

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Аймишевой Айнагуль Набиуллиновны

**Тема работы: «Роль налогового планирования в управлении
финансами хозяйствующего субъекта»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор

_____ О.С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Налоги сопровождают любую деятельность предприятия, они выступают неотъемлемой частью государства. Еще в 1990х годах был принят ряд законов, на основании которых налоги в стране исчисляются и по сей день. Например, был принят главный законодательный акт – Налоговый кодекс Российской Федерации, в котором определено кто обязан платить налоги, какие, как и когда.

Сегодня для любого предприятия налоговая нагрузка – сумма налогов и сборов, которые организация или предприниматель выплатили за определённый период, является важным аспектом функционирования. Компании должны своевременно адаптировать свои налоговые планы под быстро изменяющееся налоговое законодательство РФ. Огромные объемы информации, которая должна быть проанализирована в процессе налогового планирования, требуют наличия современного информационного обеспечения, позволяющего как облегчить составление налоговых планов, так и осуществить их коррекцию. А от своевременного налогового планирования, его качества и уровня точности, предприятие может планировать свои финансы. Именно поэтому тема исследования налогового планирования и определение его роли в управлении финансами актуальна и значима.

Научная новизна исследования заключается в выявлении особенностей влияния налогового планирования на коммерческом предприятии, своевременного построения планов и графиков платежей в бюджет, на финансовое строение предприятия, на финансовое управление и планирование.

Теме налогового планирования посвящено немало научных трудов. Тема основных подходов к налоговому планированию широко освещена в литературе авторами И.И. Ивановой, А.А. Болтаевой, Т.Н. Окановой, В.Г. Пансковым. Они описали разнообразные подходы предприятий к планированию налогов. Также, инструменты и методы планирования были раскрыты в трудах О.В. Качур, Л.В. Полежаровой. Вопросы налоговой

нагрузки, ее оптимального состояния обсуждались авторами А.И. Худяковым, Г.М. Бродским, Н.И. Яшиной.

Цель исследования состоит в оценке налогового планирования в ПАО «ГМК «Норильский никель» и определение его значимости, посредством анализа данных предприятия.

Задачи исследования:

- описать место налогового планирования в управлении финансами предприятия;
- изучить налоговые механизмы функционирования хозяйствующих субъектов в России;
- перечислить и охарактеризовать инструментарий налогового планирования организации;
- составить характеристику ПАО «ГМК «Норильский никель» предприятия как объекта налогового планирования;
- проанализировать организацию налогового планирования ПАО «ГМК «Норильский никель»;
- произвести расчетно-аналитическую характеристику налоговой нагрузки предприятия;
- определить налоговое сопровождение основных направлений развития предприятия;
- дать оценку предлагаемым мероприятиям;
- смоделировать основные подходы к оптимизации налоговых обязательств ПАО «ГМК «Норильский никель».

Объект исследования: налоговое планирование на предприятии.

Предмет исследования: инструменты и схемы налогового планирования в ПАО «ГМК «Норильский никель».

Теоретическая значимость исследования заключается в обосновании большой значимости налогового планирования в управлении финансами коммерческого предприятия.

Практическая значимость исследования состоит в применении схемы налогового сопровождения развития предприятия и модели подхода к оптимизации налоговых обязательств на практике анализируемого ПАО «ГМК «Норильский никель», а также ином подобном коммерческом предприятии.

Информационной базой исследования стали нормативно-правовые акты, учебники, пособия, статьи из периодической печати ведущих специалистов по налогообложению, финансам, планированию, экономическому анализу, особенностям управления финансами и налогами.

В работе применены такие **методы исследования**, как анализ и синтез, экономико-статистический, прогнозирование, анализ документов, общенаучные методы: изучение, обобщение, классификация, индукция, описание.

Структура исследования: выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. В первой главе исследуются теоретические аспекты налогового планирования. Вторая глава содержит в себе характеристику организации и анализ организации налогового планирования, расчет налоговой нагрузки. В третьей главе представлены рекомендации оптимизации налоговой нагрузки, усовершенствования налогового планирования.

Первая глава «Теоретико-методологические аспекты налогового планирования в управлении финансами хозяйствующего субъекта» включает в себя определение налоговому планированию: «налоговое планирование – это определённые действия организации или предпринимателя, являющимися налогоплательщиками РФ, по заблаговременному расчету налогов и сроках их оплаты, способствующее повышению эффективности управленческих решений».

Налоговой планирование осуществляется по стадиям:

1. Принятие решений о наиболее выгодном с точки зрения налогового планирования расположении самого предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ для оптимизации налогов исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

2. Выбор организационно-правовой формы юридического лица и его внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лица с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам.

3. Текущее налоговое планирование. Состоит из следующих элементов (рис. 1):

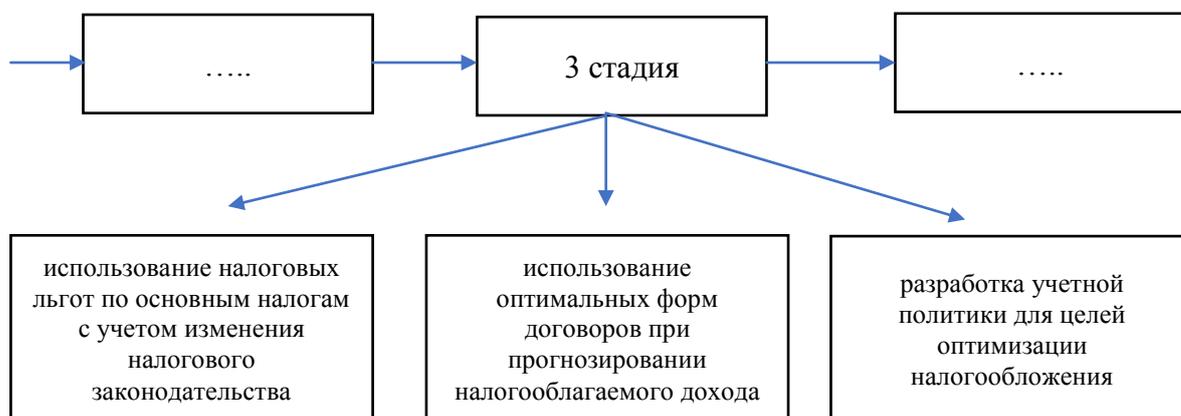


Рисунок 1 – Третья стадия налогового планирования – основная

Налоговое планирование на предприятии отталкивается от системы налогообложения, которая включает в себя ряд определённых законов. Каждая система налогообложения включает в себя совокупность определенных налогов и правил налогового учета на предприятиях. Так, в РФ системы налогообложения классифицируются (рис. 2).

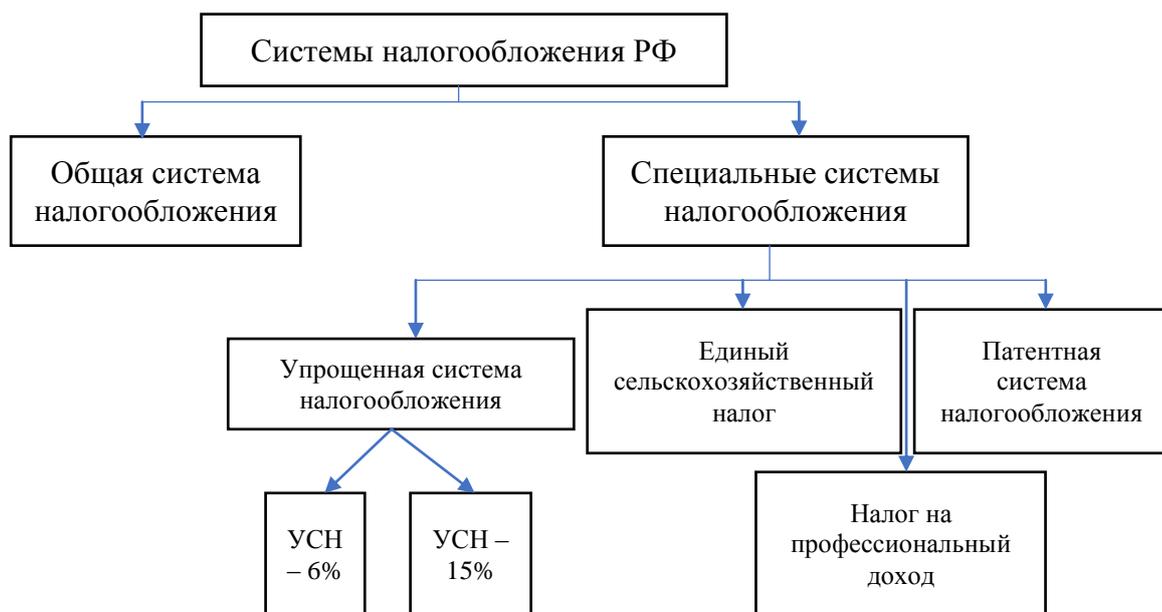


Рисунок 2 – Системы налогообложения в РФ

Выбор системы налогообложения – это прямое указание на то, какой будет его налоговая нагрузка, это основа, на которой строится налоговое планирование предприятия, поэтому данный выбор и его своевременность – важный этап хозяйственной жизни предприятия.

Налоговое планирование подразумевает использование комплекса методов, направленных на снижение налоговой нагрузки и повышение финансовой эффективности бизнеса. Основные внутренние методы налогового планирования:

1. Выбор учетной политики, утверждаемой раз в год.
2. Аналитико-расчетный метод поможет произвести налоговое планирование на основании показателей за прошлые налоговые периоды.
3. Балансовый метод применяется при разработке бухгалтерской модели какой-либо финансовой или хозяйственной ситуации.
4. Нормативный метод используется при планировании будущих налогов.
5. Оптимизация планов и решений означает проработку нескольких вариантов прогнозов с целью выбора оптимального.
6. Метод создания налогового поля означает создание собственного перечня подлежащих уплате налогов и сборов в компании.

Вторая глава «Анализ моделей налогового планирования (на примере ПАО «ГМК «Норильский никель»)» включает в себя характеристику налогового планирования, организуемого на предприятии и расчетно-аналитическую часть. ПАО «ГМК «Норильский никель» – крупнейшее в мире предприятия по добыче драгоценных металлов, доходы которого за три последних года увеличивались. В ходе исследования налогового планирования на предприятии, определили, какие налоги обязано уплачивать в бюджет государства анализируемое предприятие.

1. Размер страховых взносов, так как имеются сотрудники, был проверен на сайте ФНС России реестра МСП. Льготы не применяются. Размер взносов на травматизм по основному ОКВЭДу определили на сайте ФСС России.

2. Согласно государственному реестру недвижимости <https://rosreestr.gov.ru/>, «Норильский никель» владеет множеством зданий и помещений, например административно-бытовым корпусом (АБК-2) (ЦТМП), расположенным по адресу: Красноярский край, г. Норильск, р-н НМЗ, 2048,2 м², что означает обязанность по оплате налога на имущество организацией, расчета налога по всем объектам имущества.

3. Согласно публичной кадастровой карте, предприятие имеет в собственности земельные участки, предназначенные для производственной деятельности, и непромышленного характера, что означает уплату земельного налога со всех участков.

4. Также, предприятие имеет в собственности разнообразные транспортные средства. Так как транспортный налог – региональный, то расчет производится по каждому региону, где используется транспортное средство, по ставкам, установленным регионами. Пример расчета была произведен в налоговом калькуляторе на сайте ФНС России.

5. Налог на добычу полезных ископаемых, оплачиваемый «Норникель», зависит от видов полезных ископаемых.

6. И наиболее объемные и большие налоги – НДС и налог на прибыль.

Следующим этапом произвели расчет налоговой нагрузки ПАО «ГМК «Норильский никель» за последние 3 года. Налоговая нагрузка анализируемого предприятия находится на уровне, установленном ЦБ РФ, и за анализируемый период растет незначительной, что регламентировано грамотно организованным планированием. Значит можно отметить о положительной и эффективной организации налогового планирования, однако, это не является верным, так как имеются и недостатки в налоговом планировании, организуемом в ПАО «ГМК «Норильский никель». Во-первых, предприятие не учитывает небольшие проекты, виды деятельности, направления, к которым можно предложить оптимизацию, а в основном на все виды применяет общую систему налогообложения. Во-вторых, компания совершает нарушения в части оплаты налогов, что влечет за собой налоговые санкции (штрафы, пени), что отражается на неточном соблюдении налогового планирования. И в-третьих, применение незаконных схем оптимизации налогов, которые не прописываются в налоговом планировании, расследуются налоговыми органами, и соответственно также приводят к штрафным санкциям и дополнительным расходам.

Третья глава «Направления совершенствования налогового планирования ПАО «ГМК «Норильский никель»» посвящена рассмотрению значимости налогового планирования для предприятия посредством налогового сопровождения отдельных видов деятельности «Норникель». Выявленные недостатки было предложено сокращать благодаря законным схемам оптимизации и обязательном применении планирования даже в небольших направлениях деятельности «Норникель». Ведь от небольших участков группы «Норникель» строится и финансово-хозяйственная деятельность всей группы. Можно отметить, что для анализируемого предприятия налоговое планирование важно: и на макро, и на микроуровнях.

Было представлено на конкретно примере отдельного вида деятельности «Норникель», что реализуя в деятельности налоговое планирование, «Грильяж» (кафе) группы «Норникель» сможет за год

сэкономить 1 511 330,10 руб., что для малого бизнеса является колоссальной суммой, и позволит «Норникель» сократить затраты на финансирование развития направлений деятельности своего бизнеса.

В заключение работы были сделаны выводы о важности и значимости налогового планирования для предприятий. Налоговое планирование в современных условиях становится обязательным элементом финансового менеджмента. Оно направлено главным образом на получение дополнительных финансовых преимуществ предприятием в результате легитимных оптимизационных действий. Оно направлено на снижение налоговой нагрузки. В конечном итоге получение дополнительных оборотных средств, инвестиционных ресурсов, высвобожденное время предоставляет организации ряд конкурентных преимуществ.

Пример налогового планирования был рассмотрен на крупнейшем в мире предприятии по добыче драгоценных металлов – ПАО «ГМК «Норильский никель». На предприятии налоговое планирование осуществляется посредством автоматизированных программ и компонентов, по всем налогам отдельно и при условии планирования налогов по всем участкам «Норникель», обособленным подразделениям, филиалам, в единое целое планирование налогов в головной организации. И исходя из характеристика налогового планирования видно, что на предприятии налоговое планирование тесно связано с иными видами планирования: например, страховые взносы нельзя спланировать без планирования фонда оплаты труда, а налог на добычу полезных ископаемых нельзя спланировать без планирования объема добычи полезных ископаемых, налог на прибыль нельзя спланировать без плана финансово-хозяйственной деятельности.

Нельзя не выделить, что налоговое планирование сокращает налоговую нагрузку компании. Налоговая нагрузка анализируемого предприятия находится на уровне, установленном ЦБ РФ, и за анализируемый период растет незначительной, что регламентировано грамотно организованным планированием. Значит можно отметить о положительной и эффективной

организации налогового планирования, однако, это не является верным, так как были выявлены и недостатки в налоговом планировании, организуемом в «ГМК «Норильский никель».

Во-первых, предприятие не учитывает небольшие проекты, виды деятельности, направления, к которым можно предложить оптимизацию, а в основном на все виды применяет общую систему налогообложения. Во-вторых, компания совершает нарушения в части оплаты налогов, что влечет за собой налоговые санкции (штрафы, пени), что отражается на неточном соблюдении налогового планирования. И в-третьих, применение незаконных схем оптимизации налогов, которые не прописываются в налоговом планировании, расследуются налоговыми органами, и соответственно также приводят к штрафным санкциям и дополнительным расходам.

Выявленные недостатки было предложено сокращать благодаря законным схемам оптимизации и обязательном применении планирования даже в небольших направлениях деятельности «Норникель». Ведь от небольших участков группы «Норникель» строится и финансово-хозяйственная деятельность всей группы. Можно отметить, что для анализируемого предприятия налоговое планирование важно: и на макро, и на микроуровнях.

Оптимизация налога на прибыль и НДС, именно законная оптимизация выступает не только как планирование налогов, но также и сокращение финансовых затрат, своевременная проработка налоговых льгот, возможность сэкономить. И это было представлено на примере налогового сопровождения основных направлений развития предприятия: «Норникель» в качестве развития покоряет разнообразные виды деятельности (ресторанный бизнес, стоматологию, СТО), как дополнительный вид заработка, представляя собой группу компаний. В свою очередь, затратами выступает финансирование компаний. И в рамках налогового планирования возможно данное финансирование сократить, что в свою очередь, в дальнейшем, приведет к росту прибыли группы «Норникель». Таким

образом, налоговое планирование действительно положительно сокращает налоговую нагрузку, и благоприятно влияет на финансовый результат предприятия.