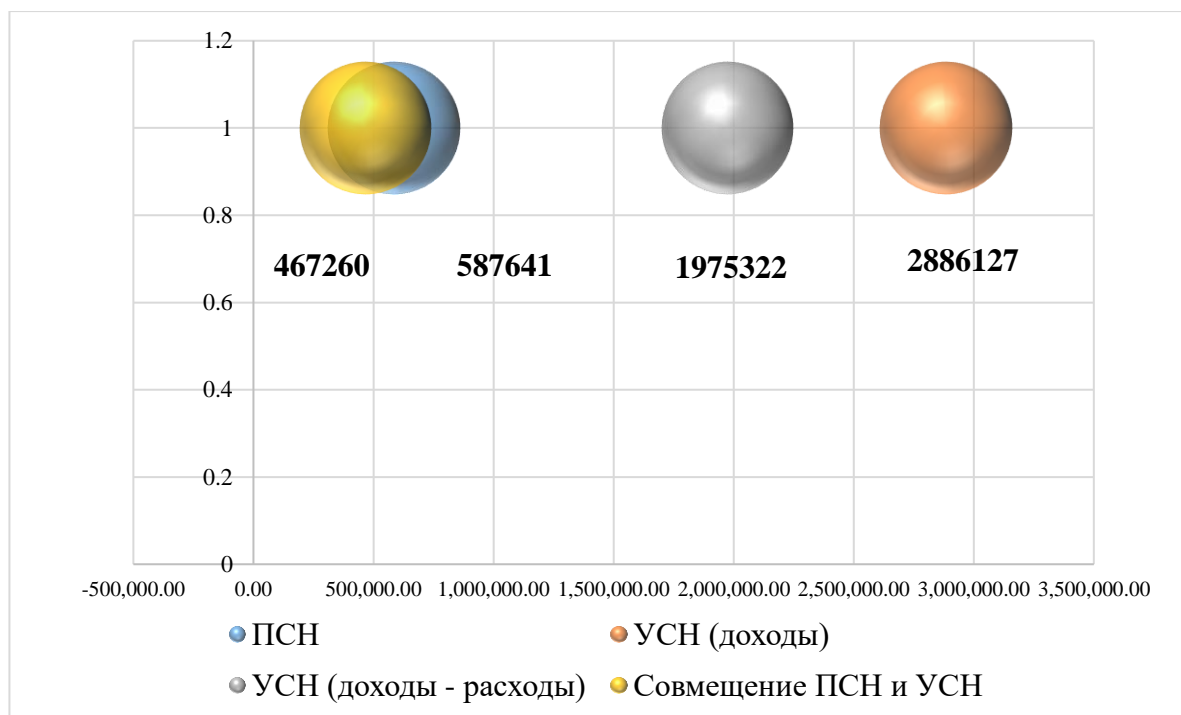


Рисунок 3.3 – Иллюстрация налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя при применении различных налоговых режимов, руб.

Очевидно, что совмещение налоговых режимов позволяет перечислить в бюджет наименьшую величину налогов – 467 260 руб. против 587641 руб. при применении ПСН, 1 975 322 руб. при УСН (доходы – расходы) и 2 886 127 руб. при УСН (доходы).

На протяжении длительного времени ПСН для индивидуальных предпринимателей была предпочтительным налоговым режимом, который использовался как эффективный инструмент сокращения налогового бремени. Однако предложения Министерства финансов РФ, оформленные в проект закона, направлены на ужесточение порядка и условий применения ПСН.

Согласно данным, представленным на сайте ФНС России, в настоящее время ПСН применяют более 4 793 тыс. ед., что на 6,3 % больше относительно прошлого года, что составляет практически половину официально зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Причем распределение по видам деятельности выглядит следующим образом (см. Рисунок 3.4):

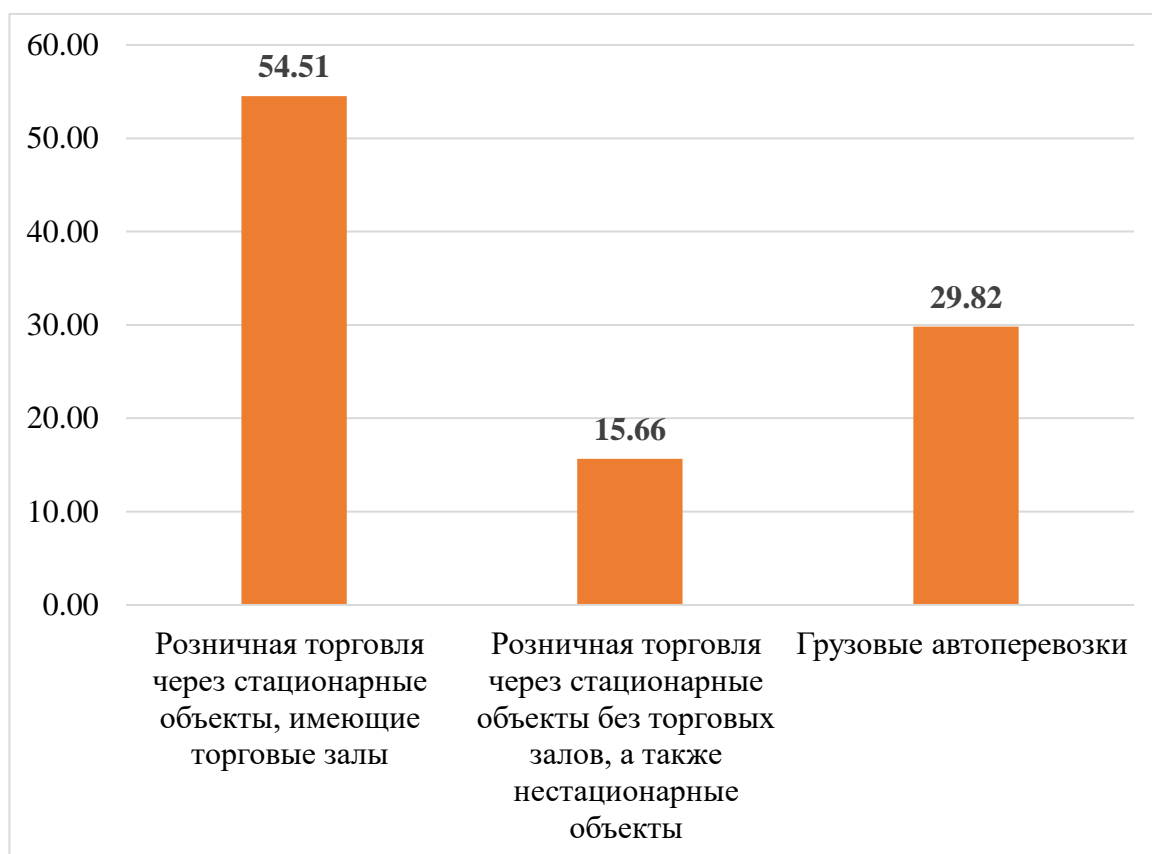


Рисунок 3.4 – Иллюстрация распределения популярных видов деятельности ПСН по количеству предпринимателей (по состоянию на 01.10.2025г.)⁵⁶

⁵⁶ <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 11.11.2025г.)

По состоянию на 1 октября 2025г. общая сумма поступлений в бюджет от специальных налоговых режимов составила 1 269 274 080 тыс. руб. В разрезе налоговых режимов ситуация выглядит следующим образом:

- УСН - 1 089 985 843 тыс. руб.;
- АУСН - 2 982 624 тыс. руб.;
- ЕСХН - 26 182 600 тыс. руб.;
- ПСН - 50 673 772 тыс. руб.;
- НПД - 99 378 826 тыс. руб.

На Рисунке 3.5 отражены поступления от применения специальных налоговых режимов в долях:

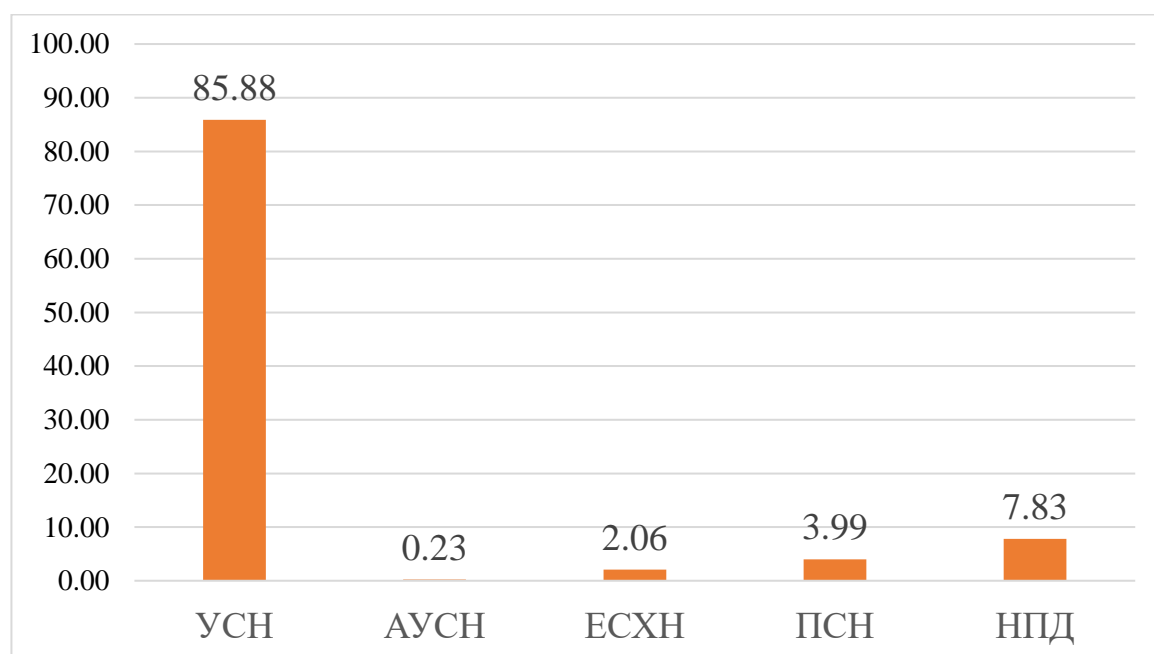


Рисунок 3.5 – Доли отдельных налогов в суммарных поступлениях от применения специальных налоговых режимов (по состоянию на 01.10.2025г.)⁵⁷

Доля патентной системы налогообложения в суммарных поступлениях от применения специальных налоговых режимов составила 3,99 % на 01.10.2025г.

В розничной торговле применение специальных налоговых режимов позволило собрать в бюджет 228 584 223 тыс. руб., из них на долю отдельных режимов приходится (см. Рисунок 3.6):

⁵⁷ <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 11.11.2025г.)

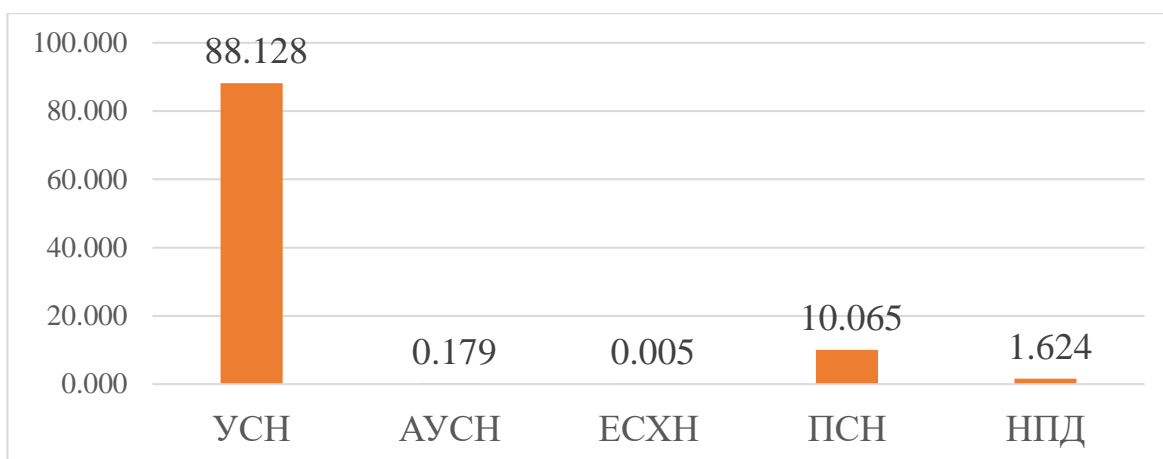


Рисунок 3.6 – Доли отдельных налогов в суммарных поступлениях от применения специальных налоговых режимов при осуществлении розничной торговли (по состоянию на 01.10.2025г.)⁵⁸

В розничной торговле доля ПСН составила 10,065 % в совокупных поступлениях от специальных налоговых режимов.

От деятельности автомобильного грузового транспорта и услугам по перевозкам в части применения специальных налоговых режимов налоговые поступления в бюджет составили 34 003 904 тыс. руб., из них на долю отдельных режимов приходится (см. Рисунок 3.7):

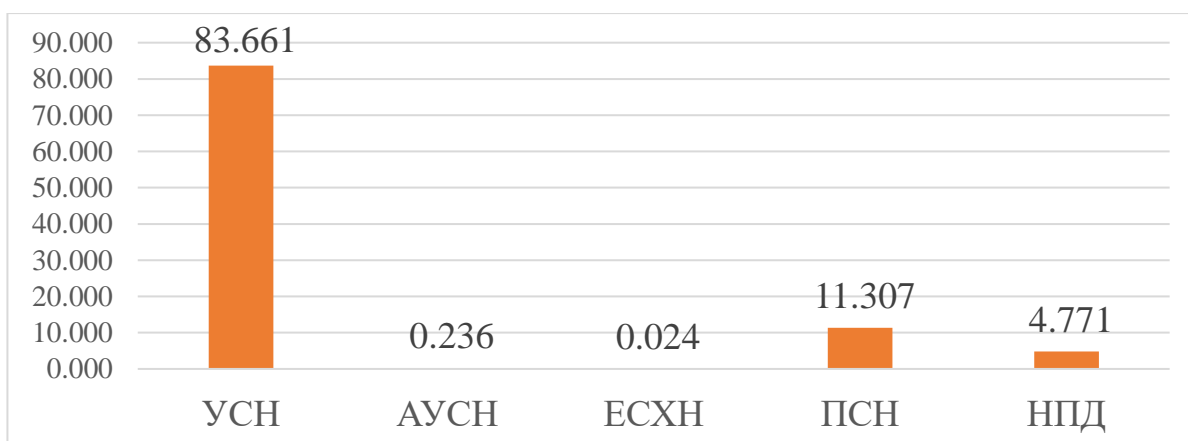


Рисунок 3.7 – Доли отдельных налогов в суммарных поступлениях от применения специальных налоговых режимов при осуществлении деятельности автомобильного грузового транспорта и услугам по перевозкам (по состоянию на 01.10.2025г.)⁵⁹

⁵⁸ <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 11.11.2025г.)

⁵⁹ <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 11.11.2025г.)

В деятельности автомобильного грузового транспорта и услуг по перевозкам доля ПСН составила 11,307 % в совокупных поступлениях от специальных налоговых режимов.

Но ключевым моментом проекта закона является то, что ПСН возможно будет применять до предельной величины дохода в 20 млн. руб. в год. До этого лимит составлял 60 млн. руб. Подобные нововведения автоматически сокращают круг налогоплательщиков, которые могли бы потенциально применять данный налоговый режим. Альтернативой является УСН, для которой также предусмотрены кардинальные изменения.

Как правило, применение ПСН гораздо более выгодно по целому ряду видов деятельности, поскольку рассчитывается исходя из вменяемого дохода, который фактически гораздо меньше, реально получаемый. Стоимость патента позволяла существенно экономить на величине обязательств перед бюджетом.

Очевидно, что подавляющее число индивидуальных предпринимателей не сможет в 2026г. применять ПСН, следствие - переход на альтернативный налоговый режим. Если не определиться по этому основополагающему вопросу до конца года, то с января 2026г. бизнесы автоматически переводятся на общую систему налогообложения, что едва ли будет финансово целесообразно. Поэтому уже сегодня необходимо принять корректные налоговые решения, а до конца 2025г. подать заявление о переходе на УСН или АУСН. При принятии решения необходимо учитывать долю расходов в доходах, а также рассчитать налоговые обязательства перед бюджетом при применении различных ставок по НДС, если будет выбрана упрощенная система налогообложения. В настоящее время законопроект находится на стадии рассмотрения, представители бизнеса ждут его принятия для того, чтобы адекватно отреагировать на предлагаемые сектором государственного управления правила налогообложения предпринимательской деятельности. Возникшая ситуация является прямым подтверждением актуальности налогового планирования для субъектов бизнеса в реальных условиях кардинальной смены условий налогового бремени, неблагоприятствующих развитию предпринимательских инициатив.

3.2 Налоговая нагрузка субъектов бизнеса как горизонт планирования платежей в бюджет

В процессе реализации налогового планирования субъекты бизнеса должны ориентироваться на рекомендуемый уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности⁶⁰. Сложность заключается в том, что отсутствует стандартизированный алгоритм произведения непосредственно расчетов, налоговые инспекции используют собственные методики. Более того, для субъектов бизнеса, применяющих специальные налоговые режимы, не обозначены усредненные показатели нагрузки, являющиеся ориентиром добросовестного исполнения обязанностей налогоплательщиком. Средние значения установлены для общего режима налогообложения, сравнение с которыми теряет объективность. Налоговики предлагают определять фактическую налоговую нагрузку через отношение общей величины уплачиваемых налогов к выручке, данные используются за налоговый период. Информационно-аналитическая база – налоговые декларации. Существуют особенности, которые следует учитывать при расчете данного показателя. Так, не принимаются в расчет суммы «ввозного» НДС, страховых, суммы налогов, перечисленных в качестве налогового агента (НДФЛ – исключение). В составе доходов учитывают не только доходы от реализации, но и прочие поступления⁶¹.

Обобщив существующий практический опыт расчета налоговой нагрузки при применении специальных налоговых режимов, соглашаемся с подходом, при котором нагрузка по УСН рассчитывается через отношение суммы годовой величины единого налога и налогов, от которых УСН не освобождает, к полученным доходам субъекта бизнеса.

⁶⁰ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁶¹ Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка субъекта бизнеса как индикатор добросовестности налогоплательщика / М.Д. Бочаров // Материалы сборника VIII Международной научно-практической конференции «Инновации в науке и технике: современные вызовы» 30 июня 2025г. – г. Москва, 2025г. – С. 36 – 41.

При расчетах следует во внимание принять важный момент, что в отношении НДФЛ, удерживаемого с заработной платы наемных работников, существуют расхождения в точках зрения.

В основополагающем документе⁶², на который предлагают ориентироваться фискальные органы, налоговая нагрузка рассчитана с учетом НДФЛ. Следовательно, для сверки фактических данных с рекомендуемыми значениями, необходимо при расчетах учитывать НДФЛ. Однако, если воспользоваться пояснениями к «Калькулятору налоговой нагрузки», в них отсутствует НДФЛ⁶³.

Осуществим расчет налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов на примере дробления бизнеса, реализуемого на формально законных основаниях, при котором фактическая налоговая нагрузка ниже рекомендуемого значения, для обоснования трансформации его в абсолютно легитимный с использованием налоговых преференций и приближением к допустимым значениям налоговой нагрузки.

Группа предпринимателей сгенерировали бизнес-идею и разработали концепцию открытия сети мини-пекарен «Бублик». Для использования налоговых льгот в рамках применения упрощенной системы налогообложения и ухода от обвинений в незаконном дроблении бизнеса было принято решение о реализации франшизы для каждого бизнес-партнера. Подобная схема реализует право участников на получение справедливой доли в доходах пропорционально финансовому участию, отдельное пользование активов, защиту товарного знака, организацию централизованного управления франшизой, минимально возможную налоговую нагрузку.

Согласно разработанной и утвержденной концепции центр управления бизнесом, реализующим франшизу, был отделен от мини-пекарен:

⁶² Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁶³ <https://pb.nalog.ru/calculator.html> (дата обращения: 04.07.2025г.)

- ООО «Идея», правообладатель товарного знака, заключающего договора коммерческой концессии с заинтересованными сторонами;

- предпринимательские структуры – общества и индивидуальные предприниматели, выступающие в роли франчайзи.

В отношении объектов налогообложения по УСН, которую использовали все участники схемы, были приняты следующие решения:

- объект «доходы» заявлен для применения франчайзера ООО «Идея», поскольку отсутствует существенная расходная часть, позволившая бы уменьшить единый налог. Кроме того, законодательством предусмотрено уменьшение величины налога на страховые взносы;

- объект «доходы, уменьшенные на расходы» предусмотрен для мини-пекарен, материалоемкое производство, существенные расходы на заработную плату, хозяйственные расходы позволят сэкономить на едином налоге.

В случае возникновения претензий со стороны контролирующих органов по поводу дробления бизнеса основным аргументом является преследование деловой цели – максимизация прибыли. Подтверждение – перечисление участниками сети мини-пекарен роялти и паушальных взносов центру управления бизнесом ООО «Идея», что является дополнительным доходом, с которого уплачивается единый налог по ставке 6 %.

Представим расчеты по определению налогооблагаемой базы и величины единого налога по УСН в Таблице 3.4.

В Приложении Б отражена дополнительная информация о результатах деятельности сети мини-пекарен «Бублик». Расчет налоговой нагрузки участников сети мини-пекарен «Бублик» представлен в Таблице 3.5.

Суммарная налоговая нагрузка сети мини-пекарен составит 1 436 187 руб., которая будет складываться из 341 536 руб. (мини-пекарня 1), 334 379 руб. (мини-пекарня 2), 274 877 руб. (мини-пекарня 3), 403 493 руб. (мини-пекарня 4), 81 901 руб. (ООО «Идея», центр управления бизнесом). За налоговый период суммарные доходы сети составили 59 231 952,28 руб., но в силу деления бизнеса участники имеют возможность и дальше применять УСН.

Таблица 3.4 - Расчет величины единого налога по упрощенной системе налогообложения сети мини-пекарен «Бублик» за налоговый период

Доходы, расходы	Мини-пекарня 1 (ООО)	Мини-пекарня 2 (ООО)	Мини-пекарня 3 (ИП)	Мини-пекарня 4 (ИП)	ООО «Идея», центр управления бизнесом	Совокупные показатели сети мини-пекарен «Бублик»
Доходы, руб.	13 600 890,00	14 200 560,00	15 800 234,00	12 900 230,00	2 730 038,28	59 231 952,28
Расходы, руб., в том числе	11 323 980,18	11 971 366,76	13 967 722,87	10 210 274,20	1 892 770,00	49 366 114,01
1. Сырье, материалы, руб.	3 450 764,00	3 890 340,00	4 560 321,00	3 010 340,00	-	14 911 765,00
2. Покупные товары для перепродажи (вода, соки, морсы и др.), руб.	1 290 340,00	1 350 300,00	1 780 390,00	890 280,00	-	5 311 310,00
3. Расходы на оплату труда:	5 469 298,38	5 664 715,56	6 303 707,19	5 363 604,60	1 562 400,00	24 363 725,73
<i>3.1. Заработная плата сотрудников, руб.</i>	<i>4 200 690,00</i>	<i>4 350 780,00</i>	<i>4 800 345,00</i>	<i>4 078 300,00</i>	<i>1 200 000,00</i>	<i>18 630 115,00</i>
<i>3.2. Страховые взносы с заработной платы сотрудников, руб.</i>	<i>1 268 608,38</i>	<i>1 313 935,56</i>	<i>1 449 704,19</i>	<i>1 231 646,60</i>	<i>362 400,00</i>	<i>5 626 294,73</i>
<i>3.3. Страховые взносы ИП (за себя), руб.</i>	-	-	<i>53 658,00</i>	<i>53 658,00</i>	-	107 316,00
4. Роялти (ежемесячное вознаграждение, 2 % от доходов), руб.	272 017,80	284 011,20	316 004,68	258 004,60	-	1 130 038,28
5. Обеспечение пожарной безопасности, руб.	86 000,00	92 000,00	110 340,00	73 400,00	-	361 740,00
6. Компенсация за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, руб.	26 400,00	21 200,00	31 700,00	18 600,00	-	97 900,00
7. Канцелярские расходы, руб.	23 500,00	22 400,00	28 560,00	17 445,00	12 300,00	104 205,00
8. Услуги связи, руб.	33 560,00	32 100,00	35 000,00	28 200,00	34 670,00	163 530,00

Продолжение Таблицы 3.4

9. Использование программ ЭВМ, руб.	18 000,00	18 000,00	18 000,00	18 000,00	18 000,00	90 000,00
10. Расходы на рекламу, руб.	45 600,00	42 500,00	55 600,00	34 700,00	68 400,00	246 800,00
11. Дезинфекция помещений, руб.	52 000,00	58 000,00	67 100,00	48 300,00		225 400,00
12. Арендная плата за помещения, руб.	480 000,00	430 000,00	580 000,00	400 000,00	180 000,00	2 070 000,00
13. Прочие расходы, руб.	76 500,00	65 800,00	81 000,00	49 400,00	17 000,00	289 700,00
Налогооблагаемая база (доходы - расходы) по единому налогу	2 276 909,82	2 229 193,24	1 832 511,13	2 689 955,80	-	-
Единый налог по УСН, 15 %	341 536	334 379	274 877	403 493	-	-
Минимальный налог (для сравнения)	136 009	142 006	158 002	129 002	-	-
Единый налог (15 %) к уплате в бюджет по итогам налогового периода	341 536	334 379	274 877	403 493	-	-
Налогооблагаемая база (доходы) по единому налогу	-	-	-	-	2 730 038,28	-
Единый налог по УСН, 6 %	-	-	-	-	163 802,30	-
Уменьшение единого налога на сумму страховых взносов (не более 50 %)	-	-	-	-	81 901,15	-
Единый налог (15 %) к уплате в бюджет по итогам налогового периода	-	-	-	-	81 901	-
Единый налог по УСН со всего бизнеса «Бублик»	-	-	-	-		1 436 187

Таблица 3.5 – Расчет налоговой нагрузки участников сети мини-пекарен «Бублик»

Налоговая нагрузка	Мини-пекарня 1 (ООО)	Мини-пекарня 2 (ООО)	Мини-пекарня 3 (ИП)	Мини-пекарня 4 (ИП)	ООО «Идея», центр управления бизнесом	Совокупные показатели сети мини-пекарен «Бублик»
Доходы	13 600 890,00	14 200 560,00	15 800 234,00	12 900 230,00	2 730 038,28	59 231 952,28
НДФЛ	546 090	565 601	624 045	530 179	156 000	2 421 915
Единый налог по УСН	341 536	334 379	274 877	403 493	81 901	1 436 187
Итого налогов, участвующие в расчете налоговой нагрузки (согласно Приложению № 3 ⁶⁴)	887 626	899 980	898 922	933 672	237 901	3 858 102
Налоговая нагрузка (согласно Приложению № 3), %	6,53	6,34	5,69	7,24	8,71	6,51
Налоговая нагрузка (согласно пояснениям «Калькулятора налоговой нагрузки» (без НДФЛ)), %	2,51	2,35	1,74	3,13	3,00	2,42

⁶⁴ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Представим данные расчетов графически на Рисунке 3.8:



Рисунок 3.8 – Фактические значения налоговой нагрузки сети мини-пекарен «Бублик»⁶⁵

Рекомендуемый уровень налоговой нагрузки для «предприятий общественного питания» составляет 10,6 %⁶⁶. Фактические значения участников сети «Бублик» существенно ниже: 6,53 % (мини-пекарня 1), 6,34 % (мини-пекарня 2), 5,69 % (мини-пекарня 3), 7,24 % (мини-пекарня 4), 8,71 % (ООО «Идея», центр управления бизнесом). Совокупная налоговая нагрузка всей сети составляет 6,51 %. Для приближения фактического уровня налоговой нагрузки к рекомендуемому фискальными органами, ухода от схемы дробления бизнеса

⁶⁵ Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка субъектов бизнеса как горизонт планирования платежей в бюджет / М.Д. Бочаров/ Материалы сборника XXI Международной научно-практической конференции «Научное обозрение: актуальные вопросы теории и практики» 10 февраля 2026г. – Пенза, 2026г. – С. 103-104.

⁶⁶ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

через франчайзинг предлагаем перейти на общую систему налогообложения и воспользоваться льготой по НДС при оказании услуг общественного питания.

Фискальное законодательство предоставляет право освобождения от НДС хозяйствующим субъектам, которые оказывают услуги общественного питания. В случае, если точки общепита соответствуют требованиям (доходность непосредственно услуг общественного питания должна быть не менее 70 % с лимитом не менее 2 млрд руб. в год), можно воспользоваться льготой. Несмотря на интересное предложение с точки зрения экономии на налогах, кафе, рестораны и другие подобные заведения не стремятся к ее использованию, поскольку успешно раздробили бизнес для применения специальных налоговых режимов. Сегодня предприниматели стоят перед выбором – перейти на общую систему с использованием освобождения от НДС, тем самым увеличив налоговую нагрузку до рекомендуемого уровня, или сохранив риски обвинения в недобросовестности работать в схемах дробления бизнеса. В Приложении В представлен расчет величины налога на прибыль в случае объединения участников сети мини-пекарен «Бублик» в единый бизнес для перехода на общую систему налогообложения с использованием льготы по НДС. При использовании данной схемы платежи в бюджет возрастут с 1 436 187 руб. до 2 493 289 руб., при этом значения налоговой нагрузки составят (см. Рисунок 3.9):

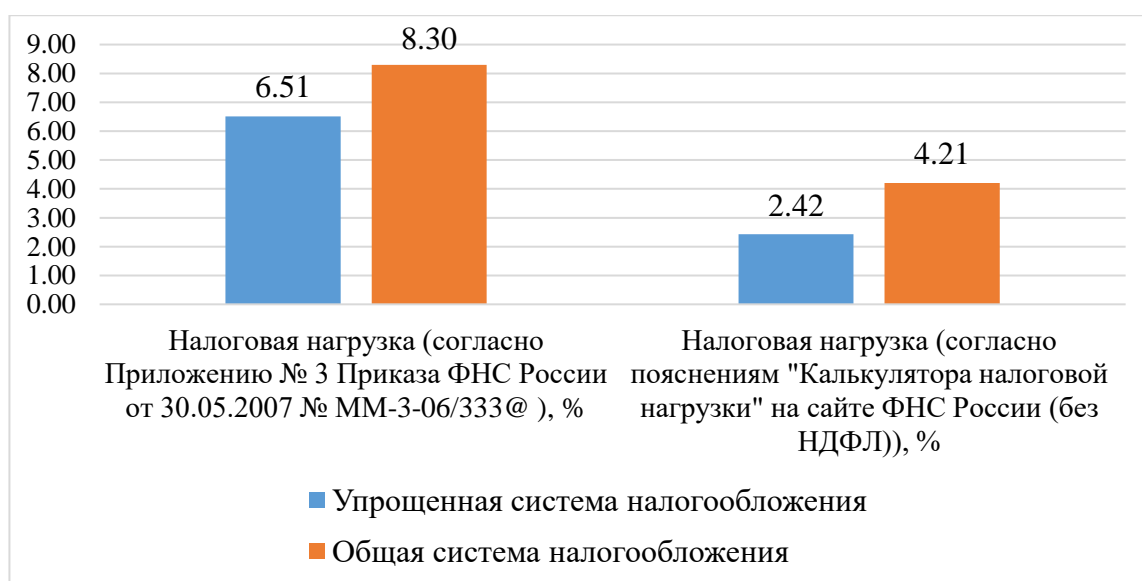


Рисунок 3.9 – Налоговая нагрузка бизнеса (сеть мини-пекарен) при использовании различных налоговых режимов

Величина налоговой нагрузки увеличится с 6,51% до 8,3% при переходе на общую систему, приблизившись к рекомендованному фискальными органами значению. Кроме того, против налогоплательщика не смогут выдвинуть обвинения в дроблении бизнеса, если данный факт будет доказан, грозит перерасчёт налогов по общей системе налогообложения.

Помимо налоговой нагрузки, рассчитывается фискальная нагрузка по страховым взносам⁶⁷. Для сети мини-пекарен «Бублик» она составит (см. Рисунок 3.10):

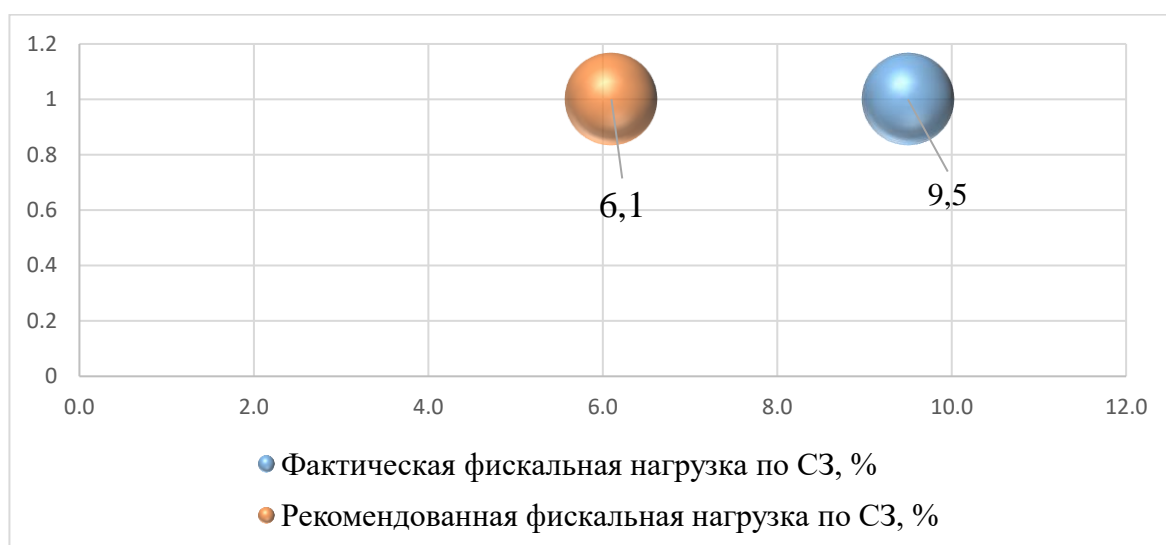


Рисунок 3.10 – Фискальная нагрузка сети мини-пекарен «Бублик» за налоговый период, %

Фактическая налоговая нагрузка бизнеса составляет 9,5 % против рекомендованных 6,1 %, что подтверждает выплату реальной заработной платы сотрудникам, размер которой превышает региональный МРОТ. Для объединения бизнеса и перехода на общую систему налогообложения с использованием льготы по НДС при оказании услуг общественного питания предлагаем воспользоваться алгоритмом действий, представленном на Рисунке 3.11. Налоговая нагрузка увеличится не существенно, исчезнут признаки дробления бизнеса, легитимность схемы предпринимательской деятельности снижает неоправданные риски.

⁶⁷ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

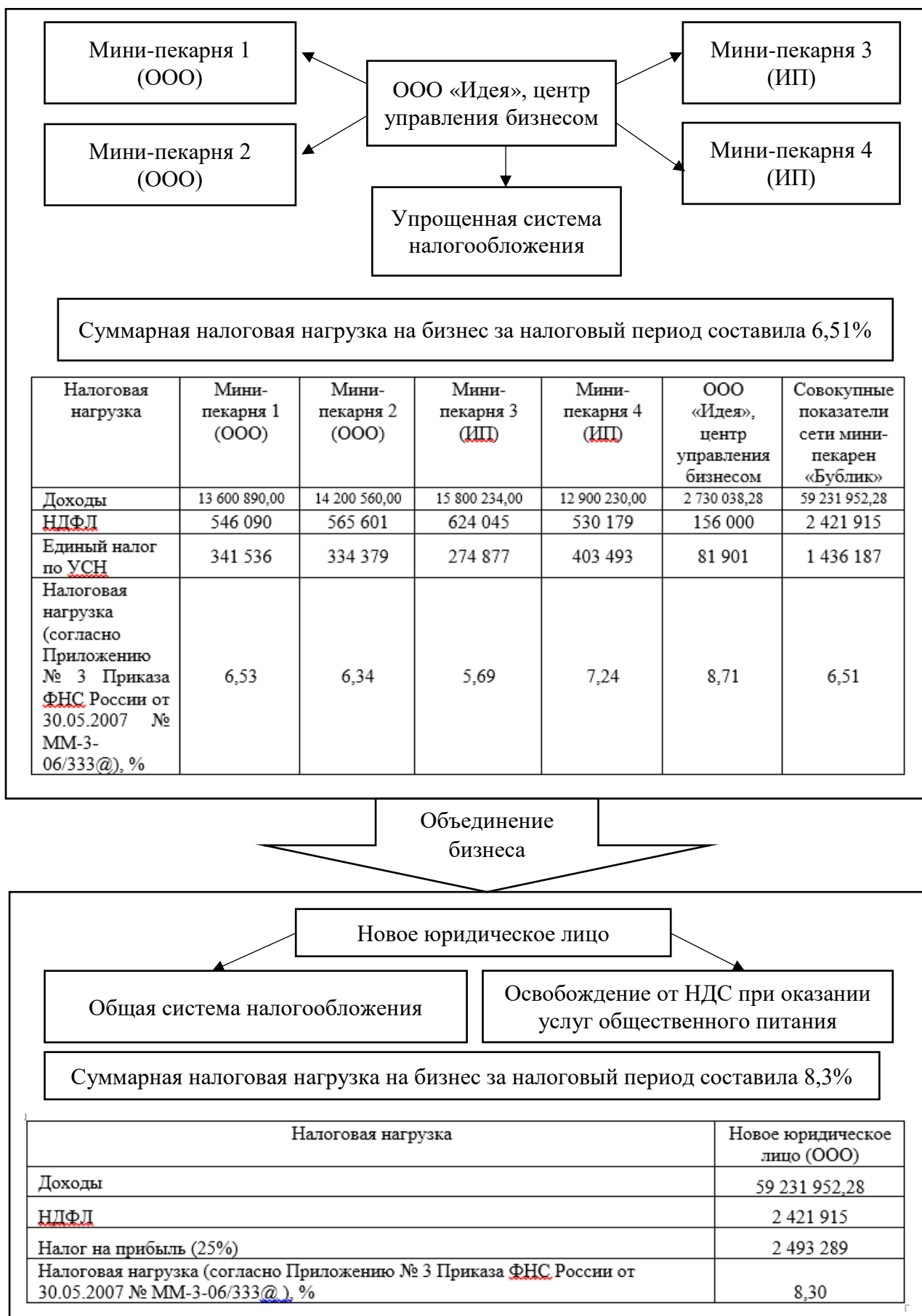


Рисунок 3.11 – Иллюстрация алгоритма объединения бизнеса с переходом на общую систему налогообложения с применением льготы по НДС

Очевидно, что данная схема имеет целый ряд преимуществ, снижающих налоговые риски, в том числе предъявление обвинения в незаконном дроблении бизнеса. Возможность использования освобождения от НДС позволяет снизить налоговую нагрузку. Но от данной льготы возможно отказаться⁶⁸, если это подтверждается экономической целесообразностью. Для этого следует предоставить в инспекцию соответствующее заявление. Автоматически появляется возможность начисления НДС на стоимость оказываемых услуг и заявления «входящего» НДС к вычету.

Расчеты НДС, произведенные за анализируемый налоговый период, позволяют сделать однозначный вывод о том, что для сети мини-пекарен «Бублик» целесообразно использовать освобождение от НДС. Так, величина «исходящего» НДС составила 9 871 992 руб., «входящий» НДС - 8 023 450 руб., при отказе от льготы в бюджет следовало бы перечислить 1 848 542 руб. В этом случае уровень фактической налоговой нагрузки составил бы 11,42%, превышая рекомендуемый⁶⁹ – 10,6% (см. Рисунок 3.12).

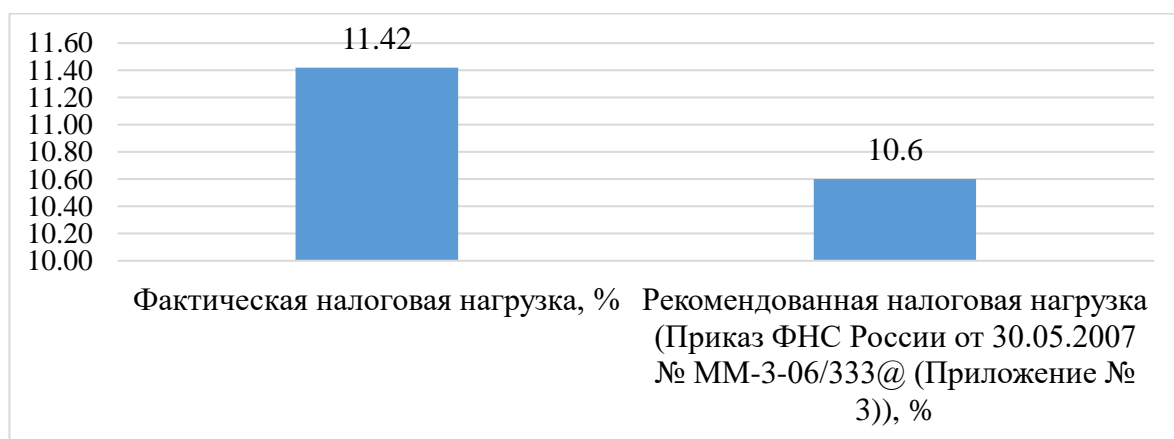


Рисунок 3.12 – Иллюстрация уровня потенциальной налоговой нагрузки, %

Выбор за хозяйствующим субъектом – оставаться в зоне риска или увеличить фактическую налоговую нагрузку до рекомендованного уровня, исключая бизнес из плана выездных налоговых проверок.

⁶⁸ Налоговый кодекс РФ (пп. 38 п. 3, п. 5 ст. 149) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

⁶⁹ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

На рисунке 3.13 отражены варианты действий субъектов бизнеса по результатам сравнения фактической налоговой нагрузки с рекомендованным уровнем:



Рисунок 3.13 – Иллюстрация подхода к сближению фактических значений налоговой нагрузки субъектов бизнеса с рекомендуемыми фискальными органами

Сегодня соразмерность фактической налоговой нагрузки среднеотраслевым значениям до сих пор не является обязанностью бизнеса, а рассматривается как способ избежать внимания фискальных органов. В противном случае возникает необходимость подтверждения наличия реальных экономических трудностей, а не попыток уклонения от налогов.

В приложениях к настоящему исследованию представлены практические кейсы по налоговому планированию, подтверждающие его значимость для оптимизации финансовых результатов деятельности. Так, в Приложении Г реализовано налоговое планирование финансового результата от предоставления услуг по обучению английскому языку, возможно проследить последовательный рост налоговой нагрузки от деятельности в качестве самозанятого до индивидуального предпринимателя на специальном налоговом режиме (сравнительный анализ объектов налогообложения).

В Приложении Д представлена схема налогового планирования финансового результата от осуществления торговой деятельности (реализация спортивной одежды). Рассчитана и проанализирована налоговая нагрузка индивидуального предпринимателя на общей системе налогообложения (включая в себя уплату НДФЛ, НДС) и при применении упрощенной системы налогообложения (с объектами «доходы», «доходы, уменьшенные на расходы»), что позволило сделать выводы о выборе налогового режима.

В Приложении Е даны практические рекомендации по ведению налогового учета расходов, участвующих при формировании налогооблагаемой базы при исчислении налога на прибыль организаций. Налоговые регистры, дополненные необходимыми для субъекта бизнеса реквизитами, утверждаются в учетной политике для целей налогообложения, и являются обоснованием налоговых решений для конкретных ситуаций.

В Приложении Ж представлен практический пример расчета единого налога по упрощенной системе налогообложения индивидуального предпринимателя за налоговый период, реализующего товары на одном из маркетплейсов. Подобный вид деятельности имеет особенности налогообложения, которые необходимо учитывать при формировании налогооблагаемой базы. Подробные расчеты за отчетные периоды позволяют проследить логику легитимного уменьшения налогооблагаемой базы, что предусмотрено действующим фискальным законодательством.

3.3 Использование аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте субъектов бизнеса

Финансовый менеджмент охватывает все сферы управления финансами, начиная от выбора формы расчетов с клиентами до привлечения капитала. При этом основной целью финансового менеджмента является максимизация прибыли от управляемого бизнеса в интересах его владельцев. Размер чистой прибыли, остающейся в распоряжении субъекта бизнеса, зависит от множества факторов, в том числе от выбранной системы налогообложения, в рамках которой уплачивается базовый налог (например, налог на прибыль организаций при ОСН, единый налог при УСН). По сути, чистая прибыль и нераспределенная прибыль выступают основными имманентными источниками расширения собственных финансовых средств. В этой связи налоговое планирование позволяет рассчитать потенциальные сценарии налогообложения бизнеса для определения величины чистой прибыли хозяйствующего субъекта.

Одним из подпроцессов финансового менеджмента является управление чистой прибылью, среди этапов которого считаем целесообразным выделить следующие:

1. Определение круга потенциально возможных для применения к конкретному бизнесу систем налогообложения, расчет налоговой нагрузки для каждого из них. Таким образом, возможно выбрать оптимальную систему налогообложения, подкрепив его расчетным обоснованием.

2. Расчет базового налога при применении конкретной системы налогообложения с соблюдением требований действующего фискального законодательства и использованием налоговых инструментов оптимизации его величины.

3. Определение чистой прибыли, которая может остаться в распоряжении субъекта бизнеса после уплаты базового налога, для которой финансовые менеджеры выбирают направления использования для максимизации размера.

4. Расчет показателя «рентабельность продаж по чистой прибыли», выступающего в качестве одного из основных показателей, характеризующих эффективность функционирования бизнеса. Увеличение значения в динамике подтверждает укрепление финансовых позиций.

На Рисунке 3.14 представлен алгоритм встраивания аналитических данных налогового планирования в финансовый менеджмент субъектов бизнеса:



Рисунок 3.14 – Алгоритм встраивания аналитических данных налогового планирования в финансовый менеджмент субъектов бизнеса

Представим апробацию предлагаемого алгоритма на практических примерах. Субъект бизнеса – вновь зарегистрированное общество с ограниченной ответственностью, осуществляющее торговую деятельность санитарно-гигиенической продукцией, выбирает систему налогообложения (общий налоговый режим или упрощенная система). Финансовый план, составленный на текущий год, выглядит следующим образом (см. Таблицу 3.6):

Таблица 3.6 - Финансовый план (агрегированный) субъекта бизнеса на текущий год

Показатели	Сумма, руб.
Доходы	48 880 000,00
Доходы от реализации покупных товаров	48 450 000,00
Доходы от сдачи складских площадей в субаренду	430 000,00
Расходы	40 656 912,00
Материальные расходы	25 700 200,00
Расходы на оплату труда	10 964 012,00
Амортизационные отчисления	567 400,00
Прочие расходы	3 425 300,00

В случае выбора общей системы налогообложения, согласно разработанному бизнес-плану, основные показатели налогового регистра на текущий год выглядят следующим образом (см. Таблицу 3.7):

Таблица 3.7 – Налоговый регистр учета доходов и расходов при реализации санитарно-гигиенической продукции (общая система налогообложения)

Показатели	Сумма, руб.
Доходы	48 880 000,00
<i>1. Доходы от реализации</i>	<i>48 450 000,00</i>
1.1. Доходы от реализации покупных товаров	48 450 000,00
<i>2. Внереализационные доходы</i>	<i>430 000,00</i>
2.1. Доходы от сдачи складских площадей в субаренду	430 000,00
Расходы	40 656 912,00
<i>1. Расходы, связанные с производством и реализацией</i>	<i>40 558 912,00</i>

Продолжение таблицы 3.7

1.1. Материальные расходы	25 700 200,00
1.2. Расходы на оплату труда	10 964 012,00
1.2.1. Должностные оклады	7 200 000,00
1.2.2. Начисления стимулирующего характера	860 000,00
1.2.3. Начисления компенсирующего характера	360 900,00
1.2.4. Страховые взносы (обязательного характера)	2 543 112,00
1.3. Амортизационные отчисления	567 400,00
1.4. Прочие расходы	3 327 300,00
1.4.1 Расходы на обеспечение пожарной безопасности	102 300,00
1.4.2. Расходы по набору персонала	190 000,00
1.4.3. Арендные платежи (офисное и складское помещение)	1 640 000,00
1.4.4. Расходы на командировки	440 000,00
1.4.5. Расходы на юридические услуги	78 000,00
1.4.6. Расходы на канцелярские товары	37 000,00
1.4.7. Расходы на услуги по ведению учета и предоставления отчетности	840 000,00
<i>2. Внереализационные расходы</i>	98 000,00
2.1. Расходы на банковское обслуживание	98 000,00
<i>Налогооблагаемая база</i>	8 223 088,00
<i>Налог на прибыль</i>	2 055 772

В Отчете о финансовых результатах отражаются данные, сформированные в регистрах бухгалтерского учета. Однако строка 2410 (налог на прибыль организаций) заполняется по данным налогового учета, то есть налог рассчитывается исходя из сформированной налогооблагаемой базы согласно нормам, прописанным в НК РФ⁷⁰.

Для анализируемой организации Отчет о финансовых результатах будет выглядеть следующим образом (см. Таблицу 3.8):

⁷⁰ Налоговый кодекс РФ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Таблица 3.8 – Отчет о финансовых результатах (общая система налогообложения)

Наименование показателя	Код	Сумма, руб.
Выручка	2110	48 450 000,00
Себестоимость продаж	2120	(25 700 200,00)
Валовая прибыль (убыток)	2100	22 749 800,00
Коммерческие расходы	2210	(7 475 110,00)
Управленческие расходы	2220	(7 383 602,00)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 891 088,00
Доходы от участия в других организациях	2310	
Проценты к получению	2320	
Проценты к уплате	2330	
Прочие доходы	2340	430 000,00
Прочие расходы	2350	(98 000,00)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	8 223 088,00
Налог на прибыль организаций	2410	2 055 772,00
в том числе:		
текущий налог на прибыль организаций	2411	2 055 772,00
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 167 316,00

При выборе субъектом бизнеса упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов», налоговый регистр учета доходов и расходов будет выглядеть следующим образом (см. Таблицу 3.9):

Таблица 3.9 - Налоговый регистр учета доходов и расходов при реализации санитарно-гигиенической продукции (упрощенная система налогообложения)

Показатели	Сумма, руб.
<i>Доходы</i>	48 880 000,00
Доходы от реализации покупных товаров	48 450 000,00

Продолжение таблицы 3.9

Доходы от сдачи складских площадей в субаренду	430 000,00
<i>Расходы</i>	<i>40 656 912,00</i>
Материальные расходы	25 700 200,00
Должностные оклады	7 200 000,00
Начисления стимулирующего характера	860 000,00
Начисления компенсирующего характера	360 900,00
Страховые взносы (обязательного характера)	2 543 112,00
Амортизационные отчисления	567 400,00
Расходы на обеспечение пожарной безопасности	102 300,00
Расходы по набору персонала	190 000,00
Арендные платежи (офисное и складское помещение)	1 640 000,00
Расходы на командировки	440 000,00
Расходы на юридические услуги	78 000,00
Расходы на канцелярские товары	37 000,00
Расходы на услуги по ведению учета и предоставления отчетности	840 000,00
Расходы на банковское обслуживание	98 000,00
<i>Налогооблагаемая база</i>	<i>8 223 088,00</i>
<i>Налог на прибыль</i>	<i>1 233 463</i>

Отчет о финансовых результатах при применении упрощенной системы налогообложения будет выглядеть следующим образом (см. Таблицу 3.10):

Таблица 3.10 – Отчет о финансовых результатах (упрощенная система налогообложения, объект «доходы, уменьшенные на расходы»)

Наименование показателя	Код	Сумма, руб.
Выручка	2110	48 450 000,00
Себестоимость продаж	2120	(25 700 200,00)

Продолжение таблицы 3.10

Валовая прибыль (убыток)	2100	22 749 800,00
Коммерческие расходы	2210	(7 475 110,00)
Управленческие расходы	2220	(7 383 602,00)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 891 088,00
Доходы от участия в других организациях	2310	
Проценты к получению	2320	
Проценты к уплате	2330	
Прочие доходы	2340	430 000,00
Прочие расходы	2350	(98 000,00)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	8 223 088,00
Налог на прибыль организаций	2410	1 233 463,00
в том числе:		
текущий налог на прибыль организаций	2411	1 233 463,00
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 989 625,00

При выборе субъектом бизнеса упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы», налоговый регистр учета доходов будет выглядеть следующим образом (см. Таблицу 3.11):

Таблица 3.11 - Налоговый регистр учета доходов при реализации санитарно-гигиенической продукции (упрощенная система налогообложения)

Показатели	Сумма, руб.
Доходы, в том числе	48 880 000,00
доходы от реализации покупных товаров	48 450 000,00
доходы от сдачи складских площадей в субаренду	430 000,00
Единый налог (6 %)	2 932 800,00
Страховые взносы (фактически уплаченные)	2 543 112,00
Единый налог, перечисляемый в бюджет по итогам года	1 466 400,00

Отчет о финансовых результатах при применении упрощенной системы налогообложения будет выглядеть следующим образом (см. Таблицу 3.12):

Таблица 3.12 – Отчет о финансовых результатах (упрощенная система налогообложения, объект «доходы»)

Наименование показателя	Код	Сумма, руб.
Выручка	2110	48 450 000,00
Себестоимость продаж	2120	(25 700 200,00)
Валовая прибыль (убыток)	2100	22 749 800,00
Коммерческие расходы	2210	(7 475 110,00)
Управленческие расходы	2220	(7 383 602,00)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 891 088,00
Доходы от участия в других организациях	2310	
Проценты к получению	2320	
Проценты к уплате	2330	
Прочие доходы	2340	430 000,00
Прочие расходы	2350	(98 000,00)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	8 223 088,00
Налог на прибыль организаций	2410	1 466 400,00
в том числе:		
текущий налог на прибыль организаций	2411	1 466 400,00
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 756 688,00

Сравним полученные результаты на Рисунках 3.15, 3.16. Наибольшая величина налога (налога на прибыль организаций) будет уплачена при применении общей системы налогообложения – 2 055 772 руб., далее следует единый налог по УСН (объект «доходы») 1 466 400 руб., единый налог по УСН

(объект «доходы – расходы») 1 233 463 руб. Значения чистой прибыли соответственно составят: 6 167 316 руб., 6 756 688 руб. и 6 989 625 руб.⁷¹

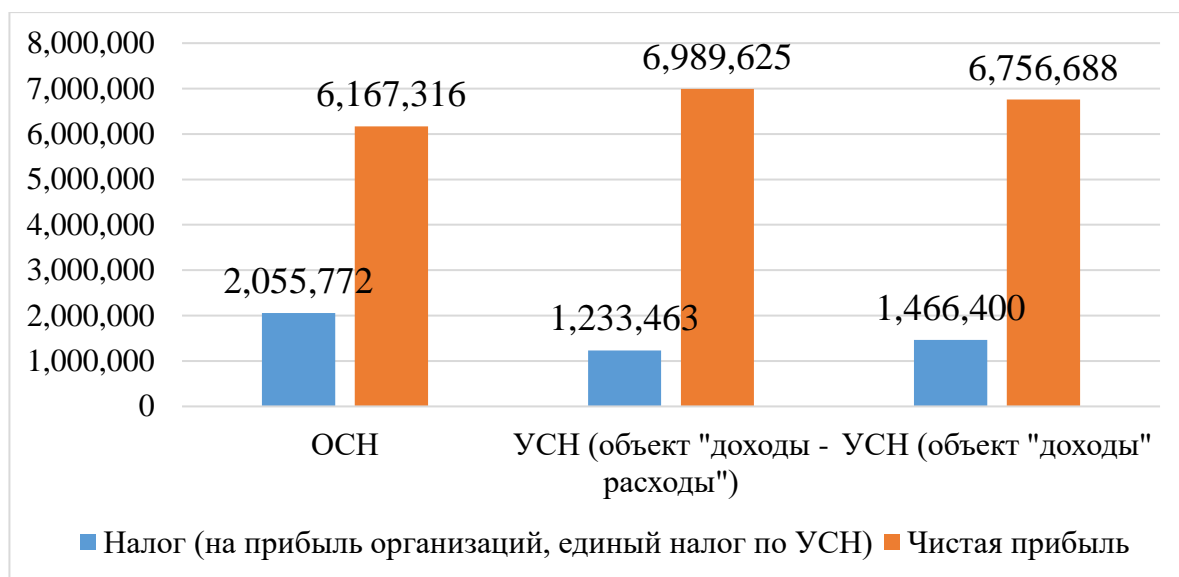


Рисунок 3.15 - Сравнение величин налога (налога на прибыль организаций при ОСН, единого налога при УСН) и чистой прибыли, остающейся в распоряжении хозяйствующего субъекта, руб.

Таким образом, наиболее выгодным является выбор УСН с объектом «доходы, уменьшенные на расходы» для конкретного бизнес-плана. Наибольшее значение рентабельности продаж будет достигнуто также при применении УСН с объектом «доходы, уменьшенные на расходы» (см. Рисунок 3.15):

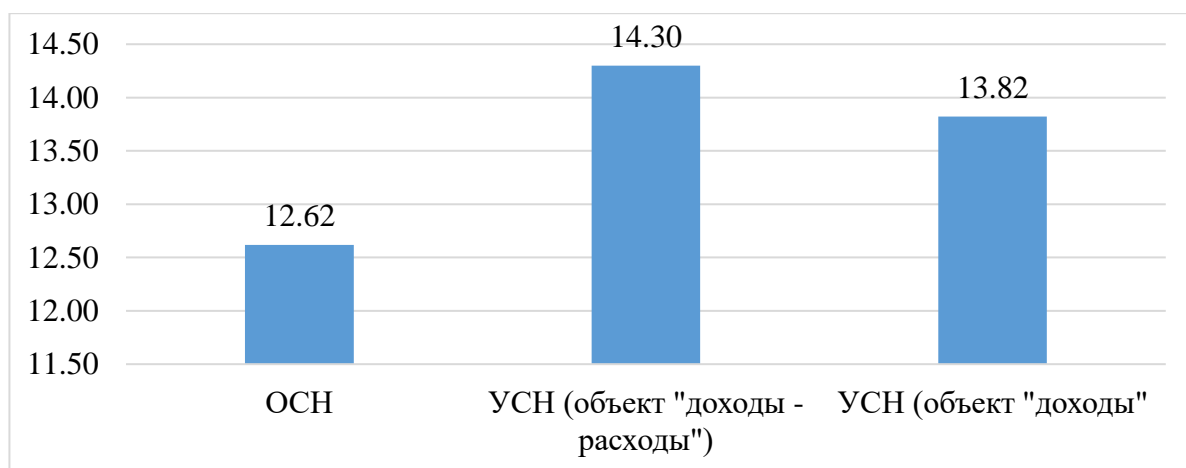


Рисунок 3.16 - Сравнение значений рентабельности продаж по чистой прибыли, руб.

⁷¹ Бочаров, М.Д. Алгоритм использования аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте субъектов бизнеса / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Финансовая экономика. – 2026г. - № 2. – С. 128-130.

Рассчитаем значения коэффициента эффективности налогового планирования (Кэмп) при использовании различных систем налогообложения и объектов при УСН. Данные представлены в Таблице 3.13:

Таблица 3.13 – Аналитические данные для расчета Кэмп

Показатели	Системы налогообложения		
	ОСН	УСН (объект «доходы»)	УСН (объект «доходы – расходы»)
Общая величина платежей в бюджет, в том числе	4 598 884,00	4 009 512,00	3 776 575,00
- налоги	2 055 772,00	1 466 400,00	1 233 463,00
- страховые взносы	2 543 112,00	2 543 112,00	2 543 112,00
Выручка	48 880 000,00	48 880 000,00	48 880 000,00
Кэмп, %	9,41	8,20	7,73

При практическом применении одной из представленных систем налогообложения значение коэффициента эффективности налогового планирования находится в диапазоне от 7 % до 10 %, что подтверждает оптимальность выбранной стратегии налогообложения. Корректировка не требуется, достаточно отслеживать изменения в налоговом законодательстве для своевременного внесения правок в учетную политику субъекта бизнеса.

Рассчитаем коэффициент эффективности налогообложения (Кэн), представив данные в Таблице 3.14:

Таблица 3.14 – Аналитические данные для расчета Кэмп

Показатели	Системы налогообложения		
	ОСН	УСН (объект «доходы»)	УСН (объект «доходы – расходы»)

Продолжение таблицы 3.14

Общая величина платежей в бюджет, в том числе	4 598 884,00	4 009 512,00	3 776 575,00
Налоги	2 055 772,00	1 466 400,00	1 233 463,00
Страховые взносы	2 543 112,00	2 543 112,00	2 543 112,00
Чистая прибыль	6 167 316,00	6 756 688,00	6 989 625,00
КЭн	1,34	1,69	1,85

На Рисунке 3.17 представим иллюстрацию значений данных коэффициентов при использовании различных налоговых режимов:

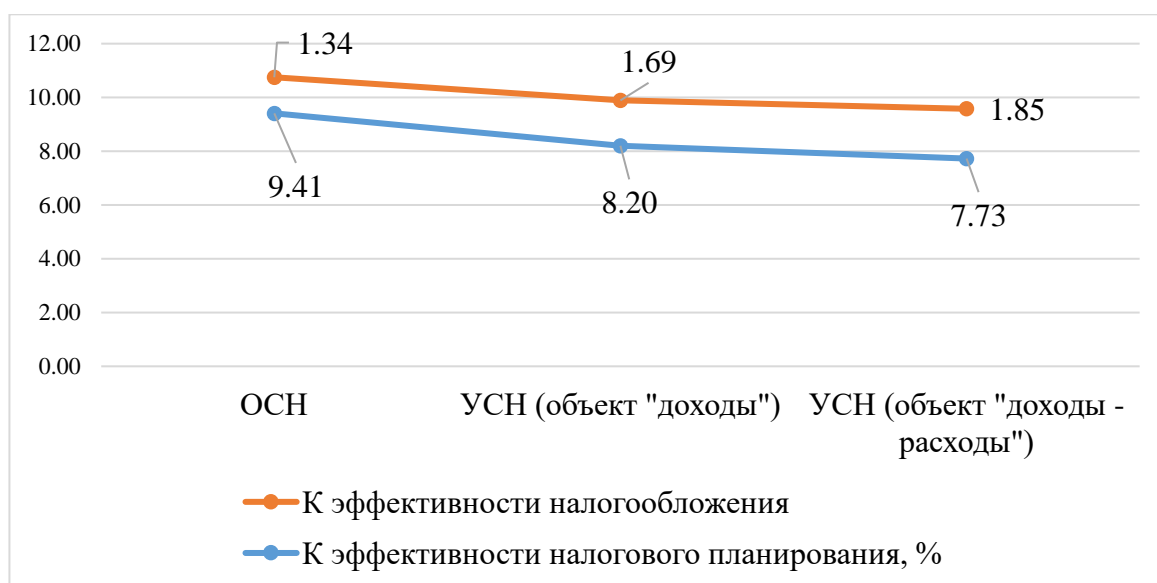


Рисунок 3.17 - Иллюстрация значений КЭнп и КЭн при применении различных налоговых режимов

Наименьшее значение КЭнп зафиксировано при применении УСН с объектом «доходы – расходы» - 7,73, поскольку при использовании данной системы в бюджет должна быть перечислена наименьшая сумма налога (единого налога). Далее следует УСН с объектом «доходы» - 8,20 и ОСН со значением коэффициента 9,41. Таким образом, чем больше налоговые обязательства перед бюджетом, тем выше значение КЭнп.

В расчете Кэп задействовано отношение чистой прибыли и величины налоговых обязательств. Наибольшее значение коэффициента зафиксировано в случае применения УСН с объектом «доходы – расходы» - 1,85. Далее следует УСН с объектом «доходы» - 1,69 и ОСН со значением коэффициента 1,34. Чем выше величина чистой прибыли, остающаяся в распоряжении субъекта бизнеса, тем большее значение приобретает данный коэффициент. Наблюдение за значениями данных коэффициентов в динамике позволит объективно оценить эффективность реализации налогового планирования, встроенного в систему финансового менеджмента.

Представленная в исследовании практика налогового планирования в субъектах бизнеса различных организационно-правовых форм подтверждает его актуальность и востребованность в условиях кардинальных преобразований фискального законодательства. Предвидение налоговых последствий принятия финансовых решений позволит сохранить баланс между интересами хозяйствующих субъектов в минимизации платежей на законных основаниях и необходимостью в полном объеме выполнять обязательства перед бюджетом, тем самым предотвращая потенциальные налоговые риски.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Институционализация налогового планирования в системе финансового менеджмента на протяжении длительного времени является последовательно реализуемым процессом, на который оказывают влияние как трансформирующееся налоговое законодательство, так и опыт его практического применения хозяйствующими субъектами, активно занимающиеся поиском оптимальных схем для уравнивания объема требуемых отчислений в бюджет и реальными возможностями бизнеса. Таким образом, особенностью данного процесса является параллельная реализация как на уровне государства, так и на уровне предпринимательских единиц. В первом случае речь идет о формировании соответствующей институциональной среды, поддерживаемой законодательной базой, судебной практикой, разграничивающими легитимное налоговое планирование и уклонение от обязательств перед бюджетом. Во втором – о встраивании налогового планирования в систему управления финансами.

Сегодня сектором государственного управления налоги используются не только как инструмент формирования доходов бюджетов различных уровней, но и для регулирования процессов, происходящих в экономической среде. Обращение к передовому зарубежному опыту показывает, что политика создания условий наибольшего благоприятствования для развития предпринимательства полностью оправдывает себя, что подтверждается устойчивыми налоговыми потоками от бизнес-сообщества. Основным принципом формирования фискальной системы является избежание способов взимания налогов, которые отрицательно сказывались бы на накоплении капитала хозяйствующими субъектами, непосредственно создающими добавочную стоимость. Преобразования в отечественном налогообложении, являющиеся в последнее время кардинальными, ставят перед субъектами бизнеса вопрос о целесообразности продолжения предпринимательской деятельности. Для поддержания безубыточного состояния приходится пробовать

различные варианты снижения налогового бремени. В этой связи все большую актуальность приобретает налоговое планирование как ключевая часть управления финансами, оказывающее прямое воздействие на финансовые результаты. С налогообложением связаны все базовые сферы финансовой деятельности, что обуславливает значимость налогового планирования, определяющего размеры налоговых отчислений, которые могли бы быть использованы для развития предпринимательских инициатив.

Очевидно, что современная институциональная среда определяет налоговое планирование как обязательный элемент финансового менеджмента, эффективность которого выражается объемом высвобождаемых ресурсов посредством реализации законных оптимизационных действий, направляемых на пополнение оборотных средств, обновление основных средств, в инвестиционные вложения, увеличение капитала и другие актуальные для конкретного бизнеса сектора, усиливающие конкурентные позиции.

В настоящем исследовании был выделен ряд актуальных проблемы, для которых разработаны и обоснованы варианты решений:

во-первых, обозначено место налогового планирования среди общих подпроцессов финансового менеджмента – в составе налогового управления наряду с налоговым контролем и налоговой оптимизацией, комплексное применение которых позволяет субъектам бизнеса добиваться финансово значимых результатов, удовлетворяя потребности заинтересованных сторон;

во-вторых, интерпретирован механизм реализации налогового планирования субъектами бизнеса для принятия обоснованных финансовых решений, базовые элементы которого позволяют не только использовать возможности современного фискального законодательства для оптимизации налоговых платежей, но и поддерживать фактические значения налоговой нагрузки в пределах допустимого диапазона значений, рекомендованного сектором государственного управления. Современное фискальное законодательство не вменяет в обязанность хозяйствующим субъектам отслеживать фактический уровень налоговой нагрузки и сравнивать его с

рекомендуемым. Однако его значение регулярно мониторят налоговые органы на предмет отбора кандидатов для включения в план выездных налоговых проверок. Данные обстоятельства расширяют круг задач налогового планирования – необходимо не только легитимно оптимизировать налоговую нагрузку, но и удержать ее рекомендуемый уровень для того, чтобы не последовали претензии в ее умышленном занижении;

в-третьих, обосновано расширение инструментов налогового планирования посредством применения франчайзинга для масштабирования бизнеса, увеличения доходности и сохранения правомерности использования специальных налоговых режимов франчайзером. Предложен алгоритм принятия решения о целесообразности расширения объемов реализуемой предпринимательской деятельности за счет использования франчайзинговых схем, являющихся взаимовыгодными как для франчайзера, дающего возможность в коммерческих целях использовать свой бренд, упакованный в готовую бизнес-модель, так и для франчайзи, получающего в пользование за вознаграждение схему реализации успешной бизнес-идеи при информационной, технологической поддержке и контроле качества на «выходе» бизнес-процесса. Практическое использование данного инструмента налоговой оптимизации позволит франчайзеру реализовывать схемы законной оптимизации налоговой нагрузки, высвобождая финансовые средства для устойчивого развития субъектов бизнеса в условиях турбулентности институциональной среды;

в-четвертых, использование подхода к сближению фактических значений налоговой нагрузки субъектов бизнеса с рекомендуемыми фискальными органами, представленного через объединение ранее раздробленного бизнеса с целью соответствия значениям критериев для сохранения возможностей специальных налоговых режимов позволяет не только избежать претензий фискальных органов в незаконности схем налоговой оптимизации, но и расширяет практику применения налоговых льгот, предусмотренных для отдельных видов деятельности, гармонизируя объемы налоговых платежей в бюджет.

Фискальные органы пристально отслеживают искусственное дробление бизнеса, целью которого является равномерное распределение доходов между участниками незаконных оптимизационных схем для экономии на налогах. В исследовании на практическом примере доказано, что возможно не только уйти от разделения целостной деятельности на составные части, но и получать налоговую выгоду от использования общей системы налогообложения в случае применения предусмотренных фискальным органами льгот для отдельных видов деятельности. Знание современного налогового законодательства и практические навыки применения его норм в деятельности субъектов бизнеса являются залогом легальной экономии на налогах.

В современных условиях хозяйствования субъектам бизнеса, работающим в разных направлениях, редко удается оптимизировать налоговую нагрузку при применении единой системы налогообложения. Как правило, приходится совмещать режимы, комбинируя их между собой, для чего рассчитываются различные варианты, в которых для отдельных направлений бизнеса подбираются оптимальные системы налогообложения. Суммирование налоговой нагрузки, полученной при подборе комбинаций, позволяет выбрать их предпочтительное сочетание. В исследовании для субъекта бизнеса, деятельность которого диверсифицирована, осуществлены расчеты налоговой нагрузки при различных сочетаниях налоговых режимов, что позволило выбрать благоприятное с точки зрения размера налоговых обязательств перед бюджетом;

в-пятых, апробировано использование аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте с помощью авторского алгоритма, включающего в себя последовательно реализуемые этапы, что позволило выбрать систему налогообложения, при которой величина чистой прибыли, остающейся в распоряжении субъекта бизнеса, максимальна, а коэффициенты эффективности налогообложения и эффективности налогового планирования достигают оптимальных значений. Налоговое планирование, являющееся важнейшей составной частью финансового менеджмента, при условии его профессиональной реализации, позволяет рассчитать один из

основополагающих показателей, характеризующих эффективность деятельности, - чистую прибыль. Расчеты налоговой нагрузки при применении различных систем налогообложения позволяют корректировать величину чистой прибыли, которая определяется как разница между прибылью до налогообложения и налоговыми обязательствами (налог на прибыль при общей системе налогообложения, единый налог при упрощенной системе налогообложения и др.). В Отчете о финансовых результатах чистая прибыль представлена как заключительный показатель, используемый для последующего распределения среди таких направлений, как выплата дивидендов учредителям организации, пополнение резервных фондов, инвестирование в перспективные направления и др.

Результаты, полученные в ходе проведения настоящего исследования, обуславливают непосредственную взаимосвязь между налоговой нагрузкой, рассчитанной в рамках определенного налогового режима, и финансовыми результатами деятельности субъектов бизнеса, эффективное управление которыми является целью финансового менеджмента. Расширение инструментария финансового менеджмента, применяемого при управлении финансами на практике, позволяет достигать значимых с фискальной точки зрения результатов в виде налоговой экономии, что положительно сказывается на величине финансовых результатов деятельности, максимизация которых характеризует профессионализм управленческой команды.

Дальнейшее развитие теоретических аспектов финансового менеджмента оказывает трансформационное воздействие на прикладные результаты деятельности субъектов бизнеса, что характеризует вклад науки в практику, являясь фундаментом для апробации схем управления финансами с учетом особенностей деятельности, ресурсного потенциала, институциональной среды в конкретном бизнес-сегменте и др. Использование фундаментальных знаний для решения конкретных задач предпринимательских структур расширяет практическое применение инструментария налогового планирования как составляющей части финансового менеджмента.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Официальные и нормативные материалы

1. Налоговый кодекс РФ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
2. Закон Республики Карелия от 30.12.1999 № 384-ЗРК // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
3. Закон Чувашской Республики от 23.07.2001 № 38 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
4. Закон Республики Дагестан от 06.05.2009 № 26 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
5. Закон Республики Алтай от 03.07.2009 № 26-РЗ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
6. Закон Карачаево-Черкесской Республики от 30.11.2015 № 85-РЗ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
7. Закон Краснодарского края от 24 ноября 2023 года № 5008-КЗ «О внесении изменений в Закон Краснодарского края «О введении в действие патентной системы налогообложения на территории Краснодарского края» // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
8. Письмо Минфина России от 21.04.2011 № 03-11-06/2/63 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
9. Письмо Минфина России от 13.03.2017 № 03-03-06/1/13785 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
10. Письмо Минфина России от 05.09.2018 № 03-03-06/1/63428 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
11. Письмо Минфина России от 26.09.2019 № 03-11-11/74156 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
12. Письмо Минфина России от 26.06.2020 № 03-03-07/55268 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
13. Письмо Минфина России от 22.03.2021 № 03-03-06/1/20225 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

14. Письмо Минфина России от 18.08.2022 № 03-11-11/80748 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
15. Письмо Минфина России от 01.09.2023 № 03-11-11/83513 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
16. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (Приложение № 3) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
17. Приказ ФНС России от 22.09.2010 № ММВ-7-2/461@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
18. Письмо ФНС России от 24.07.2015 № ЕД-4-2/13005@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
19. Письмо ФНС России от 03.06.2016 № ЕД-4-15/9933@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
20. Письмо ФНС от 25.07.2017 № ЕД-4-15/14990@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
21. Письмо ФНС России от 16.08.2017 № СА-4-7/16152@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
22. Письмо ФНС России от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
23. Письмо ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
24. Письмо ФНС России от 10.10.2022 № БВ-4-7/13450@ // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
25. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» // Справочно правовая система «Консультант Плюс»
26. Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 17.08.2012 № 113н, от 04.12.2012 № 154н, от

06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н) // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

27. Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 17.10.2024 № 645 // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

28. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно правовая система «Консультант Плюс»

Специальная литература

29. Абанеева, К. А. Учетная политика как фактор оптимизации налогового планирования / К. А. Абанеева // Матрица научного познания. – 2018. – № 5. – С. 10-14.

30. Абдрахманова, Т. Дж. Правовая регламентация и практика применения договора франчайзинга // Правовая жизнь. - 2024. - № 4 (48). - С. 117-125.

31. Адвокатова, А. С. ESG-повестка и агрессивное налоговое планирование / А. С. Адвокатова, А. А. Заворыкин // Экономика. Налоги. Право. – 2023. – Т. 16, № 3. – С. 144-152.

32. Аджимуратова, Д. А. Механизм влияния прямых налогов на финансовый результат организации / Д. А. Аджимуратова // Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия: Сборник научных трудов. – Симферополь: ИП Хотеева Л.В., 2025. – С. 80-87.

33. Акиева, С. А. Способы оптимизации налогообложения / С. А. Акиева, Е. В. Лиджиева // Экономика и управление отраслями, комплексами на основе инновационного подхода: Материалы Международной научной конференции, Элиста, 21 марта 2019 года. – Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2019. – С. 59-62.

34. Алибаева, А. Ж. налоговое планирование в целях оптимизации корпоративного подоходного налога / А. Ж. Алибаева // Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования: сборник статей по материалам

CLXXVII студенческой международной научно-практической конференции, Новосибирск, 23 ноября 2023 года. – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Сибирская академическая книга», 2023. – С. 258-269.

35. Алимova, Ю. А. Налоговое планирование как метод оптимизации налоговой нагрузки АО «Башмаковский хлеб» / Ю. А. Алимova, А. В. Носов // Вклад молодых ученых в инновационное развитие АПК России: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, Пенза, 27–28 октября 2022 года. Том IV. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2022. – С. 49-52.

36. Амирова, С. А. Внутренний налоговый контроль и оценка налоговых рисков / С. А. Амирова // Экономика и безопасность. – 2024. – № 2. – С. 41-45.

37. Артемьева, О.И. Налоговое планирование как средство снижения финансовых рисков предприятия / О. И. Артемьева, М. А. Полякова, С. А. Барбашова, О. А. Бурмистрова // Журнал прикладных исследований. – 2022. – Т. 6, № 6. – С. 502-513.

38. Анохина, А. С. Практические аспекты налогового планирования и оптимизации налоговых платежей в организации / А. С. Анохина, Ю. С. Земляная // 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: Общество с ограниченной ответственностью «СЕКВОЙЯ», 2019. – С. 189-194.

39. Аношенко, И. Н. Повышение налогового планирования на предприятии / И. Н. Аношенко // Юридический факт. – 2019. – № 77. – С. 68-73.

40. Антонов, А. А. Разработка механизма налогового планирования в коммерческой организации как инструмент налоговой оптимизации / А. А. Антонов, Л. Г. Лопастейская // Синергия Наук. – 2021. – № 58. – С. 8-15.

41. Арсеньева, В. А. Теоретические аспекты построения концепции налоговой безопасности региона / В. А. Арсеньева, А. Д. Саркисян // Наука и

образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление.
– 2021. – № 1(128). – С. 7-11.

42. Артеменко, Г. А. Приоритеты и методы планирования налога на добавленную стоимость / Г. А. Артеменко, Е. С. Зуброва, Э. Э. Зиновьева // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2020. – № 4. – С. 65-71.

43. Асанов, М. М. Налоговое планирование как инструмент минимизации налоговых обязательств / М. М. Асанов, С. Э. Джаферова // Bonum Initium. – 2023. – № 17(25). – С. 22-29.

44. Астраханцева, А.С. Франчайзинг как инструмент развития отечественной сферы производства и сбыта услуг населению // Управленческий учет. - 2024. - № 12. - С. 18-23.

45. Аулов, Ю. Л. К вопросу о налоговом планировании и прогнозировании на предприятиях сельскохозяйственного производства / Ю. Л. Аулов, И. А. Панарина, А. В. Коннова // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации : сборник статей XXIII Международной научно-практической конференции. В 2 частях, Пенза, 20 декабря 2018 года / Ответственный редактор Г.Ю. Гуляев. Том Часть 1. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2018. – С. 123-128.

46. Балашов, Д. М. Налоговые риски как прямая угроза финансовой устойчивости бизнеса / Д. М. Балашов // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: Сборник статей по материалам CIV студенческой международной научно-практической конференции, Новосибирск, 02 августа 2021 года. Том 8 (104). – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Сибирская академическая книга», 2021. – С. 4-8.

47. Бадеева, Е. А. Аспекты оценки налоговых рисков / Е. А. Бадеева, М. В. Полкина // Совершенствование налогового администрирования: Материалы четвертой научно-практической конференции, Уфа, 06 декабря 2019 года. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2019. – С. 117-119.

48. Барулин, С.В. Теория и история налогообложения: учеб. пособие. М.: Экономистъ, 2021. - С. 277.

49. Банк, С. В. Основные методы и направления налогового анализа / С. В. Банк, В. Ф. Вакуленко // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: Материалы XII Всероссийской молодежной научно-практической конференции, в 2-х томах, Курск, 07 мая 2020 года / Отв. ред. Е.А. Бессонова. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 105-112.

50. Бариева, З. Ф. Региональные и международные аспекты налогового планирования / З. Ф. Бариева, К. А. Каримов, Е. А. Долонина // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 105-4. – С. 16-19.

51. Барышква, С. К. Вопросы налогового планирования и оптимизации налогов в Республике Казахстан: теория и практика / С. К. Барышква, А. Ж. Досаева, Г. Ж. Жумабекова // Форум. – 2021. – № 2(22). – С. 171-175.

52. Батю, В. Р. Роль налогового планирования в системе экономической безопасности организации / В. Р. Батю // Государство. Политика. Социум: Материалы XX Всероссийского симпозиума по устойчивому развитию территорий, Екатеринбург, 27–29 ноября 2024 года. – Екатеринбург: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, 2024. – С. 216-220.

53. Башкатов, В. В. Учетное обеспечения оптимизации налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей / В. В. Башкатов, М. К. Клейн. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2020. – 200 с.

54. Битаев, В. И. Направления совершенствования налогового планирования в контексте оптимизации налогообложения / В. И. Битаев, М. И. Хадарцева, Р. Э. Цахилов // 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.

55. Боднар, Т. В. Налоговый анализ как инструмент оптимизации налоговых платежей / Т. В. Боднар, Е. В. Колесникова // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей: Материалы Международной научно-практической конференции, Керчь, 31 октября – 02 ноября 2024 года. – Керчь: Керченский государственный морской технологический университет, 2024. – С. 191-195.

56. Бодрова, Т. В. Налоговый учет и налоговое планирование: Рекомендовано федеральным государственным бюджетным учреждением «Федеральный институт развития образования» (ФГБУ «ФИРО») в качестве учебника для использования в образовательном процессе образовательных организаций, реализующих программы высшего образования по укрупненной группе направлений подготовки «Экономика и управление», уровень бакалавриата / Т. В. Бодрова. – 4-е издание, переработанное. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2023. – 310 с.

57. Болурова, А. Основные пути совершенствования способов по уплате налогов и сборов / А. Болурова, Х. Э. Текеева // Прикладные экономические исследования. – 2024. – № S1. – С. 37-44.

58. Бондурович, А. Г. Оценка влияния системы налогового планирования и прогнозирования на налоговую нагрузку организации в условиях трансформационной экономики / А. Г. Бондурович, В. А. Ведерникова, З. Н. Сташ // Тенденции социально-экономического развития в период санкционного воздействия и цифровой трансформации: материалы III Международной научно-практической конференции, Краснодар, 29 марта 2023 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2023. – С. 169-175.

59. Боровикова, Е.В. Налогово-бюджетное планирование в Российской Федерации: учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2024. - 164 с.

60. Боровицкая, М.В. Роль налогового планирования в системе экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса / М.В. Боровицкая // Экономические науки. - 2023. - № 218. - С. 84-89.

61. Бородич, Е. Р. Налоговое планирование как метод оптимизации налоговой нагрузки / Е. Р. Бородич // Интернаука. – 2023. – № 41-2(311). – С. 42-43.

62. Бочаров, М.Д. Налогообложение предпринимательской деятельности на маркетплейсах / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Сибирская финансовая школа. - 2024г. – № 4. – С. 56 – 60.

63. Бочаров, М.Д. Инструментарий налогового планирования субъектов бизнеса (на примере франчайзинга) / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Сибирская финансовая школа. - 2025г. – № 3. – С. 88-91.

64. Бочаров, М.Д. Алгоритм использования аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте субъектов бизнеса / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Финансовая экономика. – 2026г. - № 2. – С. 128-130.

65. Бочаров, М.Д. Налогообложение доходов физических лиц / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // // Материалы Международной научно-практической конференции «Проблемы теории и практики современной науки» 19 ноября 2024г. – г. Нефтекамск, Башкортостан, 2024г. – С. 58 – 61.

66. Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка самозанятых граждан / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции «Новые подходы в науке и образовании (New approaches in science and education) 26 ноября 2024г. – г. Астана, Казахстан, 2024г. – С. 30-33.

67. Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка субъекта бизнеса как индикатор добросовестности налогоплательщика / М.Д. Бочаров // Материалы сборника

VIII Международной научно-практической конференции «Инновации в науке и технике: современные вызовы» 30 июня 2025г. – г. Москва, 2025г. – С. 36 – 41.

68. Бочаров, М.Д. Особенности применения патентной системы налогообложения / М.Д. Бочаров, М.М. Фридрих // Материалы сборника III Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы общества в цифровую эпоху» 27 июня 2025г. - Санкт-Петербург, 2025г. – С. 16-19.

69. Бочаров, М.Д. Налоговое планирование при совмещении упрощенной и патентной систем налогообложения / М.Д. Бочаров // Материалы сборника VII Международной научно-практической конференции «Экономика, бизнес, инновации: актуальные вопросы теории и практики», 25 июля 2025 г. – г. Пенза, 2025г. – С. 50-52.

70. Бочаров, М.Д. Налоговая поддержка субъектов бизнеса на региональном уровне (на примере Краснодарского края) / М.Д. Бочаров, С.В. Усенко, М.М. Фридрих // Материалы сборника VI Всероссийской научно-практической конференции «Дни российской науки» 5 февраля 2026г. - Пенза, 2026г. – С. 88-90.

71. Бочаров, М.Д. Налоговая нагрузка субъектов бизнеса как горизонт планирования платежей в бюджет / М.Д. Бочаров/ Материалы сборника XXI Международной научно-практической конференции «Научное обозрение: актуальные вопросы теории и практики» 10 февраля 2026г. – Пенза, 2026г. – С. 103-104.

72. Бочаров, М.Д. Учетная политика для целей налогообложения как основа для принятия финансовых решений /М.Д. Бочаров/ Материалы сборника XXXII Международной научно-практической конференции «Актуальные научные исследования» 15 февраля 2026г. – Пенза, 2026г. – С. 136-138.

73. Бренчагов, А. Н. Механизм обеспечения безопасности организации посредством налогового планирования / А. Н. Бренчагов, А. В. Николаева, С. В. Васильева // Синтез науки и практики в решении проблем управления экономикой: сборник материалов Международной научно-практической

конференции, Чебоксары, 21 мая 2019 года. – Чебоксары: Чебоксарский кооперативный институт (филиал) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации», 2020. – С. 34-38.

74. Бурханова, С. Д. Налоговая политика как часть налогового планирования и способ оптимизации налоговых обязательств / С. Д. Бурханова, Р. А. Шиверский // Наука молодых - будущее России: сборник научных статей 9-й Международной научной конференции перспективных разработок молодых ученых. В 5-х томах, Курск, 12–13 декабря 2024 года. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2024. – С. 79-82.

75. Бушков, Р. Г. Особенности анализа и планирования налоговой нагрузки организации в условиях применения ИКТ / Р. Г. Бушков // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли: Сборник трудов научно-практической и учебной конференции, Санкт-Петербург, 04–06 июня 2019 года. Том Ч. 2. – Санкт-Петербург: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», 2019. – С. 190-194.

76. Ваапов, Ю.Э. Совершенствование налогового планирования организаций малого бизнеса / Ю.Э. Ваапов // В сборнике: Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства. Сборник научных трудов. Под общей редакцией З.О. Адамановой. Симферополь, 2021. - С. 195-198.

77. Васильева, Е. Г. Налоговая оптимизация и нормативные пределы ее реализации в современной налоговой системе: национальная модель регулирования / Е. Г. Васильева // Налоги. – 2020. – № 3. – С. 29-34.

78. Васильева, К. С. Налоговая нагрузка как элемент налогового планирования / К. С. Васильева, С. П. Иванова, Л. П. Петрова // Дневник науки. – 2018. – № 6(18). – С. 15.

79. Ватанова, А. С. Налоговые риски при налоговом планировании: понятие и правовая оценка / А. С. Ватанова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 11(112). – С. 1008-1011.

80. Виноградова, А. С. Оптимизация налогообложения и минимизация налоговых платежей / А. С. Виноградова, З. А. Мочалова // Вестник современных исследований. – 2018. – № 12.7(27). – С. 78-80.

81. Вискова, Е. О. Тонкая грань между оптимизацией налогообложения, за счёт налогового планирования и уклонением от налогообложения в РФ / Е. О. Вискова // Вестник современных исследований. – 2018. – № 6.4(21). – С. 105-108.

82. Волкова, Д. А. Налоговое планирование, его сущность, значение и необходимость применения в налогообложении организаций / Д. А. Волкова, Е. А. Волкова // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса: Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых, Пенза, 27–28 марта 2025 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2025. – С. 155-157.

83. Володина, Е. А. Налоговое планирование в организации: цели, задачи, методы и инструменты / Е. А. Володина // Конкурс лучших студенческих работ: сборник статей XXIII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 10 января 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 34-37.

84. Волошинова, Н. А. Совершенствование налогового планирования посредством аудита предприятия / Н. А. Волошинова, О. А. Синельникова, Е. Г. Купцова // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета. – 2020. – № 3. – С. 25-30.

85. Воробьева, Е. В. Налоговая оптимизация как приоритетное направление налогового планирования предприятия / Е. В. Воробьева // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2018. – № 12. – С. 106-108.

86. Воробьев, В. А. Легитимное налоговое планирование: оптимизация налоговой нагрузки без рисков дробления бизнеса / В. А. Воробьев // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2024. – № 3(270). – С. 72-84.

87. Вылкова, Е. С. Налоговое планирование: учебник для магистров / Е. С. Вылкова. - Москва: Издательство Юрайт, 2012. - 639 с.

88. Галеева, Н.Н. Развитие методического подхода к оценке значимости налоговых рисков // Н.Н. Галеева // Евразийский юридический журнал. - 2021.- № 9 (160). - С. 502-504.

89. Гадимов, Д. Р. Налоговое планирование как инструмент оптимизации налогообложения / Д. Р. Гадимов, М. В. Краснопахтич // Теоретические и практические аспекты трансформации налоговой системы России: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 01 декабря 2023 года. – Ростов-на-Дону: ИП Беспмятников С.В., 2023. – С. 137-140.

90. Галлямова, Т. Р. Налоговое планирование в предпринимательской деятельности / Т. Р. Галлямова, В. А. Алчинова // Молодежь и наука: шаг к успеху: сборник научных статей 3-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 5 томах, Курск, 21–22 марта 2019 года / Юго-Западный государственный университет, Московский политехнический университет. Том 1. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2019. – С. 106-110.

91. Гарфетдинова, К. Р. Налоговое планирование в организациях / К. Р. Гарфетдинова, Е. А. Долонина // Инновационная экономика и современный менеджмент. – 2024. – № 1(45). – С. 100-103.

92. Герасимук, О. Д. Налоговое планирование как способ оптимизации налоговых платежей / О. Д. Герасимук // Взгляд в будущее: наука и практика в эпоху перемен: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Пермь, 12 мая 2024 года. – Стерлитамак: ООО «Агентство международных исследований», 2024. – С. 204-206.

93. Глушко, Т. Я. Налоговое планирование как метод оптимизации налоговых платежей / Т. Я. Глушко // Молодой ученый. – 2020. – № 2(292). – С. 248-249.

94. Гореликова, А. С. Роль налогового планирования в оптимизации налогообложения / А. С. Гореликова, М. В. Калининская // Актуальные вопросы устойчивого развития государства, общества и экономики: сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 02–03 ноября 2023 года. – Курск, 2023. – С. 248-250.

95. Горобцова, Е. С. Теоретические и методические основы налогового планирования на предприятии / Е. С. Горобцова, И. В. Оробинская // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 75-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов (15 февраля-31 марта 2024 года), Воронеж, 11–28 марта 2024 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, 2024. – С. 61-67.

96. Гридзь, Ю. Г. Значение оптимизации налоговых платежей в налоговом планировании на примере ГК ЭФКО / Ю. Г. Гридзь, Е. К. Калишкина // Аллея науки. – 2020. – Т. 1, № 7(46). – С. 553-557.

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

98. Гуткаева, С. С. роль налоговой оптимизации в повышении финансовой устойчивости малых компаний / С. С. Гуткаева // Russian Journal of Management. – 2025. – Т. 13, № 3. – С. 55-67.

99. Гургенадзе, И. Э. Налоговое планирование как элемент развития организации / И. Э. Гургенадзе // Интернаука. – 2025. – № 3-4(367). – С. 25-26.

100. Гурфова, С. А. Этапы, направления и методы налогового планирования / С. А. Гурфова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 3-1. – С. 583-592.

101. Гусейнова, У. Г. Анализ применения учетной политики налогоплательщика / У. Г. Гусейнова, З. Г. Гусейнова // Теоретические основы оптимизации управления социально-экономическими процессами в современных условиях: Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции, Махачкала, 28–30 ноября 2018 года / Под редакцией Ш.Т. Исмаиловой. – Махачкала: Общество с ограниченной ответственностью «АЛЕФ», 2018. – С. 140-141.

102. Данилова, А. В. Оптимизация налогообложения: законные методы снижения налоговой нагрузки / А. В. Данилова // Актуальные научные исследования: сборник статей XXVI Международной научно-практической конференции, Пенза, 10 апреля 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 140-143.

103. Долгова, О. А. Применение специальных налоговых режимов в налоговом планировании / О. А. Долгова, С. В. Барулин // Вестник современных исследований. – 2018. – № 5.2(20). – С. 113-115.

104. Долонина, Е.А. Налоговое планирование в организациях малого бизнеса / Е. А. Долонина, А. С. Миннуллина, Р. С. Кошеварова, Д. Р. Сайфутдинова // Естественно-гуманитарные исследования. – 2024. – № 6(56). – С. 807-809.

105. Драчева, В. Я. Особенности налогового планирования и налоговой оптимизации / В. Я. Драчева // Научно-практические исследования. – 2020. – № 12-6 (35). – С. 38-40.

106. Дудкина, Н. А. Разработка алгоритма процесса проведения налогового планирования / Н. А. Дудкина, Н. А. Кетько // Использование современных инновационных технологий в разработке и реализации экономических реформ: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Стерлитамак, 17 февраля 2018 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2018. – С. 58-60.

107. Дуканич, Л.В. Налоги и налоговый менеджмент в России: учебное пособие для вузов / Л. В. Дуканич. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 604 с.
108. Дятлова, А. Ф. Сущность налогового планирования при оптимизации налоговых обязательств / А. Ф. Дятлова, З. К. Нажмутдинова // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2018. – № 11. – С. 37-48.
109. Елькина, Э.Н. Налоговое планирование в России / Э. Н. Елькина, Е. М. Кот, С. Г. Майзель [и др.] // Образование и право. – 2021. – № 11. – С. 145-148.
110. Еремина, М.В. Варианты минимизации налогообложения предприятий / М.В. Еремина, В.Н. Загвоздина // Налоги и финансовое право. - 2023. - № 7. - С. 211.
111. Еремина, А.А. Налоговая нагрузка: проблемы исчисления // Студенческий форум. - 2024. - № 39-2 (306). - С. 16-17.
112. Есентаева, Г. Н. Значение налогового учета в финансовой системе организации / Г. Н. Есентаева, Г. М. Конакова // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях: Сборник научных трудов Четырнадцатой Международной научно-практической конференции, Оренбург, 22 апреля 2019 года / Ответственный редактор О.С. Лазарева. – Оренбург: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-инновационный центр», 2019. – С. 414-419.
113. Ефимова, Н. А. Налоговое планирование на предприятии / Н. А. Ефимова, Е. В. Долгова // 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.

114. Жалялетдинова, Г. В. Актуальные проблемы налогового администрирования в России / Г. В. Жалялетдинова // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2021. – № 4. – С. 24-27.

115. Жаров, А.М. Перспективы развития системы налогообложения в Российской Федерации / А.М. Жаров // Вестник евразийской науки. - 2024. - Т. 16. - № 2. - С. 1-8.

116. Жверанцева, М. С. Направления оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов / М. С. Жверанцева, Р. Г. Арутюнян // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2022. – Т. 1, № 6(126). – С. 94-99.

117. Жукова, М. С. К вопросу об оптимизации налогообложения предприятия / М. С. Жукова // 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.

118. Зарипова, А. Р. Особенности налогообложения в условиях санкций /А. Р. Зарипова, Р. Р. Шамсутдинова // Материалы научно-практических конференций Казанского института (филиала) ВГУЮ (РПА Минюста России): IV Всероссийской научно-практической конференции «Инновационные подходы к правопониманию, правотворчеству и правореализации»; Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы административного и финансового права» / Казанский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России). – Казань: Индивидуальный предприниматель Шайхутдинов Андрей Альбертович, 2023. – С. 258-263.

119. Засько, В. Н. Последствия международной налоговой оптимизации для макроэкономики Российской Федерации /В. Н. Засько, Г. П. Чамурлиев// Государственная служба. – 2019. – Т. 21, № 4(120). – С. 43-49.

120. Золотарева, О. И. Налоговое планирование и налоговая оптимизация предпринимательской деятельности /О. И. Золотарева, С. Н. Золотарев// Вызовы и инновационные решения в аграрной науке: Материалы XXVII Международной научно-производственной конференции, Майский, 12 апреля 2023 года. Том 1. – Майский: Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина, 2023. – С. 191-192.

121. Зотиков, Н. З. Учет и налогообложение на малых предприятиях / Н. З. Зотиков, О. И. Арланова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 292 с.

122. Зотиков, Н. З. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Н. З. Зотиков. – 6-е изд., доп. и перераб. – Чебоксары: Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, 2021. – 436 с.

123. Зыкова, Т. Б. Сущность и организация налогового планирования / Т. Б. Зыкова//Финансы России в условиях глобализации: Материалы III Международной научно-практической конференции, приуроченной ко «Дню финансиста - 2018», Воронеж, 25 сентября 2018 года. – Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2018. – С. 236-245.

124. Иванова, Г. О. Методика расчета уровня налоговой нагрузки производственных предприятий для оценки бюджетной эффективности инвестиционного проекта / Г. О. Иванова // Вопросы экономики и финансов: современное состояние и актуальные проблемы: Материалы научно-практической национальной конференции, Чита, 30 марта 2018 года. – Чита: Забайкальский государственный университет, 2018. – С. 104-111.

125. Ивлева, О. А. Корпоративный налоговый менеджмент как управленческая деятельность организации / О. А. Ивлева // Актуальные проблемы развития современной экономики: Сборник тезисов VI межвузовской научно-теоретической конференции, Ростов-на-Дону, 23 ноября 2017 года. Том 2, Выпуск VI. – Ростов-на-Дону: Южно-Российский институт управления - филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования Российская академия

народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (ЮРИУФ РАНХиГС), 2018. – С. 113-116.

126. Кабашкин, А. В. Методы налоговой оптимизации в малом и среднем бизнесе /А. В. Кабашкин, К. А. Исмаилова// Студенческий. – 2025. – № 12-4 (308). – С. 62-64.

127. Казакова, Н.Ю. Налоговая нагрузка и эффективность деятельности предприятий // Материалы сборника трудов XXI Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения академика А.Н. Крылова «Инновации в образовательном процессе», Чебоксары, 2023. - С. 373-378.

128. Калабин, М. Е. Налоговое планирование как элемент процесса управления организацией / М. Е. Калабин, Я. М. Насырова // Научные труды студентов Ижевской ГСХА: Сборник статей. – Ижевск: Удмуртский государственный аграрный университет, 2024. – С. 357-360.

129. Калининская, М. В. Современные финансовые инструменты и технологии налогового планирования и оптимизации / М. В. Калининская, А. А. Огаркова, Д. И. Набок // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 46(5). – С. 160-165.

130. Канзитдинов, М.К. Налоговое планирование на предприятиях малого бизнеса / М.К. Канзитдинов // В сборнике: Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, Г.Д. Амановой. 2020. - С. 294-298.

131. Качура, А. Р. Налоговые платежи и методы их оптимизации в организациях малого и среднего бизнеса /А. Р. Качура// Приоритетные направления развития экономики страны в условиях глобализации: теория и практика: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Новороссийск, 14 мая 2021 года. – Новороссийск: Издательство «Знание-М», 2021. – С. 158-162.

132. Кварацхелия, М. Г. Гражданско-правовые инструменты оптимизации налогообложения по законодательству России /М. Г. Кварацхелия// Гражданское законодательство: современное состояние, тенденции и перспективы развития: Сборник научно-практических статей IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (симпозиума) для обучающихся по программам аспирантуры, магистратуры и бакалавриата, Краснодар, 08 апреля 2019 года. – Краснодар: Научно-исследовательский институт актуальных проблем современного права, 2019. – С. 69-75.

133. Киреева, Е.Ф. Налогообложение в международной экономической практике: основы организации международного налогообложения: учеб. пособие. БГЭУ, 2021. – С. 130.

134. Клименко, А. В. Некоторые аспекты налоговой оптимизации / А. В. Клименко, М. В. Калининская // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности: Сборник научных статей VI-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 07 октября 2022 года / Отв. редактор Л.В. Афанасьева. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 157-159.

135. Ковалева, Я. С. Корпоративное налоговое планирование: методы и факторы оптимизации / Я. С. Ковалева // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: Электронный сборник статей по материалам CXLVIII студенческой международной научно-практической конференции, Новосибирск, 03 апреля 2025 года. – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Сибирская академическая книга», 2025. – С. 112-124.

136. Ковалюк, С. А. Особенности малого бизнеса: учет и налогообложение / С. А. Ковалюк, А. А. Меркушина, Е. А. Фарафонова // Ломоносов: сборник статей XIV Международного конкурса молодых учёных, Пенза, 10 апреля 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 38-42.

137. Комиссаров, Л. В. Стратегическое налоговое планирование / Л. В. Комиссаров, О. С. Салькова // Теория и практика стратегирования: Сборник

избранных научных статей и материалов V Международной научно-практической конференции, Кемерово-Новокузнецк-Мариинск-Москва, 17–19 октября 2022 года. Том VIII. Книга I. – Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2022. – С. 288-298.

138. Конончук, И. А. Отдельные методологические особенности построения налоговой стратегии организации /И. А. Конончук// Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. – 2024. – № 3(68). – С. 22-29.

139. Корпоративный налоговый менеджмент: Учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство ЮРАЙТ», 2021. – 230 с.

140. Корпоративное управление и корпоративные финансы в акционерных обществах с государственным участием: Учебник для направления магистратуры «Экономика». В 2-х томах / М. А. Федотова, Л. В. Васюткина, С. И. Опарина [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус», 2019. – 502 с.

141. Костина, А. А. Минимизация налогов при организации рекламных кампаний / А. А. Костина // Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники: сборник статей по результатам Международной научно-практической конференции, Воронеж, 21 июля 2023 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2023. – С. 189-191.

142. Кошелева, А. С. Проблемы и направления совершенствования администрирования налога на прибыль организации / А. С. Кошелева // Прорывные научные исследования как двигатель науки: сборник статей Международной научно-практической конференции, Магнитогорск, 04 декабря 2018 года. Том Часть 1. – Магнитогорск: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС», 2018. – С. 96-99.

143. Крайнова, И. М. Учетная политика строительной организации как элемент налогового планирования /И. М. Крайнова, Е. А. Быбина// Фундаментальные и прикладные вопросы транспорта. – 2023. – № 3(10). – С. 36-40.
144. Крашельникова, А.А. Налоговая нагрузка и налоговая устойчивость организации // Калужский экономический вестник. - 2024. - № 2. - С. 14-17.
145. Коростелкина, И. А. Оценка налоговых рисков предприятия и управление ими / И. А. Коростелкина, Е. Г. Дедкова, А. Е. Зубанова // Управление финансовыми рисками. – 2022. – № 2. – С. 130-148.
146. Криштопа, И. В. Формирование налоговой политики предприятия / И. В. Криштопа // Менеджер. – 2018. – № 4(86). – С. 137-144.
147. Крылова, В. В. Планирование на малом предприятии / В. В. Крылова // Молодежь и системная модернизация страны: Сборник научных статей 8-й Международной научной конференции студентов и молодых ученых, Курск, 16–17 мая 2024 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 206-210.
148. Кудлик, К. С. Современные финансовые инструменты и технологии в налоговом планировании и оптимизации / К. С. Кудлик, Д. А. Маматова // Молодежь - Барнаулу: Материалы XX городской научно-практической конференции молодых ученых, Барнаул, 05–12 ноября 2018 года / Главный редактор Ю. В. Анохин. – Барнаул: Алтайский государственный университет, 2019. – С. 692-693.
149. Кузина, М. С. направления налогового планирования при оптимизации показателей финансовой отчетности / М. С. Кузина // Современные вопросы развития общества в условиях цифровизации: Материалы III Национальной научно-практической конференции, Саранск, 27–28 ноября 2024 года. – Саранск: Редакционно-издательский отдел Мордовского государственного педагогического университета им. М.Е. Евсевьева, 2024. – С. 306-310.
150. Кузнецова, В.В. Основы налогового менеджмента: учебник. - М.: ООО «ГД «Издательский Мир книги», 2022. - 239 с.

151. Кузьменко, А. М. Оптимизация налоговой нагрузки: методы расчета и стратегии снижения налогов /А. М. Кузьменко, Е. А. Игнатенко// Студенческий форум. – 2024. – № 38-2(305). – С. 19-20.

152. Кулаков, А. О. К вопросу о проблеме правового регулирования налоговой оптимизации в условиях цифровой экономики /А. О. Кулаков// Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2022. – № 2. – С. 47-55.

153. Курилина, Н. А. Оптимизация налогообложения на малых предприятиях / Н. А. Курилина, И. М. Бортникова // Академия педагогических идей Новация. – 2018. – № 12. – С. 49-52.

154. Кутенко, Л. В. Налоговая оптимизация и выбор системы налогообложения на предприятии /Л. В. Кутенко, А. А. Полушкина// Специалисты АПК нового поколения: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Саратов, 12–13 апреля 2018 года. – Саратов: ООО «ЦеСАин», 2018. – С. 340-347.

155. Кушнарченко, Т. В. Особенности формирования системы налоговой безопасности на предприятии /Т. В. Кушнарченко, К. М. Челахова// Администрирование социально-экономических систем: новые вызовы и приоритеты : Избранные авторские исследования. Сборник статей, Ростов-на-Дону, 30–31 марта 2023 года. – Ростов-на-Дону: Автономная некоммерческая организация по поддержке научно-исследовательской и просветительской деятельности «Спутник науки», 2023. – С. 119-133.

156. Лабурдова, И. П. Оценка налоговых рисков / И. П. Лабурдова // Вестник Белорусской государственной сельскохозяйственной академии. – 2023. – № 3. – С. 47-51.

157. Лобас Е.С. Значение и функции налоговой оптимизации в рамках налогового управления для обеспечения успешного планирования и составления бюджета / Е. С. Лобас, Е. Г. Дедович, Р. Б. Ардаева, С. Н. Татаркин // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 110-6. – С. 106-109.

158. Лосевская, С.А. Франчайзинг: реальность и перспективы // Экономика и предпринимательство. - 2025. - № 3 (176). - С. 861-865.
159. Мандрощенко, О. В. Проблемы оценки и управления налоговыми рисками / О. В. Мандрощенко // Экономический анализ: теория и практика. – 2021. – Т. 20, № 5(512). – С. 972-986.
160. Мандрощенко, О.В. Налоговая нагрузка на организацию: проблемы оценки и пути оптимизации / О. В. Мандрощенко // Вопросы региональной экономики. - 2023. -№ 4 (57). - С. 204-210.
161. Медведев, А. Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей. М.: ИНФРА-М, 1996. – 192с.
162. Пименов, Н. А. Налоговое планирование: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 136 с.
163. Погорелова, М.Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: учебное пособие. - 4-е изд. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2024. - 208 с.
164. Погорлецкий, А.И. Налоговое планирование внешнеэкономической деятельности. СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2022. - С. 112.
165. Полухина, С.А. Франчайзинг как эффективный инструмент инвестирования / С.А. Полухина, К.Д. Сараева // Вестник Академии знаний. - 2024. - № 6 (65). - С. 986-990.
166. Радостева, М. В. Особенности самостоятельной оценки налоговых рисков налогоплательщиками /М. В. Радостева// Вестник Национального Института Бизнеса. – 2020. – № 39. – С. 178-183.
167. Садыкова, Г.И. Франчайзинг как специфическая форма развития рынка общественного питания /Г.И. Садыкова, А.Р. Алиев// Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. - 2018. -№ 2 (45). - С. 177-182.
168. Сидоренко О.В. Влияние налогового планирования на обеспечение финансовой стабильности коммерческих предприятий / О. В. Сидоренко, С. А.

Сергеева, Н. Н. Шабанникова, Н. Г. Гамидова // Финансовый менеджмент. – 2024. – № 11-1. – С. 265-271.

169. Тугаринов, Е.В. Управление налоговыми рисками в финансовом менеджменте / Е.В. Тугаринов // Современные научные исследования и инновации. - 2024. - № 8 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2024/08/102437> (дата обращения: 13.05.2025).

170. Фаттахова, К. И. Налоговое планирование и учёт: как минимизировать налоговые риски / К. И. Фаттахова, Р. Р. Дыганова // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 116-8. – С. 59-61.

171. Фозилов, С.К. Налоговая нагрузка как фактор развития корпораций // Научный аспект. - 2024. - Т. 6. - № 7. - С. 681-689.

172. Чернышева, Т. К. Налоговые риски предприятия и их оценка / Т. К. Чернышева // Социосфера. – 2021. – № 4. – С. 19-23.

173. Чиркова, Л.П. Инструменты налогового планирования и оптимизации в финансовой модели компании / Л.П. Чиркова, А.Г. Щербинина // Молодые ученые на пути в большую науку. Краснодар, 2021. - С. 230-234.

174. Шилова, А.А. Методика осуществления налогового планирования на предприятиях малого бизнеса / А.А. Шилова // Скиф. Вопросы студенческой науки. - 2020. - № 5-2 (45). - С. 131-137.

175. Щербаченко, П.С. Налоговая нагрузка в Российской Федерации: оценка и оптимизация / П.С. Щербаченко, Д.Д. Ткаченко // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2022. - Т. 1. - № 7 (127). - С. 178-185.

176. Щербинина, А.Г. Организация налогового планирования в системе корпоративного налогового менеджмента / А.Г. Щербинина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2022. - Том 12. - № 10А. - С. 640- 650.

177. Эзопова-Сорокина, О. С. Оценка налоговых рисков в системе управления организацией / О. С. Эзопова-Сорокина, Е. А. Эзопова-Сорокина // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 1(150). – С. 1279-1284.

Зарубежные издания

178. Friedman M. Capitalism and freedom. Chicago: University of Chicago Press; 1962. 202 p.
179. Freeman R.E. Strategic management: a stakeholder approach. Boston: Harpercollins College Div; 1984. 275 p.
180. Mansell S. F. Capitalism, corporations and the social contract: a critique of stakeholder theory. Cambridge: Cambridge University Press; 2013. 185 p. URL: <https://www.cambridge.org/core/books/capitalism-corporations-and-the-social-contract/capitalism-corporations-and-the-socialcontract/200BB23ED6AC476844A55A3152F7FD30>.
181. Guenther D., Matsunaga S., Williams B. Tax avoidance, tax aggressiveness, tax risk and firm risk. Oregon: University of Oregon; 2013. 42 p.
182. Sikka P. Smoke and mirrors: corporate social responsibility and tax avoidance. Accounting Forum; 2010;34(3–4):153–168.
183. Harnesk J., Myhrberg A. Sustainable tax planning investigating the relationship between esg and tax aggressiveness. Umea: Umea school of business, economics and statistics; 2019. 75 p. URL: <http://umu.diva-portal.org/smash/get/diva2:1327432/fulltext01.pdf>.
184. Laguir I., Staglianò R. & Elbaz J. Does corporate social responsibility affect corporate tax aggressiveness? Journal of Cleaner Production. 2015;107: 662–675.
185. Abdenur A.E. Emerging powers and the creation of the UN: three ships of Theseus. Third World Quarterly; 2016;37(7):1171–1186.
186. Elster J. Rational choice. Oxford: Basil Blackwell; 1986. 266 p. 10. Davis A., Guenther D., Krull L., Williams B. Do socially responsible firms pay more taxes? The accounting review. 2016;91(1):47–68.
187. Lanis R., Richardson G. Is corporate social responsibility performance associated with tax avoidance? Journal of Business Ethics. 2014;127(2):439–457.
188. Col B., Patel S. Going to haven? Corporate social responsibility and tax avoidance. SpringerLink. 2016;54(4):1033–1050.

189. Bird R., Davis-Nozemack K. Tax avoidance as a sustainability problem. *Journal of Business Ethics*. 2018;151(4):1009– 1025.

190. Hardeck I., Kirn T. Taboo or technical issue? An empirical assessment of taxation in sustainability reports. *Journal of Cleaner Production*. 2016;133:1337–1351.

Электронные ресурсы

191. <https://www.gks.ru> (дата обращения: 08.07.2025г.).

192. <https://поле.рф/journal/publication/3389> (дата обращения: 29.09.2024г.).

193. <https://www.interfax.ru/business/1003826> (дата обращения: 14.08.2025г.).

194. <https://pb.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 14.08.2025г.).

195. <https://raex-rr.com> (дата обращения: 06.08.2025г.).

196. <https://pb.nalog.ru/calculator.html> (дата обращения: 04.07.2025г.).

197. https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp (дата обращения: 08.07.2025г.).

198. <https://valen-legal.com/ru/news/nalogovoe-planirovanie-i-optimizaciya-nalogooblozheniya> (дата обращения

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Информационно – аналитические данные о доходности и налоговой нагрузке субъектов бизнеса при использовании схемы франчайзинга

Таблица 1 - Доходность и налоговая нагрузка субъектов бизнеса при использовании схемы франчайзинга

Показатели	Доходы от действующего бизнеса (торговля)	Доходы по договору коммерческой концессии (паушальный взнос, роялти, аренда)	Доходы от реализации франшизы представителям франчайзера
Сумма полученных доходов, руб.	76 430 220,00	8 021 511,00	45 402 400,00
Налоговая нагрузка в виде единого налога по УСН, руб.	3 921 530,00	1 203 227,00	2 031 750,00

Информационно – аналитические данные о результатах деятельности
сети мини-пекарен «Бублик»

Таблица 1 – Данные о расходах на оплату труда персонала сети мини-пекарен «Бублик», руб.

Штат пекарен	Штатные единицы	Размер заработной платы	Расходы на оплату труда	Страховые взносы
Управляющий	1	60 000,00	60 000,00	18 120,00
Бухгалтер	1	40 000,00	40 000,00	12 080,00
Кассир	2	35 000,00	70 000,00	21 140,00
Повар	2	50 000,00	100 000,00	30 200,00
Помощник повара	2	30 000,00	60 000,00	18 120,00
Посудомойщица	2	30 000,00	60 000,00	18 120,00
Итого в месяц			390 000,00	117 780,00
Итого за год			4 680 000,00	1 413 360,00
Штат центра управления бизнесом	Штатные единицы	Размер заработной платы	Расходы на оплату труда	Страховые взносы
Управляющий	1	60 000,00	18 120,00	78 120,00
Бухгалтер	1	40 000,00	12 080,00	52 080,00
Итого в месяц		100 000,00	30 200,00	130 200,00
Итого за год		1 200 000,00	362 400,00	1 562 400,00

Таблица 2 – Детализация финансовых данных в разрезе участников схемы

Доходы ООО «Идея»	Мини-пекарня 1 (ООО)	Мини-пекарня 2 (ООО)	Мини-пекарня 3 (ИП)	Мини-пекарня 4 (ИП)	Итого
Паушальный взнос	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00	1 600 000,00
Роялти	272 017,80	284 011,20	316 004,68	258 004,60	1 130 038,28
Итого:	672 017,80	684 011,20	716 004,68	658 004,60	2 730 038,28

Таблица 1 - Расчет величины налога на прибыль при объединении раздробленного бизнеса

Налоговая нагрузка	Мини-пекарня 1 (ООО)	Мини-пекарня 2 (ООО)	Мини-пекарня 3 (ИП)	Мини-пекарня 4 (ИП)	ООО «Идея», центр управления бизнесом	Совокупные показатели сети мини-пекарен «Бублик»
Доходы	13 600 890,0	14 200 560,0	15 800 234,0	12 900 230,00	2 730 038,28	5 9231 952,28
НДФЛ	546 090,0	565 601,0	624 045,0	530 179,0	156 000,0	2 421 915,0
Налог на прибыль (25%)	569 227,0	557 298,0	471 542,0	685 903,0	209 317,0	2 493 289,0
Итого налогов, участвующие в расчете налоговой нагрузки (согласно Приложению № 3)	1115317,0	1122900,0	1095587,0	1216082,0	365317,0	4915204,0
Налоговая нагрузка (согласно Приложению № 3 Приказа ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@), %	8,20	7,91	6,93	9,43	13,38	8,30
Налоговая нагрузка (согласно пояснениям «Калькулятор а налоговой нагрузки» на сайте ФНС России (без НДФЛ)), %	4,19	3,92	2,98	5,32	7,67	4,21

Налоговое планирование финансового результата от предоставления
услуг по обучению английскому языку

Кейс: Ханна, дипломированный специалист (высшее педагогическое образование, дипломы международных курсов сертификации) приняла решение параллельно с преподаванием в общеобразовательной школе заняться предпринимательской деятельностью – частные уроки с детьми и взрослыми английским языком.

Осуществлять предпринимательскую деятельность было принято решение в качестве самозанятого.

1. Ведение бизнеса в качестве самозанятого.

Ханна планирует ведение деятельности в течении 10 месяцев (отпуск – июль, август).

Количество клиентов – 12 человек, стоимость абонемента на 8 занятий – 7 200 руб. Таким образом, в течении года планируется реализовать 120 абонементов на сумму 864 000 руб.

Варианты оказания услуг:

1. Услуги физическим лицам – самостоятельное формирование клиентской базы;
2. Услуги физическим лицам через компанию - заключение договора с юридическим лицом, которое оплачивает занятия для своих сотрудников.

Рассчитаем налоговую нагрузку Ханна при ведении бизнеса в качестве самозанятого.

Таблица 1 – Расчет налоговой нагрузки самозанятого

Показатели	Налоговая нагрузка (услуги физическим лицам), руб.	Налоговая нагрузка (услуги по договору с юрлицом), руб.
Доходы	864 000,00	864 000,00

Продолжение таблицы 1

Ставка	4 %	6 %
НПД	34 560,00 (864 000 * 4 %)	51 840,00 (864 000 * 6 %)
Итого:	34 560,00	51 840,00

В графическом виде налоговая нагрузка самозанятого представлена на Рисунке 1:

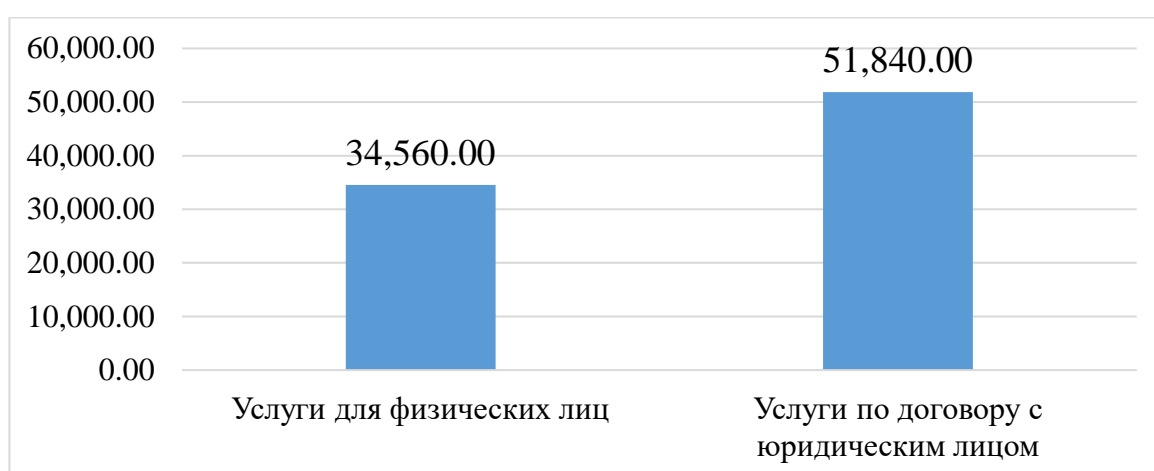


Рисунок 1 – Иллюстрация налоговой нагрузки самозанятого при заключении договоров с физическими лицами и юридическим лицом

В случае самостоятельного формирования клиентской базы сумма налога по итогам года составит 34 560,00 руб. При заключении договора с юридическим лицом, которое оплачивает занятия для своих сотрудников, сумма налога составит 51 840,00 руб. Разница составляет 17 280,00 руб.

За время ведения предпринимательской деятельности клиентская база выросла, спрос на услуги Ханны увеличился благодаря рекомендациям клиентов. Для новых учеников времени свободного не осталось.

Ханна решила масштабировать бизнес – открыть языковую школу:

- взять в аренду помещение для очных занятий;
- пригласить на работу сотрудников для преподавания (педагогов);
- пригласить администратора.

Реализовать планы по масштабированию бизнеса невозможно, оставаясь на самозанятости. Самозанятым запрещено приглашать на работу наемных работников, поэтому было принято решение о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

При принятии решения о предоставлении образовательных услуг необходимо получить лицензию в случае, если данные услуги оказывает индивидуальный предприниматель с наемными работниками или юридическое лицо. Лицензию получать необязательно, если образовательные услуги предоставляются физическим лицом, самозанятыми, индивидуальным предпринимателем без наемных работников. Кроме того, не подлежат лицензированию занятия репетиторством, частные уроки, ведение тренингов. Другими словами, речь идет о личном ведении обучения без привлечения других педагогов, даже если это годовая программа обучения с выдачей сертификата в конце.

Налоговое планирование финансового результата предполагает реализацию следующих последовательных шагов:

1. Расчет потребности в стартовом капитале.

Стартовый капитал рассчитывается для понимания предпринимателя, какой суммой необходимо располагать для запуска бизнеса (денежные средства могут быть собственные или заемные). В Таблице 1 представлены первоначальные расходы, необходимые для предоставления образовательных услуг:

Таблица 2 - Первоначальные расходы на открытие языковой школы

Наименование позиций	Сумма, руб.
Оплата услуг по лицензированию образовательной деятельности специализированной организации	60 000,00
Арендная плата за 2 месяца (за текущий месяц, залоговая сумма за последний месяц)	80 000,00
Стоимость имущества*	447 334,00*

Продолжение таблицы 2

Денежные средства (свободные) на непредвиденные расходы	50 000,00
Итого	637 334,00

**представлено в следующей таблице*

В Таблице 3 детализируем состав имущества, необходимого для предоставления образовательных услуг:

Таблица 3 - Имущество для открытия языковой школы

Наименование имущества	Количество, шт.	Цена за ед., руб.	Стоимость, руб.	Срок службы, мес.	Сумма амортизации в месяц, руб.
Столы офисные, шт.	10,00	5 300,00	53 000,00	36,00	1 472,22
Стулья офисные, шт.	10,00	2 900,00	29 000,00	36,00	805,56
Диван офисный, шт.	1,00	8 200,00	8 200,00	36,00	227,78
Доска интерактивная, шт.	3,00	47 800,00	143400,00	36,00	3 983,33
Набор подставок для канцтоваров, шт.	3,00	550,00	1 650,00	12,00	137,50
Шкаф офисный	4,00	7 800,00	31 200,00	36,00	866,67
Ноутбуки ASUS Vivobook Go 15 E1504GA-BQ585	4,00	29 599,00	118 396,00	60,00	1 973,27
Принтеры азерный Pantum P2200	2,00	9 199,00	18 398,00	60,00	306,63
Онлайн-касса aQsi 5 с эквайрингом с ФН на 36 мес.	1,00	44 090,00	44 090,00	36,00	1 224,72
Итого			447 334,00		10 997,68

2. План реализации образовательных услуг.

Для облегчения восприятия логики реализации налогового планирования расчеты будут произведены за отчетный месяц. В Таблице 4 представлен план реализации образовательных услуг:

Таблица 4 - План реализации образовательных услуг в месяц

Преподаватели	Количество групп, шт.	Количество чел. в группе, чел.	Количество абонементов, шт.
ИП Ханна	10,00	3,00	30,00
Препод. 1	6,00	3,00	18,00
Препод. 2	6,00	3,00	18,00

3. Финансовый план.

Финансовый план включает в себя план доходов, план расходов, расчет финансового результата деятельности и налоговой нагрузки.

3.1. План доходов.

В Таблице 5 представлены планируемые доходы от реализации образовательных услуг.

Таблица 5 – План доходов от реализации образовательных услуг в месяц

Преподаватели	Количество групп, шт.	Количе- ство чел. в группе, чел.	Количе- ство абонемен- тов, шт.	Стоимость абонемента, руб.	Доходы, руб.
ИП Ханна	10,00	3,00	30,00	6 600,00	198 000,00
Преподава- тель 1	6,00	3,00	18,00	6 600,00	118 800,00
Преподава- тель 2	6,00	3,00	18,00	6 600,00	118 800,00
Итого					435 600,00

3.2. План расходов.

План расходов детализируем в разрезе отдельных статей. В Таблице 6 представлены расходы на онлайн-кассу и программное обслуживание, которое является обязательным при представлении образовательных услуг индивидуальными предпринимателями:

Таблица 6 - Расходы на онлайн-кассу, программное обслуживание в месяц

Статья	Сумма, руб.
Расходы на программное обслуживание в месяц:	1 958,34
- 1С:Фреш-1С:Предприятие 8 через Интернет;	1 241,67
- лицензия на использование ООО «Астрал Отчетность»;	491,67
- СКЗИ «КриптоПРО».	225,00
Расходы на обслуживание онлайн-кассы:	1 331,66
- договор с оператором фискальных данных;	250,00
- фискальный накопитель;	506,66
- ЭЦП;	75,00
- техобслуживание.	500,00
Итого	3 290,00

В Таблица 7, 8 отражены расходы на оплату труда наемного персонала, привлеченного индивидуальным предпринимателем:

Таблица 7 – Расходы на оплату услуг преподавателей языковой школы, в мес.

Преподаватели	Количество групп, шт.	Количество чел. в группе, чел.	Количество абонементов, шт.	Количество часов в абонемента, руб.	Оплата за час, руб.	Оплата преподавателя за 18 абонементов, руб.
Преподаватель 1	6,00	3	18	8,00	250,00	36 000,00
Преподаватель 2	6,00	3	18	8,00	250,00	36 000,00
Итого						72 000,00

Индивидуальный предприниматель платит фиксированную годовую сумму страховых взносов за себя (ежегодная индексация ее величины) и страховые взносы за наемных работников, начисляемых с заработной платы.

Таблица 8 - Расходы на оплату труда сотрудников языковой школы в мес., руб.

Должность	Оплата труда, руб.
Администратор	35 000,00
Преподаватель 1	36 000,00
Преподаватель 2	36 000,00
<i>Итого заработная плата</i>	<i>107 000,00</i>
<i>Страховые взносы 30,2 %</i>	<i>32 314,00</i>
Итого расходы на оплату труда сотрудников	139 314,00
Страховые взносы за индивидуального предпринимателя в год	53 658,00
Страховые взносы за индивидуального предпринимателя за месяц	4 471,50

В Таблице 9 отражен расчет финансового результата от предоставления образовательных услуг индивидуальным предпринимателем с наемными работниками:

Таблица 9 - Финансовый результат от предоставления образовательных услуг за месяц

Показатели	Сумма, руб.
Выручка	435 600,00
Расходы:	224 973,18
- арендная плата;	40 000,00
- коммунальные услуги;	4 100,00
- расходы на оплату труда;	139 314,00
- страховые взносы индивидуального предпринимателя;	4 471,50

Продолжение таблицы 9

- амортизация;	10 997,68
- канцтовары;	2 800,00
- расходы на лицензирование в месяц (переносим в течении 60 мес.);	5 000,00
- услуги бухгалтера (аутсорсинг);	15 000,00
- расходы на онлайн-кассу, программное обслуживание.	3 290,00
Финансовый результат (прибыль)	210 626,82

3.3. Расчет налоговой нагрузки.

Индивидуальным предпринимателем было принято решение о применении упрощенной системы налогообложения. Для выбора оптимального объекта налогообложения были произведены расчеты по уплате единого налога с «доходов» и с «доходов, уменьшенных на величину расходов». В Таблице 10 представлен расчет единого налога с объекта «доходы»:

Таблица 10 - Расчет налоговой нагрузки при УСН (объект «доходы», 6 %)

Показатели	Сумма, руб.
Доходы	435 600,00
Единый налог 6 %	26 136,00
Страховые взносы:	36 785,50
- за сотрудников;	32 314,00
- за индивидуального предпринимателя.	4 471,50
Единый налог, уменьшенный на страховые взносы, но не более чем на 50 %	13 068,00

В Таблице 11 представлен расчет единого налога с объекта «доходы, уменьшенные на расходы»:

Таблица 11 - Расчет налоговой нагрузки при УСН (объект «доходы, уменьшенные на расходы», 15 %)

Показатели	Сумма, руб.
Доходы	435 600,00
Расходы	224 973,18
Налогооблагаемая база	210 626,82
Единый налог, 15%	31 594,00

На Рисунке 2 представим полученные результаты в графическом виде:

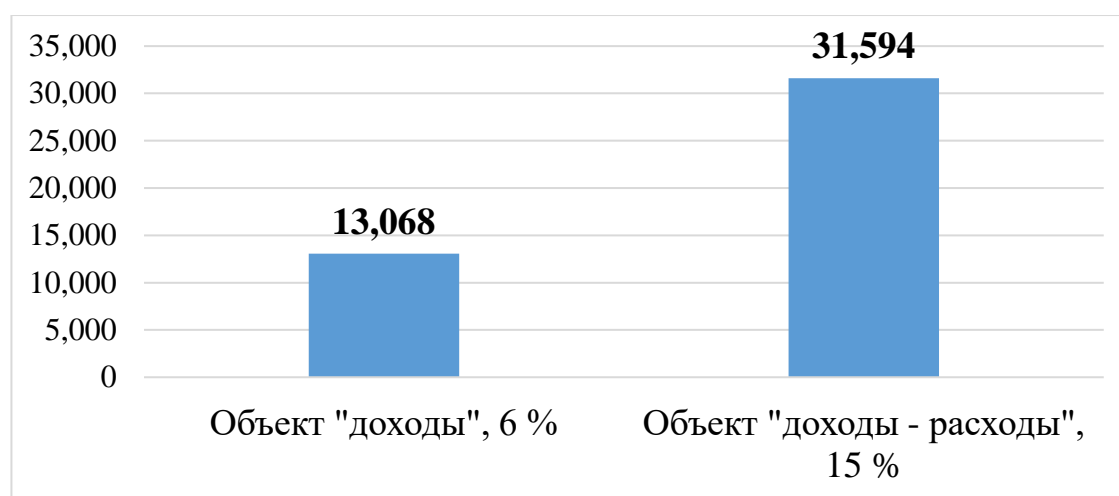


Рисунок 2 – Сравнение налоговой нагрузки индивидуального предпринимателя по упрощенной системе налогообложения с различными объектами налогообложения («доходы», «доходы, уменьшенные на расходы»)

Налоговое планирование финансового результата от осуществления торговой деятельности (реализация спортивной одежды)

Кейс: индивидуальный предприниматель осуществляет торговую деятельность. Применяет общий налоговый режим. Необходимо рассчитать:

- 1) авансовый платеж по НДФЛ за 1 квартал текущего года, НДС;
- 2) единый налог при применении упрощенной системы налогообложения (объект – «доходы», «доходы, уменьшенные на расходы») в случае применения альтернативного налогового режима.

Аналитические данные о расходах и доходах индивидуального предпринимателя представлены ниже:

1. Расходы:

1.1. Стоимость покупных товаров

Таблица 1 – Информация о стоимости приобретенных у поставщика товаров

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Цена приобретения	Сумма, руб.	НДС, 20 %	Сумма с НДС, руб.
Майки Sport - S	шт.	100,00	600,00	60 000,00	12 000,00	72 000,00
Майки Sport - M	шт.	150,00	850,00	127 500,00	25 500,00	153 000,00
Майки Sport - L	шт.	200,00	930,00	186 000,00	37 200,00	223 200,00
Итого:				373 500,00	74 700,00	448 200,00

1.2. Расходы на оплату труда:

1.2.1. Заработная плата наемным работникам.

Индивидуальный предприниматель заключил трудовые договора с тремя работниками:

- коммерческий директор (2 детей, 3 и 8 лет), оклад 60 000 руб., 1 ставка;
- продавец (3 детей, 11, 13, 16 лет), оклад 40 000 руб., 0,5 ставки;
- бухгалтер (1 ребенок, 7 лет), оклад 50 000 руб., 0,5 ставки.

Справочно: вычеты предоставляются в следующем размере (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ):

- 1) вычет на первого ребенка предоставляется в минимальном размере - 1 400 руб.;
- 2) вычет по НДФЛ на второго ребенка - 2 800 руб.;
- 3) размер вычета на третьего и последующих детей - 6 000 руб.;
- 4) если у работника ребенок-инвалид, положен дополнительный вычет - 12 000 руб. Вычет в таком размере предоставляется как родителю, его супругу (супруге), усыновителю, так и опекуну, попечителю, приемному родителю и его супруге (супругу).

Двойной вычет НДФЛ на ребенка предоставляется, если работник:

- единственный родитель (усыновитель, опекун, попечитель);
- получает вычет за второго родителя в связи с отказом последнего от получения вычета.

Вычет на детей представляет собой меру поддержки для родителей с небольшими зарплатами, являясь годовым лимитом. Как только сумма основной налоговой базы за год перевалит за 450 000 руб., применение вычетов прекращается - с того месяца, в котором лимит превышен. При этом суммируются только доходы, относящиеся к основной налоговой базе.

В Таблице 2 рассчитаем заработную плату сотрудников, с которыми индивидуальный предприниматель заключил трудовые договора:

Таблица 2 – Расчет заработной платы сотрудников

ФИО	Оклад	Вычет	НДФЛ	Сумма выплаты сотруднику
Коммерческий директор	60 000,00	4 200,00 (1 400 + 2 800)	7 254,00	52 746,00
Продавец	20 000,00	10 200,00 (1 400,00 + 2 800,00 + 6 000,00)	1 274,00	18 726,00

Продолжение таблицы 2

Бухгалтер	25 000,00	1 400,00	3 068,00	21 932,00
Итого:	105 000,00	-	11 596,00	93 404,00

Расходы индивидуального предпринимателя на заработную плату сотрудников за месяц составят 105 000 руб.

Расходы индивидуального предпринимателя на заработную плату сотрудников за 1 квартал (3 месяца) составят:

105 000 руб. * 3 мес. = 315 000 руб.

1.2.2. *Страховые взносы:*

- с заработной платы наемных работников (30,2 %) за месяц в сумме 31 710 руб. Расходы за 1 квартал (3 месяца):

31 710 руб. * 3 мес. = 95 130 руб.

- страховые взносы за самого ИП. В 1 квартале страховые взносы индивидуального предпринимателя за себя заплатил в размере $\frac{1}{4}$ от годовой суммы.

Справочно: фиксированный платеж за 2025 г. - 53 658,00 руб. (ст. 430 НК РФ). Страховые взносы можно оплачивать единовременно всей суммой или частями (на усмотрение индивидуального предпринимателя).

Страховые взносы за самого индивидуального предпринимателя за квартал составят 13 414,5 руб. (53 658,00 руб. / 4).

1.3. *Аренда торговых площадей* 157 000,00 руб.

1.4. *Расходы на банковское обслуживание* в размере 5 600,00 руб.

1.5. *Транспортные расходы* 12 800,00 руб.

В Таблице 3 сформируем общие расходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года, которые складываются из отдельных статей, представленных ранее, соответствующих перечню статей, отраженных в гл. 25 НК РФ, принимаемых при применении общей системы налогообложения.

Таблица 3 – Совокупные расходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года

Наименование статьи расхода	Сумма, руб.
Покупная стоимость товаров	373 500,00
Расходы на оплату труда сотрудников	315 000,00
Страховые взносы с заработной платы работников	95 130,00
Страховые взносы за самого индивидуального предпринимателя	13 414,50
Аренда торговых площадей	157 000,00
Расходы на банковское обслуживание	5 600,00
Транспортные расходы	12 800,00
Итого	972 444,50

2. Доходы.

Доходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года отражены в Таблице 4:

Таблица 4 – Доходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Цена реализации	Сумма, руб.	НДС, 20 %	Сумма с НДС, руб.
Майки Sport - S	шт.	80	2 250,00	180 000,00	36 000,00	216 000,00
Майки Sport - M	шт.	140	2 610,00	365 400,00	73 080,00	438 480,00
Майки Sport - L	шт.	190	3 100,00	589 000,00	117 800,00	706 800,00
Итого:				1 134 400,00	226 880,00	1 361 280,00

Осуществим расчет налогов за 1 квартал 2025г.:

1) НДФЛ

Налогооблагаемая база по НДФЛ = Доходы – Расходы

Налогооблагаемая база = 1 134 400,00 руб. – 972 444,50 руб. = 161 955,50 руб.

НДФЛ = Налогооблагаемая база * 13 %

НДФЛ = 161 955,50 руб. * 13 % = 21 054,00 руб.

НДФЛ за 1 квартал следует перечислять в бюджет до 25 апреля.

2) НДС (расчет представлен в Таблице 5).

Таблица 5 – Расчет величины НДС в 1 квартале 2025г.

Индивидуальный предприниматель оплатил поставщику за товары сумму НДС, руб.	Покупатель перечислил индивидуальному предпринимателю за товары величину НДС, руб.
«Входящий» НДС	«Исходящий» НДС
74 700,00 руб.	226 880,00 руб.
152 180,00 руб. (226 800,00 руб. – 74 700,00 руб.). (разница между «исходящим» и «входящим» НДС положительная, необходимо перечислить в бюджет	

Осуществим расчет налоговой нагрузки при применении альтернативной общей системе налогообложения упрощенной системы для двух объектов – «доходов» и «доходов, уменьшенных на расходы».

Аналитические данные о расходах и доходах индивидуального предпринимателя (состав доходов и расходов отличается от состава доходов и расходов на общей системе налогообложения) представлены ниже:

Таблица 6 – Расходы индивидуального предпринимателя при применении УСН в 1 квартале текущего года

Наименование статьи расхода	Сумма, руб.
Покупная стоимость товаров	448 200,00
Расходы на оплату труда сотрудников	315 000,00

Продолжение таблицы 6

Страховые взносы с заработной платы работников	95 130,00
Страховые взносы за самого индивидуального предпринимателя	13 414,5
Аренда торговых площадей	157 000,00
Расходы на банковское обслуживание	5 600,00
Транспортные расходы	12 800,00
Итого	1 047 144,50

Доходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года представлены в Таблице 7:

Таблица 7 - Доходы индивидуального предпринимателя в 1 квартале текущего года

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Цена реализации	Сумма, руб.
Майки Sport - S	шт.	80	2 250,00	180 000,00
Майки Sport - M	шт.	140	2 610,00	365 400,00
Майки Sport - L	шт.	190	3 100,00	589 000,00
Итого:				1 134 400,00

Осуществим расчет величины единого налога по УСН за 1 квартал текущего года по двух объектам налогообложения – «доходам» и «доходам, уменьшенным на расходы».

Таблица 8 – Расчет единого налога по УСН с объекта «доходы» (6 %)

Показатель	Суммы, руб.
Доходы	1 134 400,00
Единый налог (6%)	68 064,00 (1 134 000,00* 6 %)
1/2 единого налога (уменьшается за счет страховых взносов)	34 032,00

Продолжение таблицы 8

Страховые взносы, фактически уплаченные индивидуальным предпринимателем в отчетном периоде	108 544,50 (95 130,00 + 13 414,5)
Авансовые платежи	34 032,00

Таблица 9 – Расчет единого налога по УСН с объекта «доходы, уменьшенные на расходы» (15 %)

Показатель	Суммы, руб.
Доходы	1 134 400,00
Расходы	1 047 144,50
Разница между доходами и расходами	87 255,50
Авансовые платежи по единому налогу (15%) в отчетном периоде	13 088,00
Минимальный налог (1% от доходов) по итогам года (для сравнения)	-
Единый налог, уплачиваемый по итогам года	-

По итогам года необходимо рассчитать минимальный налог, который составляет 1 % от доходов. Минимальный налог следует заплатить, если, во-первых, расходы превышают доходы, во-вторых, если, налог, рассчитанный в обычном порядке, получился меньше 1% от доходов, то следует платить минимальный налог. Фискальное законодательство предполагает, что налог не может быть ниже 1% от доходов.

Сравним величины налогов при ОСН и УСН (страховые взносы не учитываем, так их величина одинаковая при различных налоговых режимах) в Таблице 10. Подобные расчеты следует производить на старте бизнеса исходя из предполагаемых значений показателей для выбора наиболее подходящего налогового режима:

Таблица 10 – Сравнение налоговой нагрузки при применении различных налоговых режимов

Налоговый режим	НДФЛ	НДС	Единый налог	Итого
ОСН (НДФЛ, НДС)	21 054,00	152 180,00	-	173 234,00
УСН (объект "доходы")	-	-	34 032,00	34 032,00
УСН (объект "доходы, уменьшенные на расходы")	-	-	13 088,00	13 088,00

Представим результаты графически на Рисунке 1:

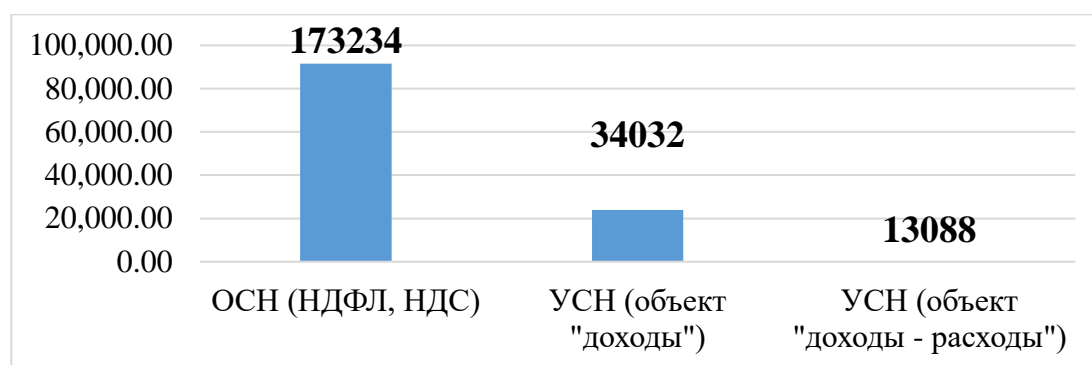


Рисунок 1 – Налоговая нагрузка индивидуального предпринимателя при применении различных налоговых режимов в 1 квартале текущего года.

Расчеты показали, что исходя из аналитических данных о доходах и расходах индивидуального предпринимателя наиболее выгодным с точки зрения налоговых платежей является применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы, уменьшенные на расходы». Однако наиболее объективной будет информация, полученная по итогам налогового периода, что позволит принять правильное управленческое решение о смене применяемой системы налогообложения.

Практический пример ведения налогового учета расходов, участвующих при формировании налогооблагаемой базы при исчислении налога на прибыль организаций

Таблица 1 – Налоговый регистр расходов за 3 квартал 2025г.

Хозоперация	Сумма, руб.			Итого 3 квартал
	Июль	Август	Сентябрь	
Аренда офисного помещения	0,00	50 000,00	50 000,00	100 000,00
Право использования 1С - Фреш на 12 мес.	1 366,66	1 366,67	1 366,67	4 100,00
Лицензия на использование ПП Астрал_отчетность на 12 мес.	491,67	491,67	491,67	1 475,01
Право использования Контур.Диадок на 12 мес.	470,00	470,00	470,00	1 410,00
Право использования Крипто Про CSP в составе сертификата ключа на 12 мес.	100,00	100,00	100,00	300,00
Право использования «Квалифицированный максимум» на 12 мес.	572,22	572,22	572,22	1 716,66
АС Кабинет УЦ на 12 мес.	171,67	171,67	171,66	515,00
СКЗИ «КриптоПРО» на 12 мес.	112,50	112,50	112,50	337,50
Взносы в ФСС от НСПЗ	76,00	76,00	76,00	228,00
Оплата труда	38 000,00	38 000,00	38 000,00	114 000,00
Страховые взносы	11 400,00	11 400,00	11 400,00	34 200,00
Банковская комиссия	17 700,00	4 100,00	4 100,00	25 900,00
Доступ к сети Интернет	0,00	1 290,33	2 000,00	3 290,33
ИТОГО	70 460,72	108 151,06	108 860,72	287 472,50

Таблица 2 – Классификация расходов в 3 квартале 2025г.

Наименование статьи расхода	Сумма, руб.
Прямые расходы	
Стоимость приобретения товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде	0,00
Транспортные расходы	0,00
Итого прямые расходы	0,00
Косвенные расходы	
Аренда офисного помещения	100 000,00
Право использования 1С - Фреш на 12 мес.	4 100,00
Лицензия на использование ПП Астрал_отчетность на 12 мес.	1 475,01
Право использования Контур.Диадок на 12 мес.	1 410,00
Право использования Крипто Про CSP в составе сертификата ключа на 12 мес.	300,00
Право использования «Квалифицированный максимум» на 12 мес.	1 716,66
АС Кабинет УЦ	515,00
СКЗИ «КриптоПРО»	337,50
Взносы в ФСС от НСПЗ	228,00
Оплата труда	114 000,00
Страховые взносы	34 200,00
Доступ к сети Интернет	3 290,33
Косвенные расходы без внереализационных (банковских)	261 572,50
Внереализационные расходы (входят в состав косвенных)	
Банковские расходы	25 900,00
Итого внереализационные расходы	25 900,00
Итого косвенные расходы (косвенные + внереализационные)	287 472,50
Итого расходы 3 квартал	287 472,50

Сравним с данными бухгалтерского учета, который согласно учетной политики субъекта бизнеса максимально приближен к налоговому учету:

Таблица 3 – Хозяйственные операции, отражаемые по счету 26 «Общехозяйственные расходы» в 3 квартале 2025г.

Хозяйственные операции	Сумма, руб.		
	<i>Июль</i>	<i>Август</i>	<i>Сентябрь</i>
Аренда офисного помещения	0,00	50 000,00	50 000,00
Право использования 1С - Фреш на 12 мес.	1 366,66	1 366,67	1 366,67
Лицензия на использование ПП Астрал_отчетность на 12 мес.	491,67	491,67	491,67
Право использования Контур.Диадок на 12 мес.	470,00	470,00	470,00
Право использования Крипто Про CSP в составе сертификата ключа на 12 мес.	100,00	100,00	100,00
Право использования «Квалифицированный максимум» на 12 мес.	572,22	572,22	572,22
АС Кабинет УЦ	171,67	171,67	171,66
СКЗИ «КриптоПРО»	112,50	112,50	112,50
Доступ к сети Интернет	0,00	1 290,33	2 000,00
Итого	3 284,72	54 575,06	55 284,72

Таблица 4 - Хозяйственные операции, отражаемые по счету 44 «Расходы на продажу» в 3 квартале 2025г.

Хозяйственные операции	Сумма, руб.		
	Июль	Август	Сентябрь
Взносы в ФСС от НСПЗ	76,00	76,00	76,00
Оплата труда	38 000,00	38 000,00	38 000,00
Страховые взносы	11 400,00	11 400,00	11 400,00
Итого	49 476,00	49 476,00	49 476,00

Таблица 5 – Хозяйственные операции, отражаемые по счету 91/2 «Прочие расходы» в 3 квартале 2025г.

Хозяйственные операции	Сумма, руб.		
	Июль	Август	Сентябрь
Банковская комиссия	17 700,00	4 100,00	4 100,00
Итого	17 700,00	4 100,00	4 100,00

Таблица 6 – Совокупные расходы, отражаемые в бухгалтерском учете субъекта бизнеса в 3 квартале 2025г.

Убыток	Сумма, руб.		
	Июль	Август	Сентябрь
Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	3 284,72	54 575,06	55 284,72
Счет 44 «Расходы на продажу»	49 476,00	49 476,00	49 476,00
Счет 91/2 «Прочие расходы»	17 700,00	4 100,00	4 100,00
Итого	70 460,72	108 151,06	108 860,72
Нарастающим итогом за 3 квартал	70 460,72	178 611,78	287 472,50

Таблица 7 – Группировка расходов за 9 месяцев 2025г.

	1 квартал	2 кв.	Полугодие	3 кв.	9 месяцев
Прямые расходы, всего	2629 914,50	0,00	2 629 914,50	0,00	2 629 914,50
Косвенные расходы без внереализационных (банковских)	316 100,50	308 282,18	624 382,68	261 572,50	885 955,18
Внереализационные расходы	56 840,00	26 200,45	83 040,45	25 900,00	108 940,45
Расходы (косвенные + внереализационные)	372 940,50	334 482,63	707 423,13	287 472,50	994 895,63
Итого расходы, в том числе	3 002855,00	334 482,63	3 337 337,63	287472,50	3 624 810,13
Страховые взносы (без НСПЗ)	34 200,00	34 200,00	68 400,00	34 200,00	102 600,00

Таблица 8 - Группировка расходов в разрезе строк Декларации по налогу на прибыль организаций за 9 месяцев 2025г.

Показатель	Номер строки	Сумма в руб.		
		1 квартал	Полугодие	9 месяцев
Прямые расходы организаций, осуществляющих оптовую, мелкооптовую и розничную торговлю (за исключением организаций, реализующих товары собственного производства)	020	2 629 914,50	2 629 914,50	2 629 914,50
в том числе стоимость реализованных покупных товаров	030			
Косвенные расходы - всего	040	316 100,50	624 382,68	885 955,18

Продолжение таблицы 8

в том числе				
суммы налогов и сборов, страховых взносов, начисленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением налогов, перечисленных в статье 270 Налогового кодекса Российской Федерации	041	34 200,00	34 200,00	102 600,00
Итого признанных расходов (сумма строк 010, 020, 040, 059-070, 072, 080-120)	130	316 100,50	624 382,68	885 955,18
Внереализационные расходы - всего	200	56 840,00	83 040,45	108 940,45

Таблица 9 – Расчет налога (соответствует Листу 02 Декларации по налогу на прибыль организаций)

Показатель	Номер строки	Сумма в руб.		
		1 квартал	Полугодие	9 месяцев
Доходы от реализации (стр. 040 Приложения № 1 к Листу 02)	010	2 725 300,00	2 725 300,00	2 725 300,00
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (стр. 130 Приложения № 2 к Листу 02)	030	2 946 015,00	3 254 297,18	3 515 869,68
Внерезидентные расходы (стр. 200 + стр. 300 Приложения № 2 к Листу 02)	040	56 840,00	83 040,45	108 940,45
Итого прибыль (убыток)	060	277 555,00	612 037,63	899 510,13
Налоговая база	100	0,00	0,00	0,00

Практический пример расчета единого налога по упрощенной системе налогообложения индивидуального предпринимателя за налоговый период

Кейс: индивидуальный предприниматель отшивает комплекты белья, реализует через маркетплейс «Вайлдберриз». Выбрана упрощенная система налогообложения с объектом «доходы». Отразим доходы индивидуального предпринимателя и представим методологию расчета единого налога в разрезе отчетных периодов и налогового периода.

Таблица 1 – Реестр Отчетов «Вайлдберриз» за 1 квартал

Дата отчета	Период	Сумма дохода, руб.
07.01.2024г.	01.01. - 07.01.	34 100,00
14.01.2024г.	08.01. - 14.01.	38 505,00
21.01.2024г.	15.01. - 21.01.	36 506,23
28.01.2024г.	22.01. - 28.01.	33 341,18
04.02.2024г.	29.01. - 04.02.	38 003,00
11.02.2024г.	05.02. - 11.02.	42 140,49
18.02.2024г.	12.02. - 18.02.	47 699,11
25.02.2024г.	19.02. - 25.02.	30 597,14
03.03.2024г.	26.02. - 03.03.	19 196,85
10.03.2024г.	04.03. - 10.03.	29 472,30
17.03.2024г.	11.03. - 17.03.	20 827,00
24.03.2024г.	18.03. - 24.03.	31 536,60
31.03.2024г.	25.03. - 31.03.	24 831,51
Итого за 1 квартал		426 756,41

Таблица 2 – Реестр Отчетов «Вайлдберриз» за 2 квартал

Дата отчета	Период	Сумма дохода, руб.
07.04.2024г.	01.04. - 07.04.	44 051,89
14.04.2024г.	08.04. - 14.04.	54 153,20

Продолжение таблицы 2

21.04.2024г.	15.04. - 21.04.	36 867,00
28.04.2024г.	22.04. - 28.04.	29 407,36
05.05.2024г.	29.04. - 05.05.	20 054,05
12.05.2024г.	06.05. - 12.05.	21 592,00
19.05.2024г.	13.05. - 19.05.	44 477,46
26.05.2024г.	20.05. - 26.05.	50 679,20
02.06.2024г.	27.05. - 02.06.	59 822,75
09.06.2024г.	03.06. - 09.06.	57 444,20
16.06.2024г.	10.06. - 16.06.	55 347,96
23.06.2024г.	17.06. - 23.06.	77 365,51
30.06.2024г.	24.06. - 30.06.	50 765,59
Итого за 2 квартал		602 028,17

Таблица 3 – Реестр Отчетов «Вайлдберриз» за 3 квартал

Дата отчета	Период	Сумма дохода, руб.
07.07.2024г.	01.07. - 07.07.	66 407,92
14.07.2024г.	08.07. - 14.07.	47 729,66
21.07.2024г.	15.07. - 21.07.	58 203,97
28.07.2024г.	22.07. - 28.07.	66 783,14
04.08.2024г.	29.07. - 04.08.	48 455,04
11.08.2024г.	05.08. - 11.08.	65 021,16
18.08.2024г.	12.08. - 18.08.	45 916,00
25.08.2024г.	19.08. - 25.08.	41 725,00
01.09.2024г.	26.08. - 01.09.	63 713,00
08.09.2024г.	02.09. - 08.09.	51 148,00
15.09.2024г.	09.09. - 15.09.	44 772,00
22.09.2024г.	16.09. - 22.09.	47 099,00
29.09.2024г.	23.09. - 29.09.	46 627,06

Продолжение таблицы 3

06.10.2024г.	30.09. - 06.10.	45 454,96
Итого 3 квартал		739 055,91

Таблица 4 – Реестр Отчетов «Вайлдберриз» за 4 квартал

Дата отчета	Период	Сумма дохода, руб.
13.10.2024г.	07.10. - 13.10.	52 502,00
20.10.2024г.	14.10. - 20.10.	47 231,00
27.10.2024г.	21.10. - -27.10.	53 921,00
03.11.2024г.	28.10. - 03.11.	39 906,00
10.11.2024г.	04.11. - 10.11.	20 351,00
17.11.2024г.	11.11. - 17.11.	12 583,00
24.11.2024г.	18.11. - 24.11.	14 281,00
01.12.2024г.	25.11. - 01.12.	14 441,00
08.12.2024г.	02.12. - 08.12.	16 816,00
15.12.2024г.	09.12. - 15.12.	23 647,00
22.12.2024г.	16.12. - 22.12.	22 548,00
29.12.2024г.	23.12. - 29.12.	26 211,00
Итого 4 квартал		344 438,00

Таблица 5 – Расчет величин единого налога по итогам отчетных периодов и налогового периода

Период	Доходы нарастающим итогом с начала года (руб.)	Взносы (руб.)	Авансовые платежи / налог за год (руб.)	
			Исчислено	К уплате
1 квартал	426 756	12 375 (1/4 фиксированных страховых за 1 квартал)	25 605 (426 756 * 6 %)	13 230 (25 605 - 12 375)

Продолжение таблицы 5

Полугодие	1 028 784 (602 028 + 426 756)	12 375 (1/4 фиксированных страховых за 2 квартал)	61 727 (1 028 784 * 6 %)	23 747 (61 727 – 13 230 – 12 375 - 12 375) Уменьшаем: - 13 230 аванс за 1 квартал; - 12 375 страховые за 1 квартал; - 12 375 страховые за 2 квартал.
9 месяцев	1 767 840 (739 056 + 602 028 + 426 756)	12 375 (1/4 фиксированных страховых за 3 квартал)	106 071 (1 767 840 * 6 %)	31 969 (106 071 – 13 230 – 23 747 – 12 375 – 12 375 – 12 375) Уменьшаем: - 13 230 аванс за 1 квартал; - 23 747 аванс за 2 квартал; - 12 375 страховые за 1 квартал; - 12 375 страховые за 2 квартал; - 12 375 страховые за 3 квартал.
Год	2 112 278 (344 438 +739 056 + 602 028 + 426 756)	12 375 (1/4 фиксированных страховых за 3 квартал)	126 737 (2 112 278 * 6 %)	0,00 (126 737 – 13 230 – 23 747 – 31 969 – 12 375 – 12 375 – 12 375 – 12 375 – 8 291) Уменьшаем: - 13 230 аванс за 1 квартал; - 23 747 аванс за 2 квартал; - 31 969 аванс за 3 квартал;

Продолжение таблицы 5

				- 12 375 страховые за 1 квартал; - 12 375 страховые за 2 квартал; - 12 375 страховые за 3 квартал; - 12 375 страховые за 4 квартал; - 8 291 допвзнос за год (в части 2024г.)*.
--	--	--	--	--

Дополнительный взнос на обязательное пенсионное страхование представляет собой переменную часть взносов индивидуального предпринимателя, равную 1% с дохода, превышающего 300 000 рублей. Максимальный размер дополнительного взноса составлял 277 571 рублей.

В практическом примере доход за год составил 2 112 278 рублей. Следовательно, дополнительный взнос 18 123 рубля $((2\ 112\ 278 - 300\ 000) * 1\ %)$, сумму которого индивидуальный предприниматель распределил между текущим годом (8 291 рублей) и следующим годом (9 832 рублей).

В структурированном виде расчет единого налога по упрощенной системе налогообложения выглядит следующим образом:

Таблица 6 – Расчет величины единого налога к уплате по итогам года

Показатель	Сумма, руб.
Доходы, полученные в налоговом периоде	2 112 278,00
Величина единого налога	126 737,00
Уменьшаем единый налог:	
- аванс 1 квартал	13 230,00
- аванс 2 квартал	23 747,00
- аванс 3 квартал	31 969,00
- страховые взносы за 1 кв.	12 375,00

Продолжение таблицы 6

- страховые взносы за 2 кв.	12 375,00
- страховые взносы за 3 кв.	12 375,00
- страховые взносы за 4 кв.	12 375,00
- дополнительный взнос в части текущего года	8 291,00
Сумма общая уменьшения	126 737,00

Таким образом, по итогам года индивидуальный предприниматель не должен платить единый налог. Необходимо было перечислить в бюджет дополнительный взнос в размере 18 123 рублей до 1 июля следующего за отчетным года.