Курсовая работа

на тему: «Налогообложение предприятий и его роль в производственно-хозяйственной деятельности» (на примере ООО «РемСтрой»)

# Введение

Налогообложение фирмы осуществляется в соответствии с принципами и порядком, определенными налоговым законодательством РФ. В этом смысле система налогообложения выступает как фактор внешней среды функционирования фирмы, который через систему правовых норм задает совокупность се финансовых обязательств перед государством и правила их выполнения. Вместе с тем специфика налоговых отношений такова, что их действие не ограничивается областью внешних взаимоотношений фирмы. Выполнение налоговой повинности оказывает существенное воздействие практически на все сферы деятельности предприятия, приводя к необходимости выделения отдельного направления в системе управления – налогового менеджмента.Таким образом, налоговый аспект деятельности фирмы становится фактором не только внешней, но и внутренней среды фирмы.

Любая фирма стремится к минимизации своей налоговой повинности. И каждая решает эту задачу по-своему. Набор средств для этого очень широк – от ухода в теневой бизнес до освоения всего спектра имеющихся средств и методов легального решения этой проблемы. Статистические данные последних лет дают надежду на то, что отношения налогоплательщиков и государства в России становятся более цивилизованными. От массового ухода от уплаты налогов предприятия переходят к осознанию необходимости их платить, базируясь на принципах давно усвоенных и внедренных в практику хозяйствующих субъектов в странах с развитой рыночной экономикой: не выходя за пределы правового поля, платить минимальные суммы налогов, максимально отодвигая сроки платежа.

При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Целью данной курсовой работы является выявление роли налогообложения в производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Задачами курсовой работы являются – охарактеризовать основные моменты налоговой системы РФ и основные способы оптимизации налоговых платежей предприятия. Также как задачу в курсовой работе можно выделить анализ основных налоговых платежей, которые выплачивается предприятием.

Объектом исследования в практической части курсовой работы является налоговые платежи предприятия по каждому виду налогов за год. В качестве примера предприятия была взята строительная фирма, общество с ограниченной ответственностью «РемСтрой». На основе налоговых декларации, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и оборотно-сальдовой ведомости данного предприятия и были составлены анализы динамики налоговых платежей и относительной и абсолютной налоговой нагрузки. На основе полученных результатов было сделано предложение для оптимизации налоговых платежей и рассмотрена экономическая выгода от сделанного предложения.

1. **Налогообложение предприятий и его роль в производственно-хозяйственной деятельности**

**1.1 Основы налогообложения в РФ**

Налогообложение – это система налоговых отношений, включающая определение налогов, условия установления налогов и сборов, определение налогоплательщиков и плательщиков сборов, объектов налогообложения, налоговой базы, налоговых ставок, налогового периода, порядка исчисления и уплаты налогов и др. Налог – это обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Сбор представляет собой обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). В России устанавливаются и взимаются:

* федеральные налоги и сборы;
* налоги и сборы субъектов Федерации (региональные);
* местные налоги и сборы.

Данная трехуровневая система налогов свойственна практически всем государствам, имеющим федеральное устройство. Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом и обязательны к уплате на всей территории России. Налоговым кодексом предусмотрено введение 10 федеральных налогов и сборов. Региональные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов Федерации. Региональные налоги и сборы обязательны к уплате на территории субъектов РФ. Местные налоги устанавливаются в соответствии с Налоговым кодексом РФ и нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления и обязательны к уплате на их территории. Состав региональных и местных налогов определен ст. 13–15 Налогового кодекса РФ. Субъекты Федерации и местные органы власти не могут вводить на подведомственных им территориях налоги и сборы, не вошедшие в этот перечень. Федеральные, региональные и местные налоги, предусмотренные Налоговым кодексом, а также специальные налоговые режимы приведены в прил. 1

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и следующие элементы налогообложения:

* объект налогообложения;
* налоговая база;
* налоговая ставка;
* налоговый период;
* порядок исчисления налогов;
* порядок и сроки уплаты налога.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов являются физические и юридические лица, на которых в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы[[1]](#footnote-1).

Для возникновения налогового обязательства фирма должна иметь объект налогообложения и нести юридическую обязанность заплатить налог за счет собственных средств. Каждый налогоплательщик может быть плательщиком одного или нескольких налогов (сборов). Это зависит от осуществляемой им деятельности, наличия объектов налогообложения и других факторов, учитываемых при определении его налогового статуса. От налогоплательщика необходимо отличать налогового агента. Налоговый агент должен удерживать налог с других лиц, являющихся налогоплательщиками, и перечислять его в бюджет. В качестве налоговых агентов выступают, например, работодатели, обязанные удерживать подоходный налог с наемных работников, акционерные общества, обязанные удерживать налог на доходы от капитала (дивиденды).

Объектами налогообложения фирмы являются различные аспекты экономической деятельности фирмы. В качестве объектов налогообложения в налоговом законодательстве РФ выделены:

* доходы (прибыль, дивиденды, проценты, доходы от долевого участия и т.д.);
* имущество;
* стоимость реализованных товаров (работ, услуг);
* пользование природными ресурсами;
* операции по реализации товаров (работ, услуг);
* пересечение границы РФ (ввоз и вывоз товаров);
* отдельные виды деятельности и т.д.

В налоговом законодательстве зафиксирована недопустимость многократного обложения одного и того же объекта налогами одного вида – федеральным, региональным или местным. Каждый налог должен иметь самостоятельный объект налогообложения[10].

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. То есть это та количественно выраженная величина, к которой будет применена налоговая ставка. Налоговая база может быть определена как денежная сумма либо как величина в натуральном выражении. Налогооблагаемая база определяется, как правило, путем корректировки показателя, соответствующего объекту налогообложения[[2]](#footnote-2).

Налоговые льготы – это преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов. Они выражаются в освобождении налогоплательщиков от налоговых платежей или их уменьшении. Налоговые льготы могут представляться в виде:

1. снижение налоговых ставок;
2. установления налогооблагаемого минимума объекта налога;
3. освобождения от уплаты налога для отдельных категорий налогоплательщиков;
4. освобождения от налогообложения определенных элементов объекта налогообложения;
5. изменение сроков уплаты налогов;
6. установления специальных налоговых режимов.

Одним из основополагающих принципов системы налогообложения в РФ является установление равных условий налогообложения субъектов всех организационно-правовых форм. Запрещается предоставление льгот, носящих индивидуальный характер. Льготы носят в основном общефункциональный и социальный характер. Налоговые базы и порядок их исчисления по федеральным, региональным и местным налогам устанавливаются налоговым законодательством. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по налогам самостоятельно по итогам каждого налогового периода.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. В качестве единицы измерения для большинства налогов используется стоимостный показатель (НДС, налог на прибыль, налог на имущество и т.д.). Могут применяться и натуральные измерители: мощность двигателя автотранспортных средств, площадь земельного участка, объем воды, забираемой из водохозяйственных систем. Ставки налогов утверждаются законодательным органом – Государственной Думой, ставки таможенных платежей и сборов – исполнительным органом (Правительством РФ).

Под налоговым периодом понимается период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащего уплате. По каждому налогу устанавливается налоговый период. Например, по земельному налогу этот период равен календарному году, по НДС – месяцу или кварталу в зависимости от размера выручки от реализации. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов. В этом случае организация вносит авансовые платежи в пределах отчетного срока по налогам по результатам расчета налогооблагаемой базы за налоговый период[[3]](#footnote-3).

Сумма налогов определяется плательщиком самостоятельно, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот, В отдельных предусмотренных налоговым законодательством случаях обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. Например, организация выступает в роли налогового агента по расчету, удержанию и перечислению в бюджет сумм подоходного налога с работающих в этой организации сотрудников.

Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается Налоговым кодексом РФ и федеральными налоговыми законами, региональных и местных налогов – соответственно законами субъектов Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Уплата налога может проводиться в наличной или безналичной форме в установленные сроки. Порядок уплаты налога может предусматривать внесение авансовых платежей в течение отчетного или налогового периода.

**1.2 Основные налоги, уплачиваемые фирмой**

В качестве основных налогов, уплачиваемых с предприятий, я рассмотрел налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на имущество предприятии.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Для определения налогооблагаемой прибыли из полученных организацией доходов необходимо вычесть расходы, связанные с получением этих доходов. Отметим, что к вычету из доходов принимаются не любые, а только необходимые, экономически обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществляемые в указанных выше целях. Алгоритм расчета налога на прибыль представлен в прил. 2.

Налоговая база по налогу на прибыль должна формироваться не путем корректировки данных бухгалтерского учета, а автономно с учетом требований налогового законодательства, реализуемых в специально создаваемой системе налогового учета. Отдельные виды расходов, несмотря на их связь с процессом производства и реализации продукции (работ, услуг), могут быть учтены как расходы для целей налогообложения только в пределах установленных лимитов, норм и нормативов.

Если в налоговом (отчетном) периоде налогоплательщик понес убытки, то в данном налоговом (отчетном) периоде налоговая база признается равной нулю. Законодательство предоставляет право уменьшить налоговую базу последующего налогового периода на всю сумму понесенных налогоплательщиком убытков. Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытков на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, однако при этом совокупная сумма переносимых убытков ни в каком отчетном периоде не может превышать 30% налоговой базы. Воспользоваться правом переноса убытков возможно не сразу, а, например, через год, т.е. убытки могут быть перенесены целиком или частично на любой период из последующих девяти лет. Если же налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков па будущее производится в той очередности, в которой они были понесены.

Налоговым кодексом РФ введена единая ставка налога в размере 24% для российских организаций всех отраслей экономики. Другие ставки предусмотрены только по отдельным видам доходов и операций, а также для иностранных организаций. Размеры налоговых ставок приведены в прил. 3.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год, отчетными – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. В течение года предприятия рассчитывают сумму налога нарастающим итогом с начала года и вносят ее в бюджет ежемесячно и ежеквартально. Для нормативной базы по налогу на прибыль характерна отмена практически всех видов налоговых льгот. Исключение сделано только по льготам, предоставленным Законом «О налоге на прибыль предприятий и организаций» отдельным видам организаций (например, малым предприятиям), но действовать эти льготы будут только до окончания срока их предоставления. Налог на прибыль относится к федеральным налогам, но формирует бюджеты как федерального, так и регионального и местного уровней[[4]](#footnote-4).

Налог на добавленную стоимость – один из наиболее сложных налогов как с точки зрения раскрытия экономического содержания, так и конкретного механизма исчисления. Базой обложения НДС является общая сумма выручки, получаемой предприятием, реализующим товары (работы, услуг), облагаемые НДС. При этом предприятие при расчете сумм НДС, подлежащих, уплате в бюджет (НДС в бюджет), вычитает сумму НДС, уплаченную поставщикам материально-технических ресурсов, используемых при производстве этих товаров (работ, услуг) (НДС уплаченный):

НДС (в бюджет) = НДС (полученный) – НДС (уплаченный) =

= Выручка \* Ставка НДС – Материальные затраты \* Ставка НДС

Налоговым периодом по НДС является месяц. Уплата налога производится не позднее 20 числа месяца, следующего за налоговым периодом. Для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг), не превышающими 1 млн. руб., предоставлено право уплачивать НДС не ежемесячно, а ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за кварталом. Налог на добавленную стоимость является федеральным налогом. Распределение средств этого налога между бюджетами разных уровней устанавливается Законом о государственном бюджете.

Налог на имущество предприятий применяется в России с 1992 г. Объектом налогообложения является движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе организации в качестве основных средств, признаваемых таковыми в соответствии с правилами бухгалтерского учета (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность) [11]. Налоговой базой по налогу на имущество организаций признается среднегодовая стоимость имущества, подлежащею налогообложению. В расчет берется его остаточная стоимость, определенная по правилам бухгалтерского учета. Если по правилам, принятым в бухгалтерском учете, по каким-то основным средствам начисление амортизации не предусмотрено, их стоимость для целей налогообложения по-прежнему будет определиться за вычетом износа. Среднегодовая стоимость имущества определяется в следующем порядке:

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период

Остаточная стоимость имущества на 1-е число

каждого месяца

налогового (отчетного)

периода

Число месяцев в налоговом (отчетном) периоде = 1

Остаточная стоимость

имущества на 1-е число месяца,

следующего за налоговым (отчетным) периодом

**+**

**=**

Максимальная ставка налога составляет 2,2% (ст. 380 Налогового кодекса РФ). Причем законодательные власти субъектов Федерации вправе установить дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категории налогоплательщиков (например, для организаций, оказывающих почтовые и образовательные услуги, некоммерческих и научных организаций, внебюджетных фондов и др.).

По налогу на имущество предусмотрено значительное число налоговых льгот. В частности, для промышленных предприятий актуальна такая льгота, как освобождение от налогообложения объектов, используемых для охраны природы, пожарной безопасности, гражданской обороны, объектов жилищной и коммунальной сферы и т.д. В то же время, так как налог на имущество организаций относится к региональным, законодательные власти субъектов Федерации вправе при его введении на своей территории дополнить перечень льгот, предусмотренный в ст. 381 Налогового кодекса РФ.

Сумма налога определяется умножением среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества за налоговый (отчетный) период на ставку налога. Налоговым периодом по налогу является календарный год. Отчетными периодами признаются I квартал, 1-е полугодие и 9 месяцев календарного года. В этом случае налог уплачивается ежеквартально. В то же время законодательные власти субъектов Федерации получили право при введении налога не устанавливать отчетные периоды, тем самым освободив налогоплательщиков от уплаты авансовых платежей по налогу в течение года. Окончательный расчет производится по истечении налогового периода исходя из фактической среднегодовой стоимости подлежащего налогообложению имущества предприятий. Средства этого налога формируют доходы регионального (50%) и местного бюджетов (50%)[[5]](#footnote-5).

**1.3 Оптимизация налоговых платежей предприятия**

В соответствии с налоговым законодательством налогоплательщик имеет право платить наименьшую сумму налога, исчисленную в соответствии с законом. Позиция налогоплательщика в рамках налоговых отношений такова: заплатить как можно меньше налогов с минимальным риском возникновения налоговых санкций и иных неблагоприятных последствий. При этом возникают издержки, связанные с минимизациейналогообложения*,* такие, как оплата посреднических услуг. Отметим, что все способы минимизации налогов можно подразделить на незаконные (криминальное уклонение от уплаты налогов) и законные (оптимизация, планирование и т.д.).

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщикумышленно, с нарушением действующего законодательства уменьшает размер налогового обязательства либо укрывается от уплаты налогов. В данном случае снижение налоговых выплат (а также их полное избежание) осуществляется посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, т.е. путем прямого нарушения налогового и других видов законодательства. Действующим налоговым законодательством выделяются следующие виды налоговых правонарушений, которые могут быть использованы налогоплательщиками для уменьшения налоговых платежей[[6]](#footnote-6):

* уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
* непредставление в налоговый орган сведений об открытии (закрытии) банковских счетов;
* непредставление налоговой декларации;
* грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
* неуплата или неполная уплата суммы налога.

Как видно из данного перечня, налоговая минимизация как таковая не трактуется законодательством как правонарушение – законность действий налогоплательщика определяется не целью – в данномслучае сократить налоговые платежи, а способами достижения этой цели. Этот тезис и определяет водораздел между оптимизацией налоговых неплатежей и уклонением от уплаты налогов. В отличие от уклонения от уплаты налогов налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действии налогоплательщика, включающих полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождении и других законных приемов и способов. В эту категорию входят способы, при которых определенный экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов, а в ряде случаев и санкций.

Объективной основой налоговой оптимизации является установленная налоговым законодательством обязанность фирм самостоятельно определять суммы всех налогов. Так как для граждан и организаций уплата налогов является не целью, а определенным обременением, естественно, что каждое лицо заинтересовано в том, чтобы осуществлять свои права и обязанности, уплачивая налоги в минимальном размере. Кроме того, современное налоговое законодательство само стимулирует планирование налоговых последствий, так как предусматривает неодинаковые налоговые режимы для различных ситуаций, допуская выбор метода исчисления налоговой базы и предлагая налогоплательщикам различные льготы. Для выработки эффективного механизма оптимизации налоговых платежей предприятие имеет достаточно большой спектр возможностей, допустимых в рамках действующего налогового законодательства, причем максимальный экономический эффект достигается при комбинировании этих возможностей.

Использование пробелов в налоговом законодательстве необходимо отличать от уклонения от уплаты налогов, поскольку он не предполагает сознательного нарушения тех норм налогового законодательства, которые установлены в соответствии с действующим порядком, а позволяет лишь воспользоваться его изъянами и недоработками. При использовании данного механизма в первую очередь реализуется норма Налогового кодекса РФ о том, что каждый налогоплательщик должен уплачивать только законно установленные налоги и сборы. На практике эта норма имеет как минимум два полезных для налогоплательщика следствия:

* при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения;
* все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика.

Следовательно, если при установлении налога законодательный орган не определил (нечетко определил) все элементы налогообложения, то фирма вправе не включать соответствующую часть доходов в налогооблагаемую базу.

В условиях рыночной экономики у предприятий неизбежно появляется определенная свобода в выборе вариантов осуществления хозяйственной деятельности. Чем либеральнее законодательство, тем больше возможностей предоставляется предприятию. Так, например, по действующему законодательству предприятиям дано право производить ежегодную переоценку основных средств, которая призвана привести в соответствие первоначальную стоимость основных средств и их рыночную оценку. При увеличении первоначальной стоимости основных средств происходит рост амортизационных отчислений, которые, являясь составляющей затрат предприятия, уменьшают размер налогооблагаемой Прибыли и, следовательно, сумму налога на прибыль.

Отметим, что стоимость основных средств включается в облагаемую базу по налогу на имущество предприятий, и ее рост неизбежно приведет к увеличению суммы этого налога. На практике многие предприятия решают сложные оптимизационные Задачи для того, чтобы рассчитать конечный экономический эффект от такого рода операций, и только на основе расчета принимают окончательное решение об их проведении. К данному способу оптимизации налоговых платежей также следует отнести возможности использования различных учетных механизмов, наличие которых также является свидетельством либеральности действующего законодательства. Понимание логики бухгалтерского учета и формирование на ее основе учетной политики, учитывающей налоговые аспекты деятельности фирмы, позволяют достичь приемлемого компромисса между необходимостью соблюдения национального стандарта бухгалтерского учета и минимизацией налоговых платежей.

Однако при использовании данного способа оптимизации необходимо четко просчитывать влияние принимаемых решений на перспективное развитие предприятия. Это связано в первую очередь с тем, что законодательство, давая предприятию определенную свободу в отражении различных хозяйственных операций, требует взамен стабильности и преемственности в выборе экономических подходов. Этот принцип зафиксирован в национальных стандартах по бухгалтерскому учету. Например, в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» зафиксировано требование неизменности учетной политики в течение года, а также предусмотрен ограниченный перечень оснований для ее изменения за рамками этого периода. Это означает, что перед принятием решения о способах проведения или отражения различных операций предприятием должны учитываться не только текущие последствия этих решений, но и их влияние на деятельность предприятия в длительной перспективе[[7]](#footnote-7).

Использование налоговых льгот является самым простым и удобным способом минимизации налоговых платежей, в случаях когда деятельность предприятия соответствует определенным критериям. Это связано в первую очередь с тем, что другие способы зачастую требуют ибо сложных экономических расчетов, либо наличия высококвалифицированных юристов и налоговых консультантов. Однако российское налоговое законодательство настолько запутано, а механизм применения налоговых льгот так нечетко определен, что большинство предприятий решаются на применение многих льгот только после консультаций с юристами и консультантами.

Как показывает практика налогового консультирования, значительная часть вопросов, поступающих от клиентов и касающихся проблем налогообложения, так или иначе связана с условиями и порядком применения налоговых льгот. Эти данные могут служить косвенным показателем того, что в российской практике использование налоговых льгот – отнюдь не самый простой и экономичный способ налоговой оптимизации. Вместе с тем льготы по налогам занимают важное место в налоговом планировании. По сути, они выступают как способы государственного стимулирования тех направлений деятельности и сфер экономики, которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

При определении налоговой юрисдикции и режима налогообложения не следует ориентироваться только на размер налоговых ставок. В ряде случаев при небольших налоговых ставках (10–15%) законодательство устанавливает расширенную налоговую базу, что приводит к высокому налоговому бремени. Снижение налогового бремени при формально высоких налоговых ставках в России доступно для большинства организаций, хотя и носит избирательный характер. В частности, существуют особые льготы для предприятий, осуществляющих социально значимые виды деятельности, в рамках которых применяются значительные льготы вплоть до полной отмены ряда налогов, и иногда допускается получение субсидий от других налогоплательщиков в рамках их платежей в бюджеты соответствующих уровней. В большей части это касается налогов, устанавливаемых на уровне субъектов Федерации и уровне муниципальных образований (местных органов власти). Среди этой группы способов оптимизации налогов принято выделять:

•свободные экономические зоны (Кабардино-Балкария и др., где налоговое бремя ограничено лишь федеральной составляющей налогов);

•оффшорные зоны;

•страны с разным налоговым режимом, позволяющим получать экономию на налогах с помощью трансфертных расчетов.

Оффшорный бизнес чрезвычайно популярен в странах с не устойчивой экономикой, поскольку позволяет на законных основаниях выводить из-под налогообложения почти весь доход. Однако следует иметь в виду, что оффшорные компании могутсоздаваться исключительно иностранными гражданами и только для осуществления кредитно-финансовых операций с иностранными резидентами в иностранной валюте. Другими словами, оффшорным компаниям запрещено заниматься производственной деятельностью на территории той страны, где она зарегистрирована. Кроме того, для российских бизнесменов для регистрации оффшорной компании необходимо получение специальной лицензии Центрального банка РФ, поскольку это вытекает из действующего валютного законодательства. В последнее время у данного класса «налоговых щитов» появился мощный конкурент – интернет-бизнес. Электронный бизнес еще ни водной стране мира не очерчен налоговыми рамками, что делает его более привлекательным, нежели оффшорный бизнес. Возможно, в этом и заключается основная причина наступления лидеров Европейского союза на оффшорные зоны как потерявшие свою актуальность.

Специальные способы налоговой оптимизации – это особый класс «налоговых щитов», в основе которых лежат действия фирм, не регулируемые законодательством, но и не запрещаемые. С определенной долей условности эти способы можно разделить на две группы – базирующиеся на преимуществах вертикальной интеграции бизнеса и основанные на портфельных стратегиях.

Вертикально интегрированная фирма имеет возможность использовать следующие инструменты снижения налогового бремени:

• выгоды от использования консолидированного баланса, когда все операции внутри группы фирм рассматриваются как внутризаводской оборот и таким образом выводятся из-под налогообложения. Это позволяет осуществлять безналоговую переброску финансовых ресурсов и передачу оборудования, убытки одной фирмы погашать за счет прибыли другой, в результате чего общий налог уменьшается;

• при покупке контрольного пакета акций убыточной фирмы ее убытки снижают налогооблагаемую прибыль материнской фирмы;

• выгоды, получаемые на основе использования различной структуры затрат и их удельного веса в выручке материнской и дочерней фирм;

• трансфертные операции внутри страны между субъектами с различным налоговым режимом – между материнской фирмой и дочерним малым предприятием; между фирмой и физическим лицом, выполняющим для фирмы какие-то работы;

• множество других способов экономии на налогах, базирующихся на несовершенстве отечественного законодательства, регулирующего финансовую деятельность фирмы. Однако большинство из этих способов можно успешно реализовать при наличии сильной юридической защиты фирмы.

Возможности снижения тяжести налогового бремени монофирмой и вертикально интегрированной фирмой разные. Вертикальная интеграция может служить средством ухода от налогов на продажу промежуточной продукции или обхода программы квотирования и контроля над ценами. Таким образом, фундаментальным методом оптимизации налогового бремени является реструктуризация фирмы на базе осмысленной вертикальной интеграции, т.е. реструктуризация с учетом налогообложения. Наиболее распространенным изданного класса «налоговых щитов» является налоговая оптимизация с помощью трансфертного ценообразования. В современной России трансфертное ценообразование в целях минимизации налогового бремени наиболее активно применяют нефтяные компании, организованные по холдинговому принципу.

В общем, российское налоговое законодательство достаточно либеральное для создания эффективного направления в системе управления предприятия – налоговый менеджмент. Достаточное количество способов оптимизации налоговых платежей может существенно снизить сумму налогов и сборов, уплачиваемых фирмой. Но каждое предприятие должно ещё и учесть затраты – консультации юриста и экономиста, которые будут необходимо при оптимизации налоговых платежей, а также предусмотреть риски, при использовании того или иного метода.

**2. Анализ налогообложения деятельности ООО «РемСтрой»**

**2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «РемСтрой»**

Предприятие «РемСтрой» зарегистрировано 20 мая 2004 года в Кировском районе г. Уфы. Организационно-правовая форма предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Предприятие действует как самостоятельное юридическое лицо, имеет свой расчетный счет, штампы и печати, необходимые для осуществления производственной деятельности. Предприятие имеет устав общества с ограниченной ответственностью.

Предприятие работает в области промышленного и жилого строительства и имеет соответствующую лицензию на строительство здании I и II уровня ответственности. Численность персонала составляет 8 человек.

Предприятие ООО «РемСтрой» можно отнести к малым предприятиям, поскольку на основании Федерального закона РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» №88-ФЗ. средняя численность работников за отчетный период не превышает 100 человек, и доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого бизнеса, не превышает 25%.

Предприятие «РемСтрой» не имеет льгот по налогообложению и производит расчет налогов и сборов согласно Закону РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Предприятие «РемСтрой» уплачивает в бюджеты различных уровней следующие виды налогов – налог на прибыль организации, налог на имущество, транспортный налог, налог на добавленную стоимость и единый социальный налог. Анализ этих налогов я и провел в своей курсовой работе. Анализ был проведен на основе налоговых декларации и оборотно-сальдовой ведомости ООО «РемСтрой» за период 2005–2008 годов. Все расчеты были произведены в рамках той налоговой системы, которая была сформирована Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. №2118–1, с учетом всех изменений и дополнений. Предприятие за весь рассматриваемый период являлось в следствие чего и уплачивало ежегодно налог на прибыль в соответствии со ставками учрежденными налоговым кодексом РФ. Также на учете предприятия имеется движимое и недвижимое имущество, на которое также платится соответствующий налог. Автотранспорт, принадлежащий предприятию, также облагается налогом.

Таблица 2.1. Основные показатели деятельности ООО «РемСтрой»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| Прибыль ООО «РемСтрой»  (до налогообложения) | 478954 руб. | 207705 руб. | 121812 руб. | 106275 руб. |

**2.2 Анализ налоговых платежей ООО «РемСтрой»**

Налоговый анализ деятельности предприятия «РемСтрой» был проведен за период 2005–2008 гг. с помощью анализа абсолютной налоговой нагрузки на предприятие.

Налоговый анализ деятельности предприятия «РемСтрой» был проведен за период 2005–2008 гг. по двум направлениям:

1. анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятие;

2. анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие.

Анализ абсолютной налоговой нагрузки предполагает оценку динамики, темпов роста и структуры сумм налогов и сборов за исследуемый период.

Таблица 2.2. Налоговые платежи ООО «РемСтрой» за период 2005–2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Налог на прибыль | 114949 | 49698 | 29235 | 25506 |
| Налог на имущество | 4309 | 1095 | 1129 | 1169 |
| Транспортный налог | 2455 | 2455 | 614 | 614 |
| НДС | 216571 | 95316 | 29937 | 31106 |
| ЕСН | 73778 | 71025 | 69228 | 60548 |
| Итого | 412062 | 219589 | 130143 | 118943 |

Наблюдаемое нами уменьшение суммы налога на имущество обусловлено амортизацией имеющегося имущества и не приобретением нового амортизируемого имущества.

Уменьшение налоговых платежей в 2008 г. произошло преимущественно за счет значительного снижения величины налога на прибыль (почти в 5 раз) и налога на добавленную стоимость (почти в 7 раз), а величина единого социального налога упала незначительно (менее 9%).

Если смотреть структуру налоговых платежей в процентном соотношении, то здесь можем наблюдать стабильное положение практически всех налогов, за исключением налога на добавленную стоимость и единого социального налога. Налог на добавленную стоимость сократился в объеме всех налоговых платежей фирмы в 2 раза, а единый социальный налог вырос в 2,5 раза.

Таблица 2.3. Структура налоговых платежей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Налог на прибыль | 27,9% | 22,6% | 22,5% | 21,4% |
| Налог на имущество | 1% | 0,5% | 0,8% | 1% |
| Транспортный налог | 0,6% | 1,1% | 0,5% | 0,5% |
| НДС | 52,6% | 43,4% | 23% | 26,1% |
| ЕСН | 17,7% | 32,3% | 53,2% | 50,9% |

Также весьма полезно рассмотреть налоговые платежи в динамике. Для этого нужно рассчитать цепные и базисные темпы роста налоговых платежей предприятия. Базисные величины рассчитываются относительно базисного 2005 года по формуле:



где – год, – величина налогового платежа за определенный год



А цепные величины будут рассчитываться соответственно по формуле:



Таблица 2.4. Динамика налоговых платежей. Цепные темпы роста

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Налог на прибыль | -57% | -41% | -13% |
| Налог на имущество | -75% | 3% | 3% |
| Транспортный налог | -0% | -75% | -0% |
| НДС | -56% | -69% | 4% |
| ЕСН | -4% | -3% | -13% |
| Итого | -47% | -41% | -9% |

Цепные индексы роста налоговых платежей показывают изменение величины налога по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года. Из табл. 3 видно, что резкий спад, начавшийся в 2006 году, постепенно уменьшился. И за 2007 год падение стало самым маленьким за этот период. Налог на прибыль, практически, имеет общую динамику по сравнению с динамикой всех налоговых платежей.

Таблица 2.5. Динамика налоговых платежей. Базисные темпы роста

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Налог на прибыль | -57% | -74% | -77% |
| Налог на имущество | -75% | -73% | -72% |
| Транспортный налог | -0% | -74% | -74% |
| НДС | -56% | -86% | -85% |
| ЕСН | -4% | -6% | -17% |
| Итого | -47% | -68% | -71% |

Как видно из таблицы динамики налоговых платежей 2006–2007 года были спадом в экономической деятельности. Этот спад был связан с переходом ООО «РемСтрой» на новый сегмент рынка. Рост единого социального налога был связан с увеличением заработной платы управленческому персоналу.

Данный пример ООО «РемСтрой» показателен тем, что мы можем наблюдать структуру налоговых платежей предприятия на примере спада производства, что, конечно же, актуально в период мирового экономического кризиса. В периоде спада активной экономической деятельности происходит увеличение доли единого социального налога в общей структуре налоговых платежей и сокращению доли налога на добавленную стоимость и налога на прибыль. В нашем примере единый социальный налог увеличил свою долю с 17,7% до 50,9%, что обусловлено общим сокращением налоговых платежей с практической стабильностью оплаты единого социального налога. А вот показатели активной экономической деятельности, которыми являются налог на прибыль и налог на добавленную стоимость снизились, так например налог на добавленную стоимость снизился с 52,6% до 26,1% ровно в 2 раза.

Анализ относительной налоговой нагрузки являет собой не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на хозяйствующий субъект. Поскольку налоги и сборы различаются между собой по признакам объекта обложения и источника уплаты, то при определении уровня налоговой нагрузки воспользуемся системой расчетных показателей – аналитических коэффициентов налоговой нагрузки на различные показатели деятельности предприятия.

Данный анализ проведем в два приема:

1) расчет структуры налогов и сборов, уплачиваемых предприятием – здесь все платежи сгруппируем по критерию источника уплаты налога (таблица 2.5).

Таблица 2.6. Структура налоговых платежей исходя из источника уплаты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Удельный вес налогов и сборов по видам источников уплаты налоговых средств | Годы | | | |
| 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Косвенные налоги: НДС | 216571 | 95316 | 29937 | 31106 |
| Налоги и сборы, относимые на себестоимость: транспортный налог, ЕСН | 76233 | 73480 | 69842 | 61162 |
| Налоги и сборы, уплачиваемые с финансового результата: налог на имущество | 4309 | 1095 | 1129 | 1169 |
| Налог на прибыль | 119949 | 49698 | 29235 | 25506 |
| Налоги и сборы, уплачиваемые с чистой прибыли | - | - | - |  |
| Итого: общая сумма налогов и сборов | 412062 | 219589 | 130143 | 118943 |

Таким образом, наибольший удельный вес в течение всего анализируемого периода занимают налоги, относимые на себестоимость, а именно транспортный налог и единый социальный налог.

2) расчет общих аналитических коэффициентов относительной налоговой нагрузки (таблица 2.6).

Таблица 2.7. Расчет аналитических коэффициентов относительно налоговой нагрузки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициентов | Методика расчета | Полученный результат по годам | | | |
| 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Группа А. Коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации | Отношение суммы всех косвенных налогов к выручке от реализации | 0,073 | 0,04 | 0,027 | 0,243 |
| Отношение суммы всех прямых налогов к выручке от реализации | 0,063 | 0,039 | 0,032 | 0,032 |
| Отношение суммы налога на прибыль к выручке от реализации | 0,039 | 0,0025 | 0,028 | 0,015 |
| Отношение суммы налога на имущество к выручке от реализации | 0,012 | 0,009 | 0,008 | 0,008 |
| Группа Б. Коэффициенты налоговой нагрузки на показатели прибыли предприятия | Отношение налога на прибыль и налога на имущество к величине балансовой прибыли | 0,322 | 0,351 | 0,29 | 0,254 |
| Отношение суммы налогов, взимаемых с финансового результата, к балансовой прибыли | 0,201 | 0,162 | 0,176 | 0,213 |
| Отношение суммы налогов, взимаемых с чистой прибыли к величине чистой прибыли | - | - | - | - |
| Группа В. коэффициенты налоговой нагрузки на величину издержек производства | Отношение сумм налогов и сборов, включаемых в себестоимость продукции, к величине себестоимости | 0,046 | 0,035 | 0,029 | 0,031 |

Доля косвенного обложения от выручки к концу анализируемого периода увеличилась в 3,3 раза и составила 24,3%. Что касается степени воздействия на выручку прямого обложения, его доля в 2008 году уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 50%.

Доля воздействия на балансовую прибыль обложения налогом на прибыль и поимущественного обложения в 2008 году уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 13% и составила 22%.

В 2006 году доля воздействия на балансовую прибыль налогов, взимаемых с финансового результата уменьшилась до 16%, а концу анализируемого периода увеличилась до 21%.

**2.3 Рекомендации**

Предприятию «РемСтрой» было выгодно перейти на упрощенную систему налогообложения. Упрощенная система налогообложения регламентируется главой 26.2 части 2 Налогового Кодекса РФ.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 11 млн. рублей (без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж).

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения, в налоговый орган по месту своего нахождения заявление, в котором сообщают о размере доходов за девять месяцев текущего года.

Итак, все налоги, которые платит малое предприятие с обычной системой, при упрощенной системе заменяются одним. Теперь предприятию не требуется платить налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество и еще несколько десятков налогов – все эти платежи соединены в единый налог.

Кроме того, организации, перешедшие на упрощенную систему, могут не вести бухгалтерский учет (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ). Исключение сделано только для основных средств и нематериальных активов. Но и это вовсе не означает, что вам придется отражать их на счетах бухучета. Достаточно завести на каждый из объектов (или на каждую группу) учетные карточки и начислять амортизацию по правилам, которые прописаны в Положениях по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) и «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000).

С одной стороны, это хорошо – значительно упрощается работа бухгалтера, а фирма экономит деньги, которые раньше тратились на подготовку бухгалтерской отчетности. С другой стороны, ни одна организация не застрахована от того, что в какой-то момент ей не придется вернуться с упрощенной на обычную систему налогообложения. Например, из-за того, что по итогам года доход превысит 15000000 руб. Тогда бухгалтер столкнется с трудной задачей – восстановить все данные бухучета.

Также есть проблемы с уплатой НДС. В некоторых случаях организации, перешедшие на упрощенную систему, этот налог все-таки платят. Речь идет об НДС, взимаемом на таможне со стоимости импортных товаров, – от таможенного НДС упрощенная система налогообложения не освобождает (п. 2 ст. 346.11 Налогового кодекса РФ). Также фирма, перешедшая на упрощенную систему, рискует тем, что с ней перестанут сотрудничать покупатели – плательщики НДС. Дело в том, что у них в результате сделок с фирмами, которые работают по упрощенной системе налогообложения, значительно возрастают суммы НДС, которые нужно перечислить в бюджет.

Помимо существующих проблем, связанных с переходом на упрощенную систему налогообложения существуют и ее достоинства, с лихвой перекрывающие эти недостатки. Достаточно сказать, что сумма единого налога в подавляющем большинстве случаев оказывается меньше тех налогов, которые пришлось бы уплатить фирме, работай она по обычной системе налогообложения. Так, например, налог на прибыль рассчитывают по ставке 24 процента. А единый налог с разницы между доходами и расходами (ее сумма вполне сравнима с налогооблагаемой прибылью) – по ставке 15 процентов. Поэтому организация, которая отвечает критериям, перечисленным в статье 346.12 Налогового кодекса РФ, безусловно, выиграет от перехода на упрощенную систему налогообложения.

Таблица 2.8. Сравнительная характеристика налоговых платежей (обычный и упрощенный режимы налогообложения)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Сумма налоговых платежей, уплачиваемых по общему режиму налогообложения | 412062 руб. | 219589 руб. | 130143 руб. | 118943 руб. |
| Сумма налоговых платежей уплаченных бы по упрощенной системе налогообложения | 117843 руб. | 51230 руб. | 38271 руб. | 35941 руб. |

Если бы ООО «РемСтрой» перешло бы на упрощенную систему налогообложения, то его налоговые платежи сократились бы в среднем в 4–5 раз. Так что переход на упрощенную систему налогообложения для данного предприятия является несомненным плюсом. Но эта явная выгода сопряжена с большим риском. Так как если доход предприятия превысит 15 млн. руб. то возникнут большие проблемы с восстановлением бухгалтерской отчетности и т.д. поэтому если предприятие не планирует крупных строительных подрядов, то ему выгодно перейти на упрощенную систему налогообложения.

**Заключение**

В этой курсовой работе была рассмотрена система налогообложения не как фактор внешней среды, а как фактор внутренней среды фирмы. Выполнение налоговой повинности оказывает существенное воздействие практически на все сферы деятельности предприятия, приводя к необходимости выделения отдельного направления в системе управления – налогового менеджмента.

Налоговый менеджмент должен минимизировать налоговые платежи и сборы предприятия. Для этого существует огромное количество способов, некоторые из них были рассмотрены мною в теоретической части курсовой работы. Методы решения подобных задач весьма разнообразны – от ухода бизнеса в теневой бизнес до законных способов решения этой проблемы. В категорию законных способов минимизации налоговых платежей входят способы, при которых определенный экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов, а в ряде случаев и санкций.

Объективной основой налоговой оптимизации является установленная налоговым законодательством обязанность фирм самостоятельно определять суммы всех налогов. Так как для граждан и организаций уплата налогов является не целью, а определенным обременением, естественно, что каждое лицо заинтересовано в том, чтобы осуществлять свои права и обязанности, уплачивая налоги в минимальном размере. Кроме того, современное налоговое законодательство само стимулирует планирование налоговых последствий, так как предусматривает неодинаковые налоговые режимы для различных ситуаций, допуская выбор метода исчисления налоговой базы и предлагая налогоплательщикам различные льготы. Для выработки эффективного механизма оптимизации налоговых платежей предприятие имеет достаточно большой спектр возможностей, допустимых в рамках действующего налогового законодательства, причем максимальный экономический эффект достигается при комбинировании этих возможностей.

Практика российского бизнеса подчас весьма резко отличается от общемировой практики минимизации налоговых платежей. Если зарубежом все предприятия используют разнообразные способы минимизации налоговых платежей, то многие российские предприятия просто не идут на использование налоговых льгот и других способов оптимизации налоговых платежей – боятся излишнего внимания со стороны федеральной налоговой службы.

В разрезе рассматриваемого мною предприятия, как типичного представителя малого предпринимательства, то ООО «РемСтрой» также не идет на использование способов налоговой оптимизации, так как во-первых – это предусматривает собой также и некоторые издержки, таких как оплата посреднических издержек, во вторых как и большинство предприятии на территории российской федерации, не решается использовать налоговую оптимизацию.

Российские реалии показывают, что вся система налогового менеджмента не эффективна на предприятии, несмотря на возможность использования оптимизации налоговых платежей по настоящему налоговому кодексу РФ. Но положение дел в течение последних лет идет к лучшему и можно надеется, что российское налоговое законодательство и общее положение в системе налогообложения РФ придет к уровню западноевропейских стран.

**Список литературы**

1. Экономика фирмы: Учебник / Под общ. ред. проф. Н.П. Иващенко. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 528 с. – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова)
2. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение. Учебник – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 416 с. (СПО.)
3. Черник Д.Г., Морозов В.П. Оптимизация налогообложения, – М., Проспект, 2002 г.
4. Коровкин В.В. Практика налогообложения малых предприятий – М., Приор, 2000 г.
5. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2002 г.
6. Брызгалин А.М. Налоговая оптимизация: принципы и методы. – М.: Бизнес книга. 2002.
7. Лыкова Л.Н. Налоги налогообложение в России. – М.: Дело, 2004.
8. Налоги: Учеб. пособие. Под. ред. Д.Г. Черника. – 4-е издание, перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.
9. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение. – М.: ЮРЛАЙТ 2001.
10. Справочная правовая система «Гарант» (Законодательство России; Налогообложение и бухучет), 1997 НПП «Гарант-сервис «
11. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая.-М.: ООО «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво97», 2007
12. Практическая Налоговая энциклопедия (под редакции Брызгалина А.В.)
13. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы России: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

1. Иващенко Н.П. Экономика фирмы:Учебник. 325с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Справочная правовая система “Гарант” (Законодательство России; Налогообложение и бухучет). [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. Ст.163 [↑](#footnote-ref-3)
4. Справочная правовая система “Гарант” (Законодательство России; Налогообложение и бухучет). [↑](#footnote-ref-4)
5. Практическая Налоговая энциклопедия (под редакции Брызгалина А.В.) [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ст. 116-122. [↑](#footnote-ref-6)
7. Иващенко Н.П. Экономика фирмы:Учебник. 354с. [↑](#footnote-ref-7)