

УДК 336.22

СТРУКТУРНО-ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ И ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ С ПОЗИЦИИ РАЗРАБОТКИ НАЛОГОВОЙ СТРАТЕГИИ ПЛАТЕЛЬЩИКА

И. А. Конончук

К. э. н., доцент, доцент кафедры финансового менеджмента, УО «Полесский государственный университет», Пинск, Беларусь, e-mail: I_Kononchuk@mail.ru

Реферат

Набор налогов и сборов, их структура и способы взимания, сфера распространения налогов, налоговые привилегии и административное давление, а также другие характеристики налоговой системы выступают взвешенным механизмом реализации идей и предпочтений в решении социально-экономических задач, стоящих перед государством, результатом прикладных разработок ученых, многопрофильной средой функционирования плательщиков, выстраивающих свои стратегии, которые направлены не только на приспособление к действующим налоговым правилам, но и на выработку актуальных решений по укреплению финансовых позиций. Неотъемлемой процедурой формирования налоговой стратегии плательщиками является всесторонняя оценка налоговой системы. В статье аргументировано исследование налоговой системы по блокам (структурный, поведенческий, функциональный), отвечающие процедуре выработки налоговой стратегии организации. Обоснована потребность исследования структурного блока налоговой системы, позволяющий выявить потенциальный состав подлежащих к уплате налогов, их качественные свойства в разрезе элементов, соотнесение с предложенными группировками по различным критериям (субъект налога, режим налогообложения, возможности и широта прав уполномоченных органов, формирующие валовой доход элементы, критерий сложности их влияния на результирующий показатель, возможность манипулирования элементами налога и др.), а также доступность и ясность информации о налоговой системе. Доказана практическая ценность оценки налоговой системы с позиций ее подвижности и срочности (изменчивость налоговой системы, сроки начала и период действия изменений, вносимых в налоговое законодательство, процедура внесения изменений), объединенные в поведенческий блок. Установлена важность изучения таких характеристик налоговой системы, как направленность действующей налоговой системы, наличие прямых оговорок касательно налоговой оптимизации, ответственность за налоговые нарушения, объединенные в функциональный блок.

Ключевые слова: налоговая система, состав налогов, налоговые льготы, элементы налога, плательщики, валовой доход, прибыль, себестоимость, налоговая оптимизация, налоговая стратегия.

STRUCTURAL-BEHAVIORAL AND FUNCTIONAL ASPECTS OF THE TAX SYSTEM AS THE DEVELOPMENT OF THE PAYER'S TAX STRATEGY

I. A. Kononchuk

Abstract

The set of taxes and fees, their structure and methods of collection, the scope of tax distribution, tax privileges and administrative pressure, as well as other characteristics of the tax system are a weighted mechanism for implementing ideas and preferences in socioeconomic challenges facing the state, the result of applied developments of scientists, a multidisciplinary environment of operation of payers, building their strategies that are not only aimed at adjusting to the current tax rules, but also to develop relevant solutions for strengthening financial positions. An integral procedure for the formation of a tax strategy by taxpayers is a comprehensive assessment of the tax system. The article argues the study of tax system by blocks (structural, behavioral, functional), corresponding to the procedure of elaboration of tax strategy of the organization. The need for a study of the structural block of the tax system was justified, allowing to identify the potential composition of the taxes to be paid, their qualitative properties in terms of elements, correlation with the proposed groupings according to various criteria (the subject of tax, taxation regime, possibility and breadth of rights of authorized bodies forming gross income elements, criterion of their influence on the resulting indicator, possibility of manipulating elements of the tax, etc.), as well as accessibility and clarity of information on the tax system. The practical value of assessment of tax system in terms of its mobility and urgency (variability of tax system, dates of commencement and period of effect of changes made to tax legislation, procedure for making changes) combined into a behavioral block has been proven. The importance of studying such characteristics of the tax system as orientation of the current tax system, existence of direct reservations regarding tax optimization, responsibility for tax violations, combined in a functional block was determined.

Keywords: tax system, tax composition, tax benefits, tax elements, taxpayers, gross income, profit, cost price, tax optimization, tax strategy.

Введение

Налоговая система страны представляет собой не просто фискальный инструмент, а сложный регулятор, который при грамотном управлении способен стимулировать экономический рост посредством взаимодействия с адаптивными стратегиями плательщиков. Кроме того, налоговая система влияет на экологию и социальную сферу. Государство формирует общую налоговую среду посредством принятия законов и установления нормативов, а плательщики реагируют на эти условия, корректируя в соответствии с ними свою деятельность.

Современная научная литература, посвященная налоговой проблематике, охватывает широкий спектр исследований, структурированных по направлениям. Так, российские ученые Е. С. Вылкова, Л. В. Дуканич, С. В. Барулин и др. исследовали теоретико-методологические аспекты налоговой системы, в частности, понятие налоговой системы, ее структуру и функциональную значимость [1–4]. Ряд исследователей провели критический анализ проблем построения налоговых механизмов и пред-

ложили рекомендации по их совершенствованию [5–12]. Большинство работ носит практико-ориентированный характер, предлагая методы оптимизации налоговой нагрузки для субъектов экономики, включая снижение конкретных налогов и применение легальных схем минимизации платежей [1–4, 5–12].

Белорусские исследования (Т. И. Василевская [13], Н. Е. Заяц [14], И. А. Лукьянова [16, 17], Г. А. Шмарловская [19]) сосредоточены на анализе специфики налоговой системы Республики Беларусь, включая проблемы ее функционирования и перспективы реформирования [13–20].

Несмотря на значительный объем работ, посвященных налоговой проблематике, наблюдается дефицит методологических подходов, позволяющих оценивать налоговую систему с позиции плательщика. В частности, недостаточно изучены возможности использования налоговой системы как инструмента укрепления финансового состояния субъектов экономики, ограничения, препятствующие эффективной оптимизации налоговых платежей,

механизмы адаптации налоговой стратегии субъектов хозяйствования к динамике налоговой макросреды.

Целью статьи является исследование налоговой системы через призму трёх ее взаимосвязанных блоков (структурного, поведенческого, функционального) для выявления механизмов, позволяющих плательщикам разрабатывать эффективные налоговые стратегии в условиях макроэкономической динамики, изменений законодательства и асимметрии информации.

Основная часть

Налоговая система в силу своей сложности требует разделения на три взаимосвязанных блока – структурный, поведенческий, функциональный.

Структурный блок предполагает анализ элементов системы (налоги, ставки, льготы) и их взаимосвязей. Поведенческий – призван изучать и оценивать действия участников налоговых отношений (плательщиков, государства). Функциональный блок должен оценивать роль системы в достижении экономических и социальных целей. Предложенная группировка позволяет детализировать влияние каждого аспекта на налоговую стратегию организации.

Налоговая система любой страны формируется под влияние механизма правового регулирования, который включает национальное законодательство (законы, кодексы, указы) и международное право (соглашения, договоры), регулирующее деятельность транснациональных компаний, участвующих в интеграционных процессах. При этом международные нормы часто имеют большую юридическую силу, чем национальные, что требует их учета при разработке налоговой стратегии. Целью правового регулирования является создание единых правил для субъектов хозяйствования, в частности, определение перечня налогов и механизмов их уплаты, а также защита финансовых интересов сторон (например, посредством зачета налогов, уплаченных за рубежом), установление ответственности за нарушения и формализация критериев признания субъекта налогоплательщиком.

Правовое регулирование охватывает все три блока налоговой системы, обеспечивая её целостность. Поэтому для формирования эффективной налоговой стратегии организациям необходимо анализировать все три блока (структурный, поведенческий, функциональный) в контексте действующего законодательства, учитывая при этом двойственность правовой среды (национальные и международные нормы).

Структурный блок налоговой системы

Исследование структурного блока налоговой системы предполагает анализ перечня налогов, их элементов и группировок.

Налоги определяются через признаки, к которым можно отнести обязательность, законность, безэквивалентность, финансирование государственных расходов, наличие конкретного субъекта [21]. Четкое законодательное закрепление понятия налога в законах, кодексах, инструкциях позволяет выстроить систему отношений «государство-плательщик» и определить объект налогового воздействия. Конструкция налога, закрепленная законодательно, служит основой для разработки методов налоговой стратегии на микроуровне (в организации).

Величина налогового обязательства зависит от элементов налога, к которым относят объект обложения, базу, ставки, сроки уплаты. Элементы налога – обязательные (императивные) или факультативные элементы (например, льготы) – влияют на финансовый результат плательщика и требуют анализа со стороны субъекта хозяйствования с целью оптимизации [21].

Налоги группируют по ряду критериев. В теории существует множество классификационных признаков: субъект обложения, степень переложения, принадлежность к уровню управления, объект обложения, способ уплаты, источник уплаты и другие. Каждая группировка налогов предназначена для определенных практических целей. В целях управления налогами на микроуровне в основе их систематизации должен быть положен признак, позволяющий предвидеть потенциальные изменения величины налоговых потоков.

Классификация по субъектам налога (уплачиваемые организациями, физическими лицами, индивидуальными предприни-

мателями) часто подвергается критике в литературе из-за способности быстрой трансформации предпринимательства в юридическое лицо, а также возможности осуществления физическими лицами деятельности, направленной на извлечение дохода, вне предпринимательской формы ведения бизнеса [21]. В настоящее время однозначность отнесения налогов к конкретной группе плательщиков усложняется тем, что предпринимательская деятельность, жизнедеятельность домохозяйств, их взаимодействие с другими структурами тесно переплетены и сосуществуют друг с другом. Тем не менее, группировка налогов в разрезе видов плательщиков сохраняет свою ценность для налогового менеджмента. Финансовые и налоговая результативность деятельности субъектов экономики, взаимодействующих с контрагентами различных организационно-правовых форм, всегда зависит от особенностей налогообложения, вмененного их статусом. В процессе взаимодействия возможно создание партнерских союзов в системе внутреннего предпринимательства, налоговые последствия которых определяются составом и особенностями налогов и сборов, уплачиваемых партнерами. Такая классификация позволяет также просчитать и минимизировать риски доначисления налогов в результате признания сделки недействительной или притворной.

Налоговые системы большинства стран мира содержат особые (специфичные) системы налогообложения, введение которых определено, в большинстве случаев, проводимой в стране политикой стимулирования развития малого и среднего предпринимательства. Кроме особого платежа, заменяющего определенную группу налогов, плательщики могут уплачивать утвержденный перечень налогов, каждый из которых имеет свою специфику. Поэтому градация налогов в **разрезе режимов налогообложения** позволяет плательщику определить характерный для режима перечень обязательных платежей, механизм их расчета и уплаты, наметить перспективы их использования и оценить их влияние на устойчивость развития бизнеса.

Налоговые системы стран со сложными формами государственного устройства характеризуются многоуровневой системой налогообложения. При этом государственно-территориальные образования наделены правами вводить на своей территории закрытый или открытый перечень налогов, принимать установленные правовые действия относительно налоговых льгот, корректировать ставки и другие элементы налогов и сборов, введенных на соответствующей территории высестоящими органами государственного управления. Каждое такое действие влечет за собой определенные налоговые последствия и для бюджета соответствующего уровня бюджета, и для субъектов экономики. Поэтому группировка налогов **по степени автономии регионов в регулировании элементов налога (налоги, элементы которых подвергаются изменению решением местных органов власти, или неизменяемые)** позволяет оценить риски изменения условий налогообложения, колебания налоговой нагрузки на плательщиков, осуществляющих деятельность на различных территориях.

С целью анализа налоговой нагрузки важной видится классификация налогов **в разрезе элементов, формирующих валовой доход (налоги, включаемые в себестоимость, уплачиваемые из прибыли, оборотные налоги)**. Проблемой данной классификации может стать отнесение на себестоимость имущественных налогов. Например, земельный налог в отношении земельного участка, на котором возводится объект недвижимости, увеличивает стоимость строящегося капитального строения. Поэтому в группу налогов, относимых на себестоимость, включаются налоги, уплачиваемые в связи с участием субъектов хозяйствования в производстве.

Налог на прибыль зависит от объема реализации, инноваций и инвестиций. Сокращение налога можно достигнуть за счет зачета затрат и оптимизации облагаемого дохода.

НДС и акцизы теоретически считаются нейтральными для производителя, но в условиях эластичного спроса часть нагрузки ложится на него. В условиях зачетного метода расчета данных налогов складывается различный финансовый результат при различной структуре себестоимости. Поэтому проведение постоянного мониторинга указанных налогов, обстоятельств, влияющих на величину данной группы платежей, является важной процедурой выработки и принятия соответствующих стратегических решений.

Для плательщиков с неустойчивым финансовым положением и низкими значениями рентабельности, как правило, будут преобладать оборотные налоги. Наличие значимого имущественного комплекса в распоряжении плательщиков, активное использование природных ресурсов влечет за собой увеличение доли налогов, относимых на себестоимость. При прочих равных условиях повышение эффективности функционирования субъектов хозяйствования, реализация экономически обоснованных проектов увеличивает долю налогов, уплачиваемых непосредственно из прибыли.

Некоторые исследователи [22] считают, что с точки зрения налогового планирования оборотные налоги и налоги, относимые на себестоимость, необходимо объединить в одну группу налогов, уплачиваемых за счет издержек, то есть налогов, учитываемых при расчете налога на прибыль. Однако считаем, что с точки зрения налогового менеджмента такое укрупнение не позволяет реализовать концепцию стратегического управления в силу различной природы таких налогов.

По критерию сложности влияния на результирующий показатель деятельности институциональной единицы налоги можно разделить на **моносложные** и **многосложные**. Так, динамика налога на прибыль не оказывает влияние на иные платежи налогового характера. Его можно отнести к моносложным налогам. А вот изменение оборотных налогов и налогов, относимых на себестоимость, влечет за собой корректировку и иных налоговых платежей. Их мы относим к многосложным. Такая классификация позволяет учитывать мультипликативный эффект влияния отдельного показателя или группы показателей на результативность всей деятельности организации. Так, изменение, например, метода начисления амортизации может являться следствием изменения не только налога на недвижимость, но и налога на прибыль, и не только в части амортизационных затрат, но и в части налогов, относимых на себестоимость. Особое значение такая классификация приобретает в условиях формирования так называемых экосистем, предполагающих расширение не только географии, но и видов деятельности субъектов хозяйствования [23].

Методическую ценность с точки зрения управления налогами на уровне плательщика имеет дифференциация налогов **в зависимости от их поведения в ответ на изменение объема реализации на постоянные и переменные**. Колебания величины переменных налогов напрямую зависят от предпринимательской активности, конечного финансового результата. Размер постоянных налогов не зависит от платежеспособности плательщика, определяется характеристиками объекта обложения, завязан на использовании активов в производстве. Данная классификация позволяет оценить влияние налогов на величину объема продаж в точке безубыточности, использовать механизм финансового и операционного левериджа, оценивать степень чувствительности чистой прибыли к росту выручки от реализации продукции в различных условиях внешней среды, в том числе с точки зрения получения налоговых льгот.

Важно разграничивать также налоги по **регулярности уплаты на регулярные и разовые**. Уплата регулярных налогов носит систематический характер с закреплением в законодательстве этой периодичности. Срок уплаты разовых налогов и сборов (пошлин) определяется, как правило, совершением определенного законодательством действия, носящего нерегулярный характер. Разработка индивидуального платежного налогового календаря с целью сбалансирования денежных потоков плательщика и недопущения дефицита средств для расчета с бюджетом по налогам и сборам является важным инструментом, обеспечивающим своевременное исполнение налогового обязательства. В процессе реализации оптимизационной налоговой стратегии выбор сроков уплаты регулярных и разовых налоговых платежей основывается на временной ценности денежных ресурсов, которая определяется инфляцией, скоростью обращения денежного оборота, стоимостью денег, и требует в большинстве случаев максимально возможного перенесения сроков перечисления на более поздний период. В данном контексте манипулирование сроками уплаты возможно и достигается не только путем выбора периодичности расчета с бюджетом (при наличии возможности выбора), но и целенаправленным воздействием, влияющими на срок уплаты.

В тесной связке с предыдущей классификацией идет классификация налогов **по возможности манипулирования элементами налога**. Устанавливая четкие налоговые правила расчета налогов, законодательство, тем не менее, в определенных случаях допускает различные варианты отражения и учета хозяйственных операций при формировании налоговой базы, налоговых вычетов и скидок, сроков возникновения налогового обязательства. Объектом воздействия налогового менеджмента в таком случае выступает группа налогов, которые можно определить как **поддающиеся воздействию или гибкие**. Величина некоторых налогов (например, транспортный налог, земельный налог) практически **не поддается воздействию (жесткие)**. Технически организация налогового процесса в отношении таких налогов, по которым заранее известна налоговая база, налоговые ставки, может быть сведена к процедуре префайлинга, предусматривающая обязанность налоговых органов рассчитывать налоги и направлять уведомление или налоговую декларацию плательщику.

Процесс интернационализации экономической жизни, углубление специализации и кооперации в международном масштабе вызывает потребность учета страновых налоговых особенностей и их использование в механизме налоговой оптимизации [24]. Это позволяет проводить классификацию **налогов в разрезе устанавливающих их стран**.

Ключевым элементом структурного блока, напрямую влияющим на эффективность налоговой стратегии плательщика, является доступность и ясность информации о налоговой системе.

Наличие четких знаний позволяет плательщикам идентифицировать налоговые обязательства, анализировать законодательство и выявлять возможности для оптимизации. Эффективный обмен данными между налоговыми органами и плательщиками, наличие открытых баз законодательства, разъяснений, судебной практики, call-центров и цифровых сервисов с использованием ИИ [25] – это необходимые условия обеспечения доступности информации о налоговой системе. Критериями налоговой безопасности плательщика в данном случае являются понятность системы, доступность трактовок норм для неспециалистов, отсутствие противоречий в законодательстве и автоматизация процессов (например, префайлинг).

Общая характеристика структурного блока налоговой системы представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Структурный блок налоговой системы

	Элемент	Описание
1	Перечень налогов	Признаки – обязательность, законность, безэквивалентность и др.
		Законодательное закрепление (НК РФ и другие нормативные документы)
2	Элементы налогов	Обязательные – объект, база, ставка, сроки
		Факультативные (например, льготы)
3	Группировка налогов	
3.1	По субъектам	Организации, ИП, физлица
3.2	По режимам	Общая система налогообложения, УСН и др.
3.3	По уровню управления	Общегосударственные (федеральные), региональные, местные
3.4	По источнику уплаты	Себестоимость, прибыль, оборот
3.5	По сложности влияния	Моносложные, многосложные
3.6	По регулярности	Регулярные, разовые
3.7	По возможности манипуляции	Гибкие, жесткие
4	Международные аспекты	Классификация по юрисдикциям
5	Информационная доступность	Базы законодательства, судебная практика
		Цифровые сервисы с ИИ

Примечание – Источник: собственная разработка.

Поведенческий блок налоговой системы

Принятие эффективных управленческих решений в области налогообложения предполагает адаптацию плательщика к изменяющимся условиям. Методология принятия рациональных решений строится на оценке налоговой системы с позиций динамизма и срочности. Характеристики, отражающие динамизм и срочность налоговой системы, формируют **поведенческий блок**, который складывается из следующих аспектов – изменчивости налоговой системы, сроков изменений, вносимых в налоговое законодательство, и процедуры внесения изменений.

Эволюционное развитие налоговой системы предполагает внесение изменений в перечень взимаемых налогов и сборов и преобразование отдельных элементов налоговой системы. На макроуровне это может иметь цель увеличения налоговой нагрузки или усиления стимулирующей роли налогообложения, гибкого реагирования налоговой политики в ответ на потребности государства, выявления пробелов и неточностей, внедрения цифровых технологий. На микроуровне само предприятие тоже выступает инкубатором изменений. При этом плательщики, осуществляя налоговое администрирование, основываются на знании условий и периодичности корректировки налогового законодательства, наличии временного лага между утверждением нововведений и их вступлением в силу. Реакция плательщика на динамизм налоговой системы основывается на глубоком изучении изменений и последующем пересмотре целесообразности применяемых методов, уточнении инструментов воздействия на величину налогового обязательства. Такой адапционный шаг позволяет стать элементом налоговой стратегии эффективно действующего субъекта хозяйствования.

Налоговое обязательство формируется в пределах заданных налоговым законодательством временных периодов. Момент возникновения объекта обложения, начало и окончание действия налоговых льгот имеют тесную связь с временным отрезком, в течение которого определяется налоговая база, и последующим за этим

отрезком уплаты налогового платежа. Определение показателей, отражающих результативность важных для плательщика действий, также ограничено этим диапазоном. Субъект хозяйствования использует данную информацию для прогнозирования возможных изменений и выработки приемлемых мер. Длительность действия документа, регламентирующего отдельные стороны налоговых отношений, влияет на эффективность рассматриваемого варианта оптимизации налоговых платежей, его адаптацию и повторение. Поэтому в условиях изменчивости налогового законодательства осведомленность о сроках вступления в силу вносимых изменений, срочности правовой силы нормативного акта и другие схожие аспекты приобретает особую роль для налогового стратегирования.

Знание процедурных аспектов налогового администрирования позволяет влиять на принятие уполномоченными органами налоговых решений и находить консенсус в налоговых вопросах. В таком контексте актуальными становятся исследования важной роли социальных макрогрупп в принятии финансовых правил. Под социальными макрогруппами «...понимается объединение людей со специфической ролью в экономической деятельности, ориентированное на реализацию групповых и личных интересов членов социальной группы с использованием формальных и неформальных норм (институтов), обладающее влиянием, которое позволяет ему участвовать в определении специфики монетарной, фискальной и институциональной политики...» [26, С. 19–20]. Такими социальными макрогруппами могут выступать плательщики в форме различного рода объединений и союзов (по отраслевому, территориальному, организационному или иному признаку), способных обеспечивать себе более выгодные условия функционирования путем внесения обоснованных рекомендаций по изменению налогового законодательства. Это может реализовываться через выступления в средствах массовой информации, проведение пресс-конференций с ведущими экономистами, ведение социальных страниц. Краткая характеристика поведенческого блока налоговой системы представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Поведенческий блок налоговой системы

Элемент	Описание
1. Основные аспекты	
1.1. Динамизм системы	Частота изменений законодательства, гибкость налоговой политики. Реакция плательщиков на корректировку налоговых механизмов
1.2. Срочность изменений	Временной лаг между утверждением и вступлением в силу изменений. Длительность действия нормативных актов (например, льгот)
1.3. Процедура изменений	Законодательные инициативы государства. Роль социальных макрогрупп (лоббирование, отраслевые союзы) в принятии решений
2. Уровни адаптации	
2.1. Макроуровень	Цели государства: изменение налоговой нагрузки, стимулирование роста, цифровизация. Инструменты: введение новых налогов, корректировка ставок/льгот
2.2. Микроуровень	Действия плательщиков: мониторинг изменений, пересмотр налоговой стратегии, использование временного лага для адаптации
3. Временные параметры	
3.1. Сроки обязательств	Определение налоговой базы, период действия льгот. Прогнозирование цикличности изменений и рисков досрочного прекращения льгот
3.2. Временные ограничения	Сроки уплаты налогов, длительность действия нормативных актов
4. Взаимодействие с группами	
4.1. Формы объединений	Отраслевые, территориальные союзы, лоббистские группы
4.2. Механизмы влияния	Публичные инициативы (СМИ, пресс-конференции), участие в разработке законопроектов
5. Алгоритм адаптации	
5.1. Анализ изменений	Изучение нововведений, оценка налоговых последствий для бизнеса
5.2. Корректировка стратегии	Выбор новых инструментов оптимизации, пересмотр методов налогового планирования
5.3. Коммуникация с регуляторами	Участие в обсуждении законопроектов, использование префайлинга для минимизации споров

Примечание – Источник: собственная разработка.

Функциональный блок налоговой системы

Функциональный блок налоговой системы представляет собой комплекс механизмов и характеристик, определяющих практическую роль налогов в экономике, включая реализацию основных функций налогов (фискальную, регулятивную, антициклическую и др.), инструменты регулирования, правовые аспекты, адаптивность системы.

Основная задача функционального блока – обеспечение баланса между интересами государства (пополнение бюджета, контроль) и интересами плательщиков (минимизация рисков, легальная оптимизация).

Исследование этого блока налоговой системы проведено нами по следующим направлениям – функциональная направленность налоговой системы, правовое регулирование налоговой оптимизации, налоговые санкции.

Концепция многофункциональности налогов предполагает признание налоговой системе фискального предназначения, а также функции регулятора уровня социально-экономического развития и антициклического стабилизатора.

Так, налоговая система, характеризующаяся высокой долей налогового финансирования бюджетных расходов, перераспределением через налоги значительной части общественного продукта, преобладанием косвенных налогов в структуре налоговой нагрузки, свидетельствует о выполнении налогами в первую очередь своего первоначального фискального назначения. В таких условиях законопослушные плательщики вынуждены прибегать к всевозможным легальным способам сокращения налогового бремени и проявлять повышенную инициативу в русле разработки правил стратегического поведения для нивелирования чрезмерного государственного вмешательства в распределение полученных доходов. Плательщики должны также оценивать налоговую нагрузку на этапе открытия бизнеса. На этом этапе целесообразна страновая оценка налоговой нагрузки, сравнение налоговой нагрузки по отраслям экономики. В настоящее время национальные налоговые системы влияют на международные процессы. Результат налоговой конкуренции является налоговой стандартизацией не только в области косвенного налогообложения, но и в отношении корпоративного налога, по которому отдельными странами подписано соглашение о минимальной ставке корпоративного налога. Таким образом, государство использует налоги для фискальных целей, в ответ на это бизнес адаптируется через налоговое планирование на микроуровне. Глобализация усиливает конкуренцию между юрисдикциями, реакцией на которую является межстрановая координация политики для снижения рисков.

Важным фактором финансовой стабильности плательщиков может выступать налоговая система, предусматривающая значительные налоговые льготы, направленные на решение социальных, экологических, демографических задач, стимулирование развития важных для государства видов экономической деятельности. Несмотря на негативную коннотацию налоговых льгот и наметившуюся тенденцию к сокращению их масштабов, налоговые преференции могут являться важным инструментом повышения привлекательности бизнеса.

Следует также учитывать, что налоговые льготы зависят от макроэкономического контекста. Например, в условиях стабильности государство может расширять льготы для стимулирования инвестиций, тогда как в период кризиса их объем часто сокращается. Функциональная направленность налоговой системы проявляется по-разному в условиях макроэкономической стабильности и в условиях кризисных явлений. Логично, что степень выполнения налогами своих функций, способы их реализации имеют особенности в различных макроэкономических условиях, зависят от экономического, природно-технологического уровня страны, налогового потенциала плательщиков и учитывают специфику налогового администрирования. В совокупности эти обстоятельства сказываются на принятии плательщиком типа налоговой стратегии. Например, в рамках фискальной налоговой системы с высокими ставками и минимумом льгот плательщик вынужден выбирать оптимизационную стратегию, то есть использовать все легальные методы снижения нагрузки, включая налоговые вычеты и иногда даже офшоринг. И напротив, если государство проводит политику поддержки бизнеса, то есть снижает налоги, вводит льготы для приоритетных отраслей экономики, то компании чаще выбирают стабилизирующую налоговую стратегию и фокусируются на долгосрочном планировании и сохранении текущей налоговой нагрузки.

Относительно правового регулирования налоговой оптимизации следует отметить, что в течение последних десятилетий проблема борьбы с уклонением от налогов стала особенно актуальной. Государства на национальном и международном уровне принимают законы, направленные на предотвращение потерь бюджета из-за нелегальной минимизации налогов со стороны плательщиков. В этом отношении стоит привести пример проекта BEPS в рамках инициативы OECD [29].

Четкие и ясные правовые механизмы повышают прозрачность проверок и эффективность администрирования, а также снижают риски необоснованных претензий к плательщикам. Важно отметить

неоднозначность таких понятий, как «деловая цель» или «добросовестность плательщика». Так, отсутствие четких критериев «необоснованной налоговой выгоды» позволяет налоговым органам трактовать законность действий налогоплательщиков произвольно, что создает риски для ведения бизнеса. Эта проблема усугубляется асимметрией информации, наблюдающейся во взаимоотношениях «плательщик – налоговые органы». Плательщик владеет полными данными о своей деятельности, в то время как налоговые органы вынуждены полагаться прежде всего на документацию и отчетность. Должны быть предусмотрены правовые инструменты защиты интересов плательщиков (например, презумпция добросовестности налогоплательщика). В любом случае окончательная оценка правомерности действий налогоплательщика всегда требует тщательного анализа конкретных условий.

Применяемая во всех странах мира система мер ответственности за нарушение законодательства является одним из способов принуждения к исполнению конституционной обязанности налогоплательщика участвовать в финансировании государственных расходов. Причины непреднамеренного и преднамеренного налогового нарушения могут быть различными. Непреднамеренное нарушение налоговых норм может быть вызвано недостаточной информированностью плательщика, низким уровнем квалификации работника. Что касается преднамеренного оппортунизма в налоговой сфере, то результаты исследования ученых доказывают его связь с проводимой финансовой политикой государства, вероятностью аудита, налоговыми ставками, уровнем налоговой культуры, наличием институциональных ограничений, личностными характеристиками плательщика и другими экономическими и неэкономическими факторами [27, 28]. Часто происходит размывание границ между оптимизацией налогов и нарушением налоговой дисциплины, что приводит к налоговым санкциям в отношении плательщика. Для эффективного налогового управления плательщик должен взвешивать, с одной стороны, риски (вероятность наказания, размер санкций, тип ответственности), транзакционные издержки (оплата консультантов, документация, трудозатраты) и, с другой стороны, ожидаемую выгоду (экономии на налогах, снижении налоговой нагрузки).

Следует также отметить, что значительное повышение степени ответственности за налоговые нарушения может привести к негативному эффекту, прежде всего к уходу бизнеса в теневой сектор. Субъекты хозяйствования, ориентированные на высокие доходы от использования схем оптимизации налогов и имеющие более широкие возможности для этого (крупные, многопрофильные, транснациональные компании), как правило, принимают более высокие налоговые риски, связанные в том числе с рисками доначисления налогов. При этом крупные плательщики, у которых размер доначислений обычно выше, становятся ключевым объектом налогового контроля. Это повышает эффективность проверок, так как позволяет органам концентрировать ресурсы на значимых случаях. Налоговые органы могут повышать уровень их ответственности, в связи с чем крупные бизнес-игроки могут на основе изменения соотношения «доход-риск» вносить изменения в свои налоговые стратегии. Мелкие плательщики в условиях высоких рисков доначисления с низким потенциалом получения дохода будут опасаться использовать сомнительные, по их мнению, варианты оптимизации. Плательщики с высокими рисками потерь оборотных средств могут просто отказываться от возможностей налоговой стратегии. Тогда крупные плательщики либо недобросовестные плательщики, идущие на определенный риск, получают преимущества от внедрения налогового стратегирования.

В этом блоке большое значение имеет изучение процедуры реализации прав и обязанностей субъектов налоговых отношений, а также порядок обжалования актов и действий налоговых органов со стороны плательщика. Краткая характеристика функционального блока налоговой системы представлена в таблице 3.

Каждая из рассматриваемых сторон налоговой системы характеризует ее отдельный компонент, но при этом они взаимосвязаны. Структурный компонент создает основу для налогового планирования, поведенческий определяет реакцию плательщиков на динамику законодательства, а функциональный обеспечивает выполнение целей налоговой системы через взаимодействие государства и бизнеса.

Таблица 3 – Функциональный блок налоговой системы

Элемент	Описание
1. Функциональная направленность	
1.1. Фискальная функция	Обеспечение финансирования бюджетных расходов. Преобладание косвенных налогов в структуре нагрузки
1.2. Регулятивная функция	Стимулирование социально-экономического развития через льготы (экология, инвестиции, МСП). Антициклическое регулирование (стабилизация экономики)
1.3. Социальная функция	Перераспределение доходов, поддержка социальной сферы через целевые налоги (например, экологические сборы)
2. Правовое регулирование оптимизации	
2.1. Критерии легальности	Четкость понятий «добросовестность плательщика» и «необоснованная налоговая выгода». Презумпция добросовестности (например, в Республике Беларусь и Российской Федерации)
2.2. Международные инициативы	Гармонизация налоговых правил между юрисдикциями
3. Налоговые санкции и риски	
3.1. Виды ответственности	Штрафы, пени, уголовная ответственность за нарушения. Риски доначисления налогов
3.2. Факторы нарушений	Непреднамеренные (незнание законов) и преднамеренные (оппортунизм). Влияние налоговых ставок, вероятности аудита, налоговой культуры
4. Баланс интересов	
4.1. Государство-плательщик	Соотношение фискальных целей (бюджет) и минимизации рисков бизнеса. Роль цифровизации (ИИ, префайлинг) в снижении асимметрии информации
4.2. Макроэкономический контекст	Зависимость льгот от экономической стабильности (расширение в стабильности, сокращение в кризис). Влияние на выбор стратегии (оптимизационная/стабилизирующая)
5. Процедуры взаимодействия	
5.1. Защита прав плательщиков	Порядок обжалования решений налоговых органов. Использование судебной практики и экспертных заключений
5.2. Цифровые инструменты	Внедрение ИИ-сервисов, автоматизация расчетов и отчетности для повышения прозрачности

Примечание – Источник: собственная разработка.

Заключение

Проведённое исследование позволило выделить три ключевых блока, определяющих функционирование налоговой системы и формирующих основу для разработки налоговых стратегий организаций.

Структурный блок, включающий классификацию налогов по источникам уплаты, регулярности и возможности манипуляции, служит фундаментом для налогового планирования. Например, разделение налогов на моносложные (например, налог на прибыль) и многосложные (НДС, акцизы) помогает бизнесу оценить мультипликативный эффект решений, а учет международных аспектов — минимизировать риски в условиях внешних шоков.

Поведенческий блок раскрывает роль динамизма налогового законодательства и срочности внедрения норм. Ключевым инструментом адаптации становится использование временного лага между принятием и вступлением в силу законов и норм (например, отсрочка реализации проектов до вступления в силу льготных режимов или оперативный пересмотр методов оптимизации после публикации новых правил). Участие плательщиков в законодательных инициативах через отраслевые ассоциации позволяет снижать риски неожиданных изменений.

Функциональный блок обеспечивает баланс между фискальными целями государства и интересами плательщиков. Четкость критериев «добросовестности» и «необоснованной выгоды», а также цифровизация налогового администрирования на основе префайлинга, ИИ-сервисов снижают асимметрию информации и конфликт интересов в налоговых отношениях.

Для плательщиков анализ трех блоков становится основой для выбора между оптимизационной и стабилизирующей налоговой стратегией. В условиях фискальной системы с высокими ставками становится выгодно оптимизация (офшоринг, налоговые вычеты), тогда как при поддержке бизнеса государством эффективнее долгосрочное планирование.

Учет исследованных в статье структурных, поведенческих и функциональных аспектов позволяет не только минимизировать риски организаций, но и трансформировать налоговое бремя в конкурентное преимущество на рынке.

Список цитированных источников

1. Вылкова, Е. С. Налоговое планирование: учебник для магистрантов / Е. С. Вылкова. – М. : Издательство Юрайт, 2011. – 639 с.
2. Дуканич, Л. В. Налоги и налоговый менеджмент в России / Л. В. Дуканич. – Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 605 с.
3. Барулин, С. В. Налоговый менеджмент: учебник / С. В. Барулин, Е. А. Ермакова, В. В. Степаненко. – М. : Дашков и К*, 2012. – 332 с.
4. Налоговые реформы. Теория и практика: монография для магистрантов / под ред. И. А. Майбутова, Ю. Б. Иванова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 463 с.
5. Лукаш, Ю. А. Как законно уменьшить налоги фирмы. Плюсы и минусы различных схем налоговой оптимизации / Ю. А. Лукаш. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008. – 568 с.
6. Лукаш, А. Ю. Налоговое планирование как составляющая обеспечения безопасности и развития бизнеса : учебное пособие / Ю. А. Лукаш. – М. : ФЛИНТА, 2022. – 97 с.
7. Налоги и налогообложение : учебник для академического бакалавриата / под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 441 с.
8. Самитов, М. С. Налоги: оптимизируй или умри / М. С. Самитов. – М. : Феникс, 2022. – 271 с.
9. Мясников, О. А. Способы оптимизации налоговой нагрузки на бизнес / О. А. Мясников. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : АйСи Групп, 2024. – 336 с.
10. Чудаков, А. В. Формирование системы налогового менеджмента на промышленном предприятии : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / А. В. Чудаков. – Екатеринбург, 2001. – 232 л.
11. Сергеева, Т. Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения / Т. Ю. Сергеева. – М. : Экзамен, 2015. – 285 с.
12. Налоговое планирование в бизнесе / под ред. Ф. Н. Филиной. – М. : ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – 336 с.
13. Василевская, Т. И. Налогообложение организаций и оптимизация налоговых платежей: учеб.-метод. пособие / Т. И. Василевская. – Минск : Тетра-Системс, 2011. – 80 с.
14. Заяц, Н. Е. Теория налогов: учебник / Н. Е. Заяц. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2002. – 220 с.
15. Киреева, Е. Ф. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / Е. Ф. Киреева ; под ред. Е. Ф. Киреева. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2012. – 447 с.

16. Лукьянова, И. А. Налоговая стратегия современного государства: теория, методология, практика : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 / И. А. Лукьянова ; Бел. гос. экон. ун-т. – Минск, 2022. – 51 с.
17. Лукьянова, И. А. Налоговые аспекты коммерциализации объектов интеллектуальной собственности в концепции трансфертного ценообразования / И. А. Лукьянова // Бел. экон. журнал. – 2024. – № 4. – С. 73–82.
18. Никитенко, П. Г. Антикризисная модель жизнедеятельности Беларуси / П. Г. Никитенко. – Минск : Право и экономика, 2009. – 377 с.
19. Шмарловская, Г. А. Бюджетно-налоговое регулирование / Г. А. Шмарловская. – Минск : Беларус. гос. экон. ун-т, 2001. – 80 с.
20. Социально-экономическая модель: становление и развитие: теория, методология, практика : в 2 кн. / под общ. ред. В. Г. Гусакова ; Нац. акад. наук Беларуси, Ин-т экономики. – Минск : Беларус. навука, 2015. – Кн. 1. – 554 с.
21. Майбуров, И. А. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник / И. А. Майбуров, А. М. Соколовская. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 591 с.
22. Дадалко, В. А. Налогообложение в системе международных экономических отношений: учеб. пособие / В. А. Дадалко, Е. Е. Румянцев, Н. Н. Демчук. – Минск : Армита – Маркетинг. Менеджмент, 2000. – 359 с.
23. Пригодич, И. А. Теоретические аспекты современных экосистем финансового сектора экономики / И. А. Пригодич // Экономика и банки. – 2024. – № 1. – С. 23–29.
24. Мировые финансы : учеб. пособие / И. Н. Жук, Н. С. Ананенко, Н. В. Годес [и др.]. – Минск : ИВЦ Минфина, 2022. – 376 с.
25. Wang, Xu. The main trends in the digital economy and finance that shape the current landscape and vector of development of industries / Wang Xu, A. V. Kievich // Экономика и банки. – 2024. – № 1. – С. 42–51.
26. Макроэкономические аспекты обеспечения сбалансированности национальной экономики / А. И. Лученок, О. Л. Шулейко, Е. В. Преснякова [и др.]; под общ. ред. А. И. Лученка. – Минск : Беларус. навука, 2015. – 371 с.
27. Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / И. А. Майбуров, Ю. Б. Иванов, Н. Н. Башкирова [и др.]; под ред. И. А. Майбурова, А. П. Киреев, Ю. Б. Иванова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 383 с.
28. Майбуров, И. А. Факторы налогового поведения в сфере подоходного налогообложения / И. А. Майбуров, Ю. Е. Лабунец // Бел. экон. журнал. – 2021. – № 2. – С. 5–13.
29. Шелепов, А. В. Проект BEPS: глобальное сотрудничество в сфере налогообложения / А. В. Шелепов // Вестник международных организаций. – 2016. – Т. 11, № 4. – С. 36–59. – URL: <https://iorj.hse.ru/2016-11-4/198185128.html> (дата обращения: 12.03.2025).
8. Samitov, M. S. Nalogi: optimiziruj ili umri / M. S. Samitov. – M. : Feniks, 2022. – 271 s.
9. Myasnikov, O. A. Sposoby optimizacii nalogovoj nagruzki na biznes / O. A. Myasnikov. – 2-e izd., pererab. i dop. – M. : AjSi Grupp, 2024. – 336 s.
10. CHudakov, A. V. Formirovanie sistemy nalogovogo menedzhmenta na promyshlennom predpriyatii : dis. ... kand. ekon. nauk : 08.00.05 / A. V. CHudakov. – Ekaterinburg, 2001. – 232 l.
11. Sergeeva, T. YU. Metody i skhemy optimizacii nalogooblozheniya / T. YU. Sergeeva. – M. : Ekzamen, 2015. – 285 s.
12. Nalogovoe planirovanie v biznese / pod red. F. N. Filinoy. – M. : GrossMedia: ROSBUH, 2008. – 336 s.
13. Vasilevskaya, T. I. Nalogooblozhenie organizacii i optimizaciya nalogovykh platezhej: ucheb.-metod. posobie / T. I. Vasilevskaya. – Minsk : Tetra-Sistems, 2011. – 80 s.
14. Zayac, N. E. Teoriya nalogov: uchebnik / N. E. Zayac. – Minsk : Belorus. gos. ekon. un-t, 2002. – 220 s.
15. Kireeva, E. F. Nalogi i nalogooblozhenie : ucheb. posobie / E. F. Kireeva ; pod red. E. F. Kireeva. – Minsk : Belorus. gos. ekon. un-t, 2012. – 447 s.
16. Luk'yanova, I. A. Nalogovaya strategiya sovremennogo gosudarstva: teoriya, metodologiya, praktika : avtoref. dis. ... d-ra ekon. nauk : 08.00.10 / I. A. Luk'yanova ; Bel. gos. ekon. un-t. – Minsk, 2022. – 51 s.
17. Luk'yanova, I. A. Nalogovye aspekty kommercializacii ob'ektoy intellektual'noy sobstvennosti v koncepcii transfertnogo cenoobrazovaniya / I. A. Luk'yanova // Bel. ekon. zhurnal. – 2024. – № 4. – С. 73–82.
18. Nikitenko, P. G. Antikrizisnaya model' zhiznedeyatel'nosti Belarusi / P. G. Nikitenko. – Minsk : Pravo i ekonomika, 2009. – 377 s.
19. SHmarlovskaya, G. A. Byudzhetho-nalogovoe regulirovanie / G. A. SHmarlovskaya. – Minsk : Belorus. gos. ekon. un-t, 2001. – 80 s.
20. Social'no-ekonomicheskaya model': stanovlenie i razvitie: teoriya, metodologiya, praktika : v 2 kn. / pod obsch. red. V. G. Gusakova ; Nac. akad. nauk Belarusi, In-t ekonomiki. – Minsk : Belarus. navuka, 2015. – Kn. 1. – 554 s.
21. Majburov, I. A. Teoriya nalogooblozheniya. Prodvinutyj kurs: uchebnik / I. A. Majburov, A. M. Sokolovskaya. – M. : YUNITI-DANA, 2020. – 591 s.
22. Dadalko, V. A. Nalogooblozhenie v sisteme mezhdunarodnykh ekonomicheskikh otnoshenij: ucheb. posobie / V. A. Dadalko, E. E. Rumyanceva, N. N. Demchuk. – Minsk : Armita – Marketing. Menedzhment, 2000. – 359 s.
23. Prigodich, I. A. Teoreticheskie aspekty sovremennykh ekosistem finansovogo sektora ekonomiki / I. A. Prigodich // Ekonomika i banki. – 2024. – № 1. – С. 23–29.
24. Mirovye finansy : ucheb. posobie / I. N. ZHuk, N. S. Ananenko, N. V. Godes [i dr.]. – Minsk : IVC Minfina, 2022. – 376 s.
25. Wang, Xu. The main trends in the digital economy and finance that shape the current landscape and vector of development of industries / Wang Xu, A. V. Kievich // Ekonomika i banki. – 2024. – № 1. – С. 42–51.
26. Makroekonomicheskie aspekty obespecheniya sbalansirovannosti nacional'noy ekonomiki / A. I. Luchenok, O. L. SHulejko, E. V. Presnyakova [i dr.]; pod obsch. red. A. I. Luchenka. – Minsk : Belarus. navuka, 2015. – 371 s.
27. Uklonenie ot uplaty nalogov. Problemy i resheniya: monografiya dlya magistrantov, obuchayushchihsya po programmam napravleniya «Finansy i kredit» / I. A. Majburov, YU. B. Ivanova, N. N. Bashkirova [i dr.]; pod red. I. A. Majburova, A. P. Kireenko, YU. B. Ivanova. – M. : YUNITI-DANA, 2018. – 383 s.
28. Majburov, I. A. Faktory nalogovogo povedeniya v sfere podohodnogo nalogooblozheniya / I. A. Majburov, YU. E. Labunec // Bel. ekon. zhurnal. – 2021. – № 2. – С. 5–13.
29. SHelepov, A. V. Proekt BEPS: global'noe sotrudnichestvo v sfere nalogooblozheniya / A. V. SHelepov // Vestnik mezhdunarodnykh organizacij. – 2016. – Т. 11, № 4. – С. 36–59. – URL: <https://iorj.hse.ru/2016-11-4/198185128.html> (data obrashcheniya: 12.03.2025).

References

1. Vylkova, E. S. Nalogovoe planirovanie: uchebnik dlya magistrantov / E. S. Vylkova. – M. : Izdatel'stvo YUrajt, 2011. – 639 s.
2. Dukanich, L. V. Nalogi i nalogovyy menedzhment v Rossii / L. V. Dukanich. – Rostov n/D : Feniks, 2008. – 605 s.
3. Barulin, S. V. Nalogovyy menedzhment: uchebnik / S. V. Barulin, E. A. Ermakova, V. V. Stepanenko. – M. : Dashkov i K*, 2012. – 332 s.
4. Nalogovye reformy. Teoriya i praktika: monografiya dlya magistrantov / pod red. I. A. Majburova, YU. B. Ivanova. – M. : YUNITI-DANA, 2020. – 463 s.
5. Lukash, YU. A. Kak zakonno umen'shit' nalogi firmy. Plyusy i minusy razlichnykh skhem nalogovoy optimizacii / YU. A. Lukash. – 6-e izd., pererab. i dop. – M. : GrossMedia : ROSBUH, 2008. – 568 s.
6. Lukash, A. YU. Nalogovoe planirovanie kak sostavlyayushchaya obespecheniya bezopasnosti i razvitiya biznesa : uchebnoe posobie / YU. A. Lukash. – M. : FLINTA, 2022. – 97 s.
7. Nalogi i nalogooblozhenie : uchebnik dlya akademicheskogo bakalavriata / pod red. M. V. Romanovskogo, N. G. Ivanovoy. – M. : Izdatel'stvo YUrajt, 2016. – 441 s.

Материал поступил 29.01.2025, одобрен 15.06.2025, принят к публикации 16.06.2025