

О Т З Ы В

научного руководителя на Бочарова Максима Дмитриевича, автора диссертации «Институционализация налогового планирования в системе финансового менеджмента субъектов бизнеса», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Бочаровым Максимом Дмитриевичем диссертационное исследование «Институционализация налогового планирования в системе финансового менеджмента субъектов бизнеса» выполнено на кафедре цифровой экономики Института цифровой экономики и инноваций федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина». Как в период подготовки диссертации, так в настоящее время соискатель Бочаров Максим Дмитриевич работает в ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина» в Институте цифровой экономики и инноваций на кафедре цифровой экономики в должности ассистента.

В 2019 г. Бочаров М.Д. окончил бакалавриат по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (направленность «Экономика фирмы и отраслевых рынков»), а в 2021 г. - магистратуру по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (направленность «Экономика предприятий и организаций») ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина».

Интерес соискателя к выбранному направлению исследования не случаен. В период обучения в бакалавриате и магистратуре ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина» практики (производственные, преддипломные) Бочаров М.Д. проходил в финансовых структурных подразделениях бизнес-партнеров университета, ответственных за конкретные финансовые показатели (доходы, расходы, прибыль). Стремление к детальному ознакомлению с принципами налогообложения при применении различных налоговых режимов, оказывающим прямое воздействие на финансовые результаты деятельности, привели к выбору тематик выпускных квалификационных работ, которые были связаны с данной предметной областью.

При определении направления исследования для кандидатской диссертации было принято решение сосредоточить внимание на налоговом планировании в системе финансового менеджмента, актуальность и востребованность которого усиливается в силу перманентной трансформации

налогового законодательства в нашей стране. Заявленные сектором государственного управления новации в налогообложении напрямую затрагивают финансовые результаты деятельности субъектов бизнеса.

При трудоустройстве ассистентом на кафедру цифровой экономики Института цифровой экономики и инноваций, Максим Дмитриевич имел определенные научные разработки в области налогообложения хозяйствующих субъектов, которые были подкреплены практическими знаниями. Полученные навыки в части ориентации в налоговом законодательстве, структуре налогов и методологии формирования налогооблагаемой базы при применении различных налоговых систем пригодились в процессе проведения научного исследования. Доступ к информационно-аналитическому обеспечению деятельности коммерческих организаций – бизнес-партнеров университета определили прикладной характер исследования. Кроме того, у соискателя в приоритете было более глубокое изучение возможностей налогового планирования для оптимизации налоговой нагрузки субъектов бизнеса. Соискатель накапливал и систематизировал аналитические данные о результатах деятельности, выявлял проблемы, что позволило предлагать варианты решений и апробировать их в практической деятельности.

Системный подход к повышению профессионального уровня способствовал формированию глубоких знаний практики налогового планирования и подходов к оценке его эффективности, что позволило активно включиться в работу и сформировать окончательное направление исследования.

Соискателем были проявлены такие личностные качества как добросовестность, целеустремленность в достижении поставленных задач, требовательность к своему профессиональному уровню, способность к самостоятельным суждениям и независимость оценки.

Бочаровым М.Д. были успешно сданы кандидатские экзамены, своевременно представлено к защите диссертационное исследование, посвященное проблемам налогового планирования в системе финансового менеджмента субъектов бизнеса.

Соискателем были самостоятельно подготовлены и опубликованы 13 научных работ, в том числе 5 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

Следует отметить последовательность и энтузиазм соискателя на всех этапах исследования. Бочаровым М.Д. был изучен и систематизирован значительный объем различного рода литературных, статистических и

нормативно – правовых источников. Подобный подход позволил сформировать собственное авторское понимание проблематики и направлений расширения инструментария налогового планирования.

Соискателем научно обоснована с точки зрения теории и практики необходимость формирования механизма реализации налогового планирования субъектами бизнеса с учетом специфики деятельности с ориентацией не только на оптимизацию налоговой нагрузки, но и поддержания ее фактических значений в пределах допустимого диапазона, рекомендованного сектором государственного управления.

Особое внимание в работе уделено унификации инструментов налогового планирования. В частности, практический интерес представляет авторский алгоритм расчета потенциальной налоговой нагрузки при использовании схем франчайзинга для принятия взвешенного управленческого решения, что будет способствовать масштабированию бизнеса, увеличению доходности и сохранению правомерности работы на специальном налоговом режиме.

Однозначный практический интерес представляют собой предложения автора по реализации подхода к оптимизационному налоговому планированию, которое предполагает совмещение налоговых режимов при ведении нескольких видов деятельности. В работе расчетным путем обоснована целесообразность комбинированного применения налоговых режимов ПСН и УСН при ведении бизнеса в качестве индивидуального предпринимателя.

Неоднозначной, но заслуживающей детального рассмотрения является предлагаемая схема объединения бизнеса, дробление которого осуществлено с целью сохранения возможности применения упрощенной системы налогообложения с переходом на общую систему и использованием льготы по освобождению от уплаты НДС для приближения фактических значений налоговой нагрузки к рекомендуемому, что снизит налоговые риски хозяйствующего субъекта.

Новизной обладает алгоритм, предложенный автором, по использованию аналитических данных налогового планирования в финансовом менеджменте, включающей в себя последовательно реализуемые этапы, в результате прохождения которых возможен выбор системы налогообложения, при которой величина чистой прибыли будет максимальной.

Достижение результатов исследования стало возможным благодаря трудолюбию и пристальному вниманию к деталям Максима Дмитриевича.

Способность соискателя убедительно формулировать основные положения и выводы, четко их аргументировать позволила грамотно и лаконично резюмировать результаты проведенного исследования.

Вопросы к соискателю, возникавшие в процессе работы над диссертацией со стороны научного руководителя, воспринимались с пониманием и благодарностью. Настроенность на результаты позволяла оперативно устранять замечания и предлагать новые подходы к решению обозначенных в исследовании задач.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования подтверждается справками о внедрении в субъектах бизнеса (ООО «Трансфер-Строй», ООО «Аврора», ООО «Налогофф», ООО «Дар»), а также получили одобрение и поддержку в Министерстве экономики Краснодарского края, в Министерстве финансов Краснодарского края, в Инспекции ФНС России № 4 по г. Краснодару.

Отдельные результаты диссертационного исследования составили основу учебных дисциплин образовательного процесса ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина».

Считаю, что диссертация Бочарова Максима Дмитриевича полностью соответствует критериям п. 9-11, 13-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, может быть рекомендована к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Научный руководитель:
профессор кафедры цифровой экономики
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный
университет имени И.Т. Трубилина»,
доктор экономических наук, профессор
Фридрих Марина Михайловна

20 марта 2026 г.

350089, г. Краснодар, ул. Калинина, 13
телефон: 8 (861) 221 58 09, e-mail: fridrikh.m@kubsau.ru



М.М. Фридрих

ПОДПИСЬ
ЗАВЕРЯЮ
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА ОТДЕЛА
КАДРОВ О.А. АСПРАЗКОВ