Министерство образования и науки РФ

Марийский государственный технический университет

**Кафедра** налоги и налогообложение

**Курсовая работа**

По дисциплине Налоговое планирование и прогнозирование

На тему

«Оптимизация налоговых платежей ОАО «Стройкерамика»

Выполнила:ст.грНН-41

Александрова А.Г.

Проверила:Таныгина О.А.

Йошкар- Ола

2011 г.

**Содержание**

Введение

1. **Общая характеристика организации**

1.1. Виды деятельности, осуществляемые организацией…………………….4

1.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации…………8

1. **Налоговый паспорт организации**

2.1 Характеристика налоговых платежей, уплачиваемых организацией….11

2.2 Анализ налоговой нагрузки на организацию…………………………….12

**3. Оптимизация налоговых платежей в организации**

**3.1.**Анализ расчета налоговых платежей при применении различных объектов налогообложения при упрощенной системе налогообложения……………..14

**3.2**.Предложения по оптимизации налоговых платежей в организации………………………………………………………………………26

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Налоговое планирование – это самый лучший способ оптимизации налогообложения предприятия. Грамотное планирование налогов позволяет законно сокращать размеры налоговых отчислений на основе детального изучения налогового законодательства и организации хозяйственной деятельности предприятия.

Планирование налогов – это совокупность мер, которые должны выполняться на каждом этапе существования и развития предприятия. Планирование включает в себя такие мероприятия, которые позволяют законным способом снизить уровень налогов организации и оптимизировать её систему налогообложения.

Целью данной курсовой работы является проведение детального анализа существующей и используемой на предприятии в ОАО «Стройкерамика»

модели налогообложения, определение её достоинств и недостатков, а также выявление способов оптимизации налоговых платежей, уплачиваемых предприятием.

Для достижения поставленной цели нам потребуется решить следующие задачи:

1. дать характеристику в ОАО «Стройкерамика»,

рассмотреть виды деятельности, которыми занимается предприятие;

2. рассмотреть структуру налоговых платежей организации;

3. провести сравнительный анализ определения налоговой нагрузки на организацию;

4. определить оптимальные методы осуществления хозяйственной деятельности предприятия.

**1. Характеристика предприятия**

15 января 1928 года было принято постановление о строительстве кирпичного завода в г. Йошкар–Ола на базе использования местного глинистого сырья. В 1929 году, в связи с успешным завершением строительства, кирпичному заводу присвоили наименование Кирпичный завод им. «12 лет Октября».

В настоящее время завод представляет современное предприятие строительной индустрии с возможным годовым выпуском около 50 млн. штук кирпича. На данный момент разрабатывается программа по увеличению выпуска и улучшению качества выпускаемой продукции (кирпича керамического).

ОАО «Стройкерамика» является открытым акционерным обществом. Открытое акционерное общество «Стройкерамика» создано путем реорганизации промышленно-строительного кооператива «Стройкерамика», зарегистрированного Исполнительным комитетом Йошкар-Олинского городского Совета народных депутатов от 12.09.1990 года Постановление № 1088. Общество является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ.

Юридический адрес: Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Героев Сталинградской битвы, д. 27.

Основной целью деятельности является извлечение прибыли. Общество производит и реализует кирпич керамический, песок строительный, отпускает теплоэнергию потребителям.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров;

- совет директоров;

- правление (коллегиальный исполнительный орган);

- генеральный директор;

Уставный капитал составляет 765336 рублей. Уставный капитал разделен на обыкновенные именные акции в количестве 26436 штук номинальной стоимостью 26 рублей каждая. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций. По решению общего собрания акционеров Общество вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций. Основными держателями акций являются физические лица, руководитель фирмы – Генеральный директор Андреев В.В.

Имущество общества составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражена в его самостоятельном балансе.

К основным подразделениям предприятия относятся: кирпичное производство, Ошургинский глиняный карьер, Студенковский песчаный карьер, транспортный цех, механический цех, теплотехнический цех, ремонтно-эксплуатационный участок, котельная.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций в целом по предприятию несет Генеральный директор. На предприятии учреждена бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Инспектор по кадрам занимается планированием, подбором и расстановкой кадров в соответствии с общими целями предприятия.

Соответственно этим руководителям подчинены соответствующие отделы, службы, цеха и т.д.

Кирпичное производство - основное подразделение предприятия, существующее с момента образования завода. Производственный цикл начинается с поступления сырья и завершается выпуском готовой продукции — кирпича керамического на погрузочную площадку для реализации потребителям.

Транспортный цех обеспечивает все поодразделения предприятия сырьём и транспортирует готовую продукцию о потребителя. Песчаный карьер поставляет потребителям стро­ительный песок. Карьер находится в 22 км от ОАО «Стройкерамика» по Казанскому тракту и рассчи­тан на 70 лет эксплуатации.

Основная задача механического цеха - обеспечение запасными частями основного производства — кирпичного, Ощургинского глиняного и Студёнковского песчаного карьеров, осуществляет ремонт землеройной техники. Коллектив занимается ремонтом обжиговых печей, туннельных сушил, выпол­няет отделочные работы, изготавливает столярные изделия, производит частич­ный ремонт мебели и многое другое для улучшения усло­вий труда работников пред­приятия.

Цех керамики занимается выпуском более 100 наименований керамических изделий.

Открытое акционерное общество «Стройкерамика» осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск кирпича;

- выпуск товаров народного потребления в соответствие с действующими с государственными стандартами и техническими условиями их реализации;

- оказание услуг населению по основному виду деятельности;

- оказание транспортных услуг предприятиям, организациям и населению;

- эксплуатация объектов котлонадзора;

- эксплуатация подъемных сооружений и кранов;

- производство и реализация теплоэнергии;

- капитальное строительство и ремонтно-строительные работы;

В кирпичном производстве используются бульдозеры, экскаваторы, автомашины КамАЗ, грейферный кран, козловой кран, вальцы грубого помола, глиносмеситель, вращающая печь по производству дегидратированной глины, вальцы тонкого помола, прессы, туннельные сушила, туннельные печи.

Юридический адрес: Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Героев Сталинградской битвы, д. 27.

Приведём основные показатели деятельности ОАО «Стройкерамика» за два года и проанализируем состояние предприятия и эффективность его финансово-хозяйственной деятельности.

Таблица 1. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№*  *п/п* | *Показатели* | *2009 год* | *20010 год* | *2010 в % к 2009* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Объем оказанных услуг, всего, руб. | 17220000 | 11343000 | 65,8 |
| 2. | Сумма расходов, уменьшающих сумму доходов от реализации на производство, руб., всего | 12110000 | 8718000 | 71,9 |
| 2.1 | Материальные расходы,  - сумма, руб.  - в % к расходам на производство | 6645249  60,0 | 4593600  58,0 | 69,1 |
| 2.2 | Расходы на оплату труда  - в сумме, руб.  - в % к расходам на производство | 1450057  13,1 | 1085314  12,9 | 70,7 |
| 2.3 | Отчисления на социальные нужды  - в сумме, руб.  - в % к расходам на производство | 214008  1,8 | 161945  1,9 | 75,7 |
| 2.4. | Амортизационные отчисления,  - в сумме, руб.  - в % к расходам на производство | 1519686  13,7 | 474302  6,0 | 31,2 |
| 2.5. | Косвенные расходы  - в сумме, руб.  - в % к расходам на производство | 1258000  11,4 | 1672840  21,1 | 133,0 |
| 3. | Прибыль от продаж, руб. | 4100000 | 20000 | 0,5 |
| 4. | Прибыль, облагаемая налогом, руб. | 2093000 | (1247000) | 59,6 |
| 5. | Численность персонала, человек | 25 | 20 | 68 |
| 6. | Среднегодовая стоимость имущества, руб. | 3552000 | 6200520 | 174,5 |
| 7. | Среднегодовая валюта баланса, руб. | 10355000 | 8469000 | 81,8 |

Среднесписочная численность рабочих организации в 2010 году уменьшилась на 5 человек.

Это обстоятельство повлияло на снижение расходов на оплату труда на 374743 руб. и социальных отчислений .

Среднегодовая стоимость имущества по данным баланса в 2010 года увеличилась на 6200520 рублей за счет приобретения новых транспортных средств,я думаю это является положительным фактором, характеризующим работу данного предприятия, так как расширение основных фондов ведет к возможности увеличения объёма оказания услуг в следующем году.

Себестоимость продукции в 2010 году снизилась по отношению к 2007 году в 1,4 раза. Это негативный фактор работы организации, так как темп снижения выручки за период 2009 – 2010 год больше темпа снижения себестоимости на 8%, как следствие предприятие в 2010 году получило убыток. Возможно к снижению себестоимости привело некорректное использование учетной политики.

Проведём анализ показателей, характеризующих эффективность использования производственного оборудования.

Таблица 2. Показатели, характеризующие эффективность деятельности организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Показатель* | *Значения, %* | |
| *2009 год* | *2010год* |
| Фондоотдача | 3,79 | 1,26 |
| Фондоемкость | 0,26 | 0,79 |
| Фондовооруженность | 170200 | 479353 |
| Материалоотдача | 2,43 | 2,23 |
| Материалоемкость | 0,41 | 0,45 |
| Рентабельность продаж | 0,20 | 0,0016 |
| Рентабельность имущества | 0,20 | -0,15 |

На значительное снижение показателя фондоотдачи (на 67% по сравнению с 2009 годом) оказало влияние увеличение стоимости основных средств в связи с приобретением автомобиля и уменьшения объёма оказанных услуг.

Показатель фондоемкости в 2010 г. увеличился почти в 2 раза по сравнению с 2009 г., что свидетельствует об увеличении стоимости производственных основных фондов, приходящейся на 1 руб. оказанных услуг.

Также увеличивается оснащенность работников основными фондами: показатель фондовооруженности увеличился в 2,9 раза в 2010 г. по сравнению с 2009 г. Это можно объяснить увеличением стоимости основных средств в 2010 г. вследствие покупки трактора, грузового автомобиля и снижением числа работников на предприятии.

Вследствие снижения объёма оказанных услуг и соответствующего уменьшения материальных затрат, показатель материалоотдачи снизился в 2008 году по сравнению с предыдущим периодом на 0,2%. Материалоёмкость же в связи с этими изменениями за исследуемые два года наоборот увеличилась, что сказывается неблагополучно на деятельности предприятия, так как выходит что для оказания меньшего объёма услуг необходимо больше материальных затрат.

В 2010 году предприятие работало неэффективно, о чём свидетельствует низкий показатель рентабельности продаж, на который повлияло снижение прибыли от продаж. в связи с проведением непродуманной маркетинговой политики.

Показатель рентабельности имущества резко сократился, потому что предприятие в 2010 году получило убыток от основной деятельности. Соответственно вложения в активы предприятия не принесли положительного финансового результата.

**2. Налоговый паспорт организации**

Наименование организации*\_\_\_\_*ООО «Стройкерамика»

Свидетельство о постановке на учет:

кем выдано ИФНС по г. Йошкар -Ола

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 1 | 5 |

код

дата выдачи: 12.05.1998 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 1 | 5 | 1 | 2 | 1 | 3 | 0 | 1 |

ИНН организации:

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем паспорте подтверждаю:

Руководитель организации: Андреев В.В.

Главный бухгалтер: Матросова Елена Павловна

Сведения о месте нахождения организации

Адрес, указанный в учредительных документах: : Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Героев Сталинградской битвы, д. 27

**2.1Характеристика налоговых платежей, уплачиваемых организацией**

Таблица 3. Налоги, уплачиваемые ОАО «Стройкерамика»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ п/п* | *Налоги* | *2009 год,*  *руб.* | *2010 год,*  *руб.* | *Отклонения,*  *руб.* |
| 1. | Транспортный налог | 128426 | 145840 | 17414 |
| 2. | Земельный налог | 16805 | 16805 | 0 |
| 3. | УСН | 1033200 | 6805800 | 5772600 |
|  | *Всего налогов* | 1178431 | 6968445 | 5790014 |

Сумма транспортного налога возросла сравнивая 2 года на 14,9%. Это произошло в связи с покупкой в 2010 году автомобиля. Соответственно стоимость этих транспортных средств и увеличила базу по налогу. Величина земельного налога на протяжении двух лет остаётся неизменной, так как у организации имеется в собственности один земельный участок, и за выбранный период покупка новых земель не производилась. В результате всех произошедших изменений общая сумма налоговых поступлений в 2010 году снизилась всего на 5790014 руб. По сравнению с 2009 годом.

**2.2 Характеристика налоговых платежей, уплачиваемых предприятием.**

Налоговый анализ субъекта хозяйственной деятельности проводится с целью оценки налоговой нагрузки на организацию, а также для выявления возможности оптимизации совокупности налогооблагаемых баз предприятия.

Определим динамику сумм налогов в период с 2007 по 2008 годы. Рассчитаем темпы роста платежей по каждому налогу и выявим те налоги, в динамике которых произошли наиболее значимые изменения.

Таблица 4. Временной анализ налогов, уплачиваемых организацией

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ п/п* | *Налоги* | *Абсолютные величины, руб.* | | *Изменения* | *Темпы роста, %* | *Темпы прироста, %* |
|  |  | 2009 | 2010 | 2010-2009 | 2010/200 | Тр-100% |
|  | Транспортный налог | 128426 | 145840 | 17414 | 113,5 | 13,5 |
| 2. | Земельный налог | 16805 | 16805 | 0 | 100,0 | 0 |
| 4. | УСН | 1033200 | 6805800 | 5772600 | 68,8 | -31,2 |
|  | *Всего налогов* | 1178431 | 6968445 | -19091 | 93,3 | -6,7 |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Таблица 5 Динамика показателей налоговой нагрузки**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | 2009 год  % | 2010 год  % | Изменения  «+»; «-» |
| 1. | **Показатели общей налоговой нагрузки на предприятие** |  |  |  |
| 1.1. | Налоговая нагрузка на доходы предприятия | 3, 59 | 3,82 | 0,23 |
| 1.2. | Налоговая нагрузка на финансовые ресурсы предприятия | 5,84 | 6,5 | 0,66 |
| 1.3. | Налоговая нагрузка на прибыль до н/о  *(Налоговые издержки, прямые/*  *Доходы за минусом затрат)*, в % | 10,64 | 9,72 | - 0,92 |
| 1.4. | Налоговая нагрузка на 1 работника  в тыс. руб. | 31,6 | 36, 3 | 4,7 |
| **2.** | **Частные показатели налоговой нагрузки** по источникам покрытия налоговых издержек в % по отношению к: |  |  |  |
| 2.1. | Реализации , в %  *(Налоговые издержки, относимые на счет реализации/Выручка, включая НДС)*, | 3,59 | 3,82 | 0,23 |
| 2.2. | Расходам, в %  *(Налоговые издержки, относимые на затраты/*  *Общая сумма расходов)* | 2,68 | 2,82 | 0,14 |
| 2.3. | Чистой прибыли, в % | 14,8 | 15,9 | 1,1 |

Нлоговая нагрузка считается приемлемой, если ее значение меньше 50%. На предприятии ООО «Стройкерамика» оложительная динамика показателей налоговой нагрузки, что отражается наилучшим образом на ее хозяйственной деятельности.

**2.3Анализ налоговой нагрузки на предприятие**

Налоговая нагрузка – это одно из понятий, применяемых для оценки влияния налоговых платежей на финансовое состояние предприятия. Величина налоговой нагрузки зависит от множества факторов – от вида деятельности и формы ее осуществления, налогового режима, организационно-правовой формы предприятия и особенностей налогового и бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике. Предлагаемая методика позволяет каждому предприятию рассчитать свою налоговую нагрузку, провести анализ ее состояния за ряд лет, а затем сделать прогноз возможных вариантов изменения налоговой нагрузки, добиваясь ее оптимального значения.

*Налоговая нагрузка* – это доля доходов, которые организация уплачивает государству в форме налогов и платежей налогового характера.

***Методы расчета и оптимизации налоговой нагрузки:***

Расчет налоговой нагрузки может иметь еще одну важную для организации цель — прогнозирование налогового бремени на будущий период. Для больших предприятий важно предусмотреть налоговую нагрузку в будущих периодах. Важно оценить, какой объем налогов должна будет уплачивать организация, например, за счет расширения своей деятельности.

Дополнительно можно рассчитать долю налогов в выручке, прибыли, зарплатных налогов в фонде оплаты труда и т. д. Все это должно помочь организации в налоговом планировании отчислений в бюджет. При этом также важно предусмотреть различные налоговые риски, которые могут повлиять на увеличение налоговой нагрузки.

Налоговые органы считают налоговую нагрузку очень просто и усредненно путем деления всех налоговых отчислений на выручку налогоплательщика. Но есть и другие методы.

**Методика 1.**

Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

НН = Н / В x 100%,где

НН - налоговая нагрузка на организацию;

Н - общая сумма всех уплаченных налогов;

В - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

НН (2007) = (287331 + 214008/17220000)\*100%= 501339/17220000\*100% =2,9%

НН (2008) = (268240 + 61945/11343000)\*100%=430185/11343000\*100%=

=3,85%

Такой расчет не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени, поскольку рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка характеризует только налогоемкость произведенной продукции (работ или услуг) и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

**Методика 2**

Эта методика разработана доктором экономических наук Е.А. Кировой, которая считает, что некорректно применять такой показатель, как выручка от реализации в качестве базы для исчисления налоговой нагрузки на экономический субъект. Она вводит показатель вновь созданной стоимости и налоговую нагрузку расчетов по отношению к этому показателю.

*ВСС = В – МЗ – А + ВД – ВР,* где

ВСС - вновь созданная стоимость;

В - выручка от реализации товаров, продукции, ра­бот, услуг;

МЗ - материальные затраты;

А - амортизационные отчисления;

ВД - внереализационные доходы;

ВР - внереализационные расходы (без учета нало­говых платежей);

П - прибыль предприятия;

НП – налоговые платежи;

СО – отчисления в социальные фонды.

*Относительную налоговую нагрузку* можно оп­ределить по следующей формуле:

# *НН = (НП + СО) / (В – МЗ – А + ВД – ВР)* \* *100 %*

НН (2009 = (287331 + 214008 / 17220000 – 6645249 – 1519686 + 281000 – 784000) \* 100% = 501339 / 8552065 \* 100% = 5,9%

НН (2010= (268240 + 61945/ 11343000 – 4593600 – 474302 + 641000 – 622000) \* 100% = 330185 / 6294098 \* 100% = 5,24%

Достоинством данной методики является то, что она позволяет сравнивать налоговую нагрузку на конкретные хозяйствующие субъекты в независимости от их отраслевой принадлежности, т.к. налоговые платежи соотносятся со вновь созданной стоимостью, налоговое бремя оценивается относительно источника уплаты налогов. Формирование вновь созданной стоимости не привязана к уплачиваемым налогам.

Недостатком этой методике является то, что она не учитывает влияние таких показателей, как фондоёмкость, трудоёмкость, рентабельность, оборачиваемость оборотных активов и не позволяет прогнозировать изменения деловой активности экономического субъекта в зависимости от изменения количества налогов, налоговых ставок и льгот.

**Методика 3.**

1. Подход М.И. Литвина. Показатель налоговой нагрузки связан с числом налогов и других обязательных платежей, структурой налогов на предприятии, механиз­мом взимания налогов. Показатель налоговой нагрузки на предприятие можно рассчитывать по формуле:

*НН = СН/ИН \* 100%,* где

*СН* - сумма налогов;

*ИН* - сумма источника средств для уплаты.

НН (2009)= (501339 / 17220000 – 6645249) \* 100% = 501339 / 10574751\* 100% = 4,74%

НН (2010)=(430185 / 11343000 – 4593600) \* 100% = 430185 / 6749400 \* 100% = 6,37%

Данная методика исчисления налогового бремени имеет практическую значимость, поскольку позволяет определить долю налогов в выручке организации, прибыли и заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции. Отрицательным моментом является то, что в состав налогов включен НДФЛ, хотя организация выступает в роли налогового агента.

Есть и более сложные методики, но нагрузку стоит рассчитывать в первую очередь так, как советуют налоговые органы, а уже затем в целях, например, внутреннего аудита учитывать более подробные показатели.

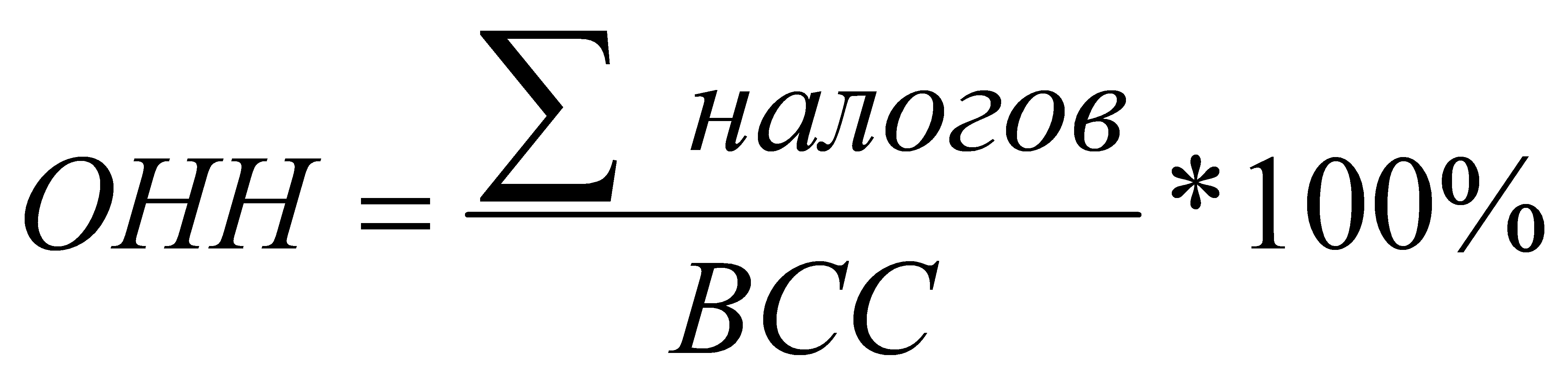
Таблица 6. Сводная таблица методов налоговой нагрузки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Показатель налоговой нагрузки* | *2009* | *2010* |
| Методика Минфина РФ | 2,9 | 3,85 |
| Методика Кировой | 5,9 | 5,24 |
| Методика Литвина | 4,74 | 6,37 |
| Установленный государством | 30-40 | 30-40 |

Показатели налоговой нагрузки за 2009-2010 гг. оказались значительно ниже установленных государством, что соответствует оптимальному размеру налогового бремени на предприятии, а также об эффективности ведения бухгалтерского учёта и высоком профессиональном уровне главного бухгалтера. На примерное совпадение данных показателей оказало влияние то, что предприятие использует специальные налоговые режимы в виде УСН, применение которых заменяет уплату косвенных налогов (НДС и акцизов), в связи с чем при расчете налоговой нагрузки различными методиками на значение показателя не влияет структура налоговых платежей, так как предприятие уплачивает только прямые налоги в виде транспортного и земельного налогов, а также УСН .

Рассчитаем относительную налоговую нагрузку:

Относительная налоговая нагрузки равна отношению суммы всех налогов, уплачиваемых организацией к вновь созданной стоимости.

**,** где

ВСС – вновь созданная стоимость.

ОНН (2009г.) = 1178431 / 26531454 \* 100%=4,44%

ОНН (2010г.) = 6968445 / 15737423\* 100%= 4,42%

***Таблица 7*  Определение вновь созданной стоимости, тыс. руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2009 год** | **2010 год** |
| Выручка | 17220000 | 11343000 |
| Материальные затраты | 6645249 | 4593600 |
| Амортизационные отчисления | 1519686 | 474302 |
| Внереализационные доходы | 34952778 | 9960342 |
| Внереализационные расходы | 17476389 | 498017 |
| ***Вновь созданная стоимость*** | 26531454 | 15737423 |

*ВСС= В – МЗ – А + ВД - ВР*

*Таблица 8* Расчет относительную налоговую нагрузку на предприятие

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2009 год | 2010 год | Отклонения |
| Налоги, тыс. руб. | 1178431 | 6968445 | 5790014 |
| Вновь созданная стоимость, тыс. руб. | 26531454 | 15737423 | - 10794031 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** | **4,44** | **4,42** | **- 0,02** |

Можно сделать вывод, что на предприятии ООО « Стройкерамика» довольно низкая относительная налоговая нагрузка, которая сократилась в течение последнего года на 0, 04%

**Глава 3. Основные направления оптимизации системы налогообложения ОАО «Стройкерамика»**

**Оптимизация налогов** – это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором места, времени и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, с целью увеличения денежных потоков компании за счет налоговой оптимизации и минимизации налоговых платежей.

**Налоговая оптимизация включает в себя:**

* проверку схем налогообложения;
* устранение системных ошибок в налоговом учете;
* разработка новой модели уплаты налогов;
* консультации по оптимизации налогов отдельных хозяйственных операций;
* экспертные заключения по неурегулированным законодательством или спорным вопросам уплаты налогов и сборов;
* консультации о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
* консультации по вопросам устранения двойного налогообложения.

Самый надежный способ оптимизировать налоги - это оптимизировать всю деятельность предприятия таким образом, чтобы она осуществлялась наиболее эффективным способом. Поскольку управление деятельностью предприятия, непосредственно связанной с прибылью (убытками) осуществляется финансовым менеджером, то к его компетенции относится и решение всех вопросов по оптимизации налогов как одному из методов повышения эффективности производства. Таким образом, налоговый менеджмент как управление налоговыми платежами с целью их оптимизации является неотъемлемой частью финансового менеджмента.

Законная оптимизация заключается, прежде всего, в уменьшении размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений 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. Оптимизация налогообложения предприятия, разработка отдельных схем минимизации налогов применительно к конкретному виду деятельности или определенной организационно-правовой форме позволит сократить налоговые платежи. Освобожденные средства можно инвестировать в развитие бизнеса.

Задача налогового планирования – организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах. Комплексное налоговое планирование является частью финансового планирования на предприятии.

Налоговое планирование подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений. Планирование налоговых платежей в рамках налогового планирования позволит предприятиям более эффективно управлять имеющимися ресурсами.

**Анализ расчета налоговых платежей при применении различных объектов налогообложения при упрощенной системе налогообложения.**

ОАО «Стройкерамика» находится на общем режиме налогообложения.

Проанализируем применяемую на предприятии общую систему налогообложения с упрощенной системой налогообложения.

При применении УСН в соответствии с п. 1 ст. 346.11 организации освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Также организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. Однако за предприятием сохраняется обязанность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Для применения УСН организации необходимо соответствовать некоторым критериям. Для удобства анализа соответствия ОАО «Стройкерамика» УСН представим ряд показателей:

1. В капитале ОАО «Стройкерамика» отсутствует внешнее участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов.

2. Численность работников предприятия в 2007 году составляла 30 человек и в 2008 году – 25 человек (согласно НК РФ численность работников не должна превышать 100 человек включительно).

3. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учета налога на добавленную стоимость не превышает 400 млн. руб.

2007 год – 17220000 руб.

2008 год – 11343000 руб.

Рассмотрим две альтернативы применения УСН.

***Вариант 1*.** В качестве объекта налогообложения выбираем «доходы» - ставка 6 %.

***Вариант 2*.** В качестве объекта налогообложения рассмотрим «доходы, уменьшенные на величину расходов» - ставка 15 %.

Таблица 9 Анализ налоговых платежей при применении различных ставок УСН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2007 | | |
| Значение показателей | Значения показателей | |
| Объект налогообложения | |
| Доходы | Доходы, уменьшаемые на величину расходов |
| Сумма полученных доходов | 17220000 | 17220000 |
| Сумма произведенных расходов |  | 12110000 |
| Ставка налога (%) | 6 | 15 |
| Сумма исчисленного налога (УСН) | 1033200 | 766500 |
| Сумма ЕСН | 214008 | 214008 |
| ИТОГО налогов к уплате | 1247208 | 980508 |
| 2008 | | |
| Сумма полученных доходов | 11343000 | 11343000 |
| Сумма произведенных расходов |  | 8718000 |
| Ставка налога (%) | 6 | 15 |
| Сумма исчисленного налога (УСН) | 680580 | 393750 |
| Сумма ЕСН | 161945 | 161945 |
| ИТОГО налогов к уплате | 842525 | 555695 |

Из таблицы следует, что при применении УСН обложение доходов по ставке 15%, позволяет снизить налоговую нагрузку на предприятие. Так в 2009 году, применяя данную систему налогообложения по ставке 15%, предприятие сэкономило бы на налоговых платежах 266700 руб. (1247208-980508), в 2010 году – 286830 руб.

Как видно, применяя данную модель налогообложения происходит экономия на налоговых платежах и этот показатель с каждым годом уменьшается. Это возможно из-за увеличения общей доли признаваемых в целях налогообложения расходов предприятия, а значит обязательства организации перед бюджетом РФ снижается.

Проанализируем общую систему налогообложения с упрощенной системой налогообложения.

Отметим, что ОАО «Стройкерамика» находится на общем режиме налогообложения. На него возлагается обязанность уплачивать все общие налоги: Налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, единый социальный налог.

При общей системе налогообложения ставка ЕСН составляет 26% от фонда оплаты труда.

Пенсионный фонд Российской Федерации — 14 %.

Федеральный бюджет — 6 %.

Фонд социального страхования Российской Федерации — 2,9 %.

Фонды обязательного медицинского страхования — 3,1 %.

При применении же УСН предприятие уплачивает взносы на обязательное пенсионное страхование 14% с фонда оплаты труда, страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев от 0,2 до 8,5 процентов, в нашем случае 0,5 процентов.

Сравним подлежащие уплате в бюджет налоговые платежи при общей системе налогообложения и УСН.

Таблица 10 Налоговые обязательства перед внебюджетными фондами РФ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2007 | | |
|  | УСН | Общая система налогообложения |
| Фонд оплаты труда | 1450057 | 1450057 |
| ЕСН в т.ч. | 214008 | 377015 |
| Пенсионный фонд Российской Федерации | 203008 | 52782 |
| Федеральный бюджет |  | 22621 |
| Фонд социального страхования Российской Федерации | 1015 | 10933 |
| Фонды обязательного медицинского страхования |  | 11687 |
| 2008 | | |
|  | УСН | Общая система налогообложения |
| Фонд оплаты труда | 1085314 | 1085314 |
| ЕСН в т.ч. | 151944 | 282182 |
| Пенсионный фонд Российской Федерации | 146518 | 151944 |
| Федеральный бюджет |  | 65119 |
| Фонд социального страхования Российской Федерации | 5426 | 31474 |
| Фонды обязательного медицинского страхования |  | 33645 |

Из таблицы следует, что обязательства предприятия перед внебюджетными фондами РФ при применении упрощенной системы налогообложения уменьшаются 79%.

Таблица 11 Сравнительный анализ общей системы налогообложения и УСН

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Значение показателей | Значения показателей | | Сравнительный анализ | |
| Объект налогообложения | |
| УСН | Общая система налогообложения | Абсолютное отклонение | Темп прироста (%) |
| 2007 | | | | |
| Сумма полученных доходов | 17220000 | 17220000 |  |  |
| Сумма произведенных расходов | 12110000 | 12110000 |  |  |
| Ставка налога (%) | 15 | 20 |  |  |
| Сумма исчисленного налога | 766500 | 1226400 | 209 878 | 60 |
| Сумма ЕСН | 214008 | 377015 | 79 988 | 79 |
| ИТОГО налогов к уплате | 980508 | 1247208 | 196 513 | 67 |
| 2008 | | | | |
| Сумма полученных доходов | 11343000 | 11343000 |  |  |
| Сумма произведенных расходов | 8718000 | 8718000 |  |  |
| Ставка налога (%) | 15 | 24 |  |  |
| Сумма исчисленного налога | 393750 | 630000 | 92 | 60 |
| Сумма ЕСН | 151944 | 282182 | 79 473 | 79 |
| ИТОГО налогов к уплате | 842525 | 555695 | 79 565 | 79 |

Исходя из данных таблицы, можно сказать, чо ООО « Стройкерамика» выбрала наиболее оптимальный вариант налогообложения, выбрав УСН.

Следовательно, ОАО «Стройкерамика» целесообразно применять упрощенную систему налогообложения по ставке 15%. УСН позволяет снизить налоговое бремя на организацию, высвободить часть финансовых ресурсов для улучшения финансового состояния предприятия.

Еще одним плюсом будет то, что в связи с применением данной модели налогообложения у предприятия сократятся обязанности перед внебюджетными фондами.

Исходя из выше перечисленного следует, что ОАО «Стройкерамика» необходимо провести мероприятия налогового планирования и оптимизации, но это потребует от организации дополнительной квалификации и серьезного подхода, так как ошибки в ведении налогового учета могут вызвать дополнительные расходы предприятия в виде штрафов и пени.

**3.2. Предложения по оптимизации налоговых платежей в организации.**

Оптимизация налогообложения – это наилучшее решение для предприятий для выхода из затруднительных ситуаций. Налоговая оптимизация крайне эффективна, особенно в нестабильные, критические периоды производственно-экономической деятельности организаций и их продвижения на рынке.

Рассмотрев финансово-хозяйственную деятельность ООО «Маритекс», и проанализировав налоговую нагрузку на данную организацию можно вынести следующие предложения по оптимизации налоговых платежей:

* **Оптимизация земельного налога.**

Сумма замельного налога, уплачиваемого организацией является стабильной на протяжении двух последних лет – 16805 руб.

В качестве оптимизации земельного налога можно предложить организации арендовать дополнительные земельные участки под складские помещения.

* **Оптимизация упрощенной системы налогообложения.**

ООО « Стройкерамика» получает максимальную выгоду от использования упрощенной системы налогообложения.

Организацией выбран наиболее оптимальный объект налогообложения (доходы), что позволяет ООО « Стройкерамика» уплачивать меньшую сумму налога. Кроме того, занижение дохода позволит предприятию сэкономить на едином налоге.

**Заключение**

Результаты налогового анализа показали, что наибольший удельный вес в общей совокупности налоговых платежей на анализируемом предприятии занимает транспортный налог – 45,4%. Это связано с тем, что в своей деятельности организация использует грузовые автомобили и иные транспортные средства, которых на балансе организации .

Определены основные принципы и методы налогового планирования, что позволяет избежать ошибок при налогообложении, а также оптимизировать сумму уплачиваемых налогов и избежать экономического ущерба, связанного с выплатой штрафов в пользу государства.

Выявлено, что налоговое планирование подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений, а также, что обоснованный выбор учетной политики позволяет организации законным путем оптимизировать налоговые платежи.

Таким образом, регулярное осуществление налогового планирования на предприятии позволит провести оптимизацию налогообложения и достичь наилучших результатов финансово-экономической деятельности ОАО

« Стройкерамика».

**Список используемой литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (в ред. от 09.03.2010).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в ред. от 19.05.2010).
3. Петров А.В. Налоговая экономия. Реальные решения. – М.: «Бератор - Паблишинг, 2009.
4. Филина Ф.Н. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2009.
5. Крутякова Т, Мошкович М.Г. Упрощёнка 2008. Переход. Применение. Возврат. – М.: АйСи Групп, 2008.
6. Бухгалтерский учет в малом предпринимательстве: Учебник / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. – М.: «Финансы и статистика», 2002
7. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск, ООО «Новое знание», 2000.
8. Налоги и налогообложение: учебное пособие/под общей редакцией Д.И. Ряховского - М.: Эксмо, 2006, - (Высшее экономическое образование).