

СЛОБОДЯН ТЕТЯНА, здобувач вищої освіти
Науковий керівник – **БУРКОВСЬКА АЛЛА**, к.е.н., доцент,
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

ВПРОВАДЖЕННЯ ПОДАТКОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Податкове планування на сучасному підприємстві стає необхідною складовою побудови стратегії для ефективного управління фінансами та максимізації прибутковості. Цей процес дозволяє підприємствам оптимізувати свої фінансові потоки, зменшити податкове навантаження та знизити ризики податкових переплат.

Перед впровадженням податкового планування необхідно провести докладний аналіз фінансового стану підприємства та його бізнес-структури. Це включає в себе огляд прибутковості, забезпечення податкових зобов'язань, визначення ризиків і визначення оптимальної структури власності.

Впровадження процесу податкового планування на підприємстві визнається ключовим елементом здійснення ефективного фінансового управління для будь-якої корпорації. Цей процес відбувається з метою зниження податкових витрат і досягнення максимальної прибутковості підприємства та охоплює такі етапи:

- аналіз;
- оцінку;
- оптимізацію податкових зобов'язань, пов'язаних з бізнесом [1].

Правильне і вчасне використання податкового планування дозволяє компанії ефективно управляти фінансами, зменшувати ризики податкових непорозумінь та дотримуватися вимог законодавства; незалежно від розміру, галузі або специфіки діяльності, податкове планування може стати потужним інструментом для досягнення фінансового успіху підприємства [1].

Процес податкового планування для фізичних та юридичних осіб має велике значення. Ми погоджуємося з існуючою точкою зору [1] щодо таких ключових аспектів податкового планування для обох груп, які можуть виявитися найбільш оптимальними для різних видів діяльності та обсягів операцій, а саме:

1. Податкове планування для фізичних осіб:

а) оподаткування прибутку фізичних осіб. Цей податковий підхід застосовується до доходів фізичних осіб, які виникають внаслідок здійснення підприємницької діяльності. Він може бути особливо вигідним для фрілансерів і самозайнятих осіб;

б) податок на додану вартість (ПДВ). У випадку торговельної чи послугової діяльності важливо розглядати використання системи оподаткування ПДВ;

2. Податкове планування для юридичних осіб:

а) спрощена система оподаткування. Така система придатна для малих та



середніх підприємств і, зазвичай, вимагає менше податкових обов'язків перед бюджетами різних рівнів;

б) загальна система оподаткування. Для середніх і великих компаній загальна система оподаткування може виявитися більш оптимальною, враховуючи обсяг операцій та складнощі бухгалтерського обліку;

в) оптова система оподаткування. Застосовується для конкретних видів діяльності та може допомогти знизити податковий тиск;

г) спеціальні податкові режими. Деякі галузі бізнесу можуть скористатися спеціальними податковими режимами, спрямованими на зменшення податкового навантаження [1].

Податкове планування поділяється на стратегічне та поточне. Стратегічне планування включає в себе вибір найбільш оптимальної та економічно вигідної структури господарювання, бізнес-структури, видів економічної діяльності, а також системи оподаткування [2].

Поточне ж податкове планування реалізується в ході здійснення поточної діяльності підприємства і орієнтоване на короткостроковий (зазвичай до 1 року) період, охоплюючи один або кілька податкових періодів [2].

Обидва зазначені напрями податкового планування враховують логічну послідовність на різних його етапах:

- організаційно-підготовчому;
- дослідницькому;
- планово-розробчому;
- практичної реалізації [2].

Розглядаючи різні методи оподаткування, підприємство може визначити для себе саме той, який найбільше відповідає його бізнес-моделі. Це може бути загальна система оподаткування або спрощена, в залежності від обсягу діяльності та специфіки галузі.

Сучасна підприємницька діяльність в Україні, на жаль, стикається з викликами, які ускладнюють створення нових видів бізнесу для громадян та нерезидентів; багатообіцяючі та цікаві ідеї часто зіштовхуються з фінансовими труднощами та складнощами реалізації в умовах існуючої економіки [3].

Проте, багато з них можуть перетворитися не лише в сильний бренд, а й приносити істотний прибуток, розвиваючись та переростаючи в потужні, ефективні підприємства. Успішний результат стає можливим завдяки правильному і вчасному стратегічному та поточному бізнес-плануванню, де особливий акцент слід робити саме на податковому плануванні [3].

Податкове планування виступає основним інструментом для зниження фіскального тиску на підприємства, що прагнуть отримати прибуток. Ще на етапі створення нового підприємства важливо враховувати всі аспекти його становлення та розвитку, зокрема обчислення податків і зборів, які можуть складати значну частину витрат.

Процес податкового планування на початкових етапах не лише допомагає визначити рентабельність продукції та доходи підприємства, але й вирішує стратегічні питання, такі як зниження собівартості продукції та доцільність



випуску товарів [3].

Важливо зазначити, що податкове планування може значно покращити прибутковість бізнесу шляхом зменшення витрат на оподаткування, але для його успішної реалізації необхідно залучити висококваліфікованих фахівців. Правильне використання податкового планування – це не просто обчислення податків після закінчення податкового (звітного) періоду, а чітко продумана стратегія, спрямована на пошук законних способів зниження податкового тягаря в сучасних умовах та у перспективі.

На жаль, цей підхід використовується ще досить рідко, існуючи переважно на етапі підрахунку сум податків для оплати в бюджети різних рівнів після завершення податкового (звітного) періоду. Проте правильне розуміння та використання суті податкового планування, а також залучення досвідчених фахівців може значно полегшити прогнозування та оптимізацію сум податків, вивільняючи кошти для інвестицій у нові напрямки бізнесу та інноваційні проєкти [3].

Впровадження процесу податкового планування є стратегічним рішенням для будь-якого підприємства, спрямованим на оптимізацію фінансів і максимізацію прибутковості. Ефективне податкове планування допомагає підприємствам не лише зменшувати свої податкові обов'язки перед бюджетами відповідного рівня, а й створювати стійкі та конкурентоздатні бізнес-стратегії для подальшого економічного розвитку.

Процес податкового планування в сучасному бізнесі виявляється ключовим елементом стратегічного управління фінансами та досягнення максимальної прибутковості. Важливі аспекти, такі як оптимізація фінансових потоків, зменшення податкового навантаження та ризиків, а також вибір оптимальної системи оподаткування, висвітлені як основні етапи цього процесу.

Отже, правильне і вчасне податкове планування не лише сприяє зниженню витрат на оподаткування, а й є стратегією для досягнення фінансового успіху та стійкості підприємства в умовах сучасного бізнес-середовища.

Список використаних джерел:

1. Податкове планування. Вибір системи оподаткування. DextraLaw. URL: <https://dextralaw.com.ua/podatkove-planuvannya/>.
2. Податкове планування – навіщо воно потрібне? Професійна допомога адвокатів та юристів в Києві або Львові. URL: <https://legalaid.ua/ua/podatkove-planuvannya-navishho-vono-potribne/>.
3. Податковий планувальник - збереження активів для бізнесу - бухгалтерська компанія Збережені Активи - ЗКГ. Юридичні послуги для бізнесу, податковий консалтинг, бухгалтерський аутсорсинг, навчання бухгалтерів - від холдингу професійних послуг ЗКГ. URL: <https://zkg.ua/podatkoe-planuvannya-zberezhennya-aktyviv-dlya-biznesu/>.

