Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО

«Уфимский Государственный Авиационный Технический Университет» Институт экономики и управления

Кафедра налогов и налогообложения

Курсовая работа

по дисциплине:

«Организация и методика налогового консультирования»

на тему:

«**Оптимизация налоговых платежей ОАО «АЗ «УРАЛ»**

Выполнил: ст.гр.

Проверила: к.э.н.,доцент

Уфа – 2009

**Содержание**

[Введение 4](#_Toc248674121)

[Раздел 1. Характеристика ОАО «АЗ «УРАЛ» 6](#_Toc248674122)

[1.1. Основные сведения о предприятии 6](#_Toc248674123)

[1.2. Сведения по численности работников и фонду оплаты труда 7](#_Toc248674124)

[1.3. Основные рынки сбыта 7](#_Toc248674131)

[1.4. Доходы и расходы ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 год 7](#_Toc248674132)

[1.5. Основные средства предприятия 9](#_Toc248674133)

[1.6. Учетная политика в целях бухгалтерского учета 9](#_Toc248674134)

[1.7. Учетная политика в целях налогового учета 21](#_Toc248674135)

[Раздел 2. Финансово-экономические показатели деятельности ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 г. 26](#_Toc248674136)

[2.1 Анализ показателей финансово-экономической деятельности предприятия 26](#_Toc248674137)

[Раздел 3. Налоговые платежи, уплачиваемые ОАО «АЗ «УРАЛ» 33](#_Toc248674293)

[Раздел 4. Налоговая нагрузка ОАО «АЗ «УРАЛ» в 2007 г. Оптимизация налогов 37](#_Toc248674299)

[4.1. Расчет налоговой нагрузки 37](#_Toc248674300)

[4.2. Оптимизация налогов 42](#_Toc248674301)

[4.2.1. Налог на добавленную стоимость 42](#_Toc248674302)

[4.2.2. Единый социальный налог 46](#_Toc248674303)

[4.2.3. Налог на прибыль 48](#_Toc248674304)

[4.3. Раскрытие применяемых схем оптимизации 50](#_Toc248674305)

[4.3.1. Нелегальная схема оптимизации НДС и налога на прибыль 50](#_Toc248674306)

[4.3.2. Единый социальный налог 51](#_Toc248674307)

[4.3.3. Налог на имущество 52](#_Toc248674308)

[4.4. Расчет налоговой нагрузки после оптимизация налогов 52](#_Toc248674309)

[Раздел 5. Налоговые риски ОАО «АЗ «УРАЛ» 54](#_Toc248674310)

[5.1.Сравнительная оценка налоговой оптимизации налога на прибыль 54](#_Toc248674311)

[5.2. Критерий А. Н. Медведева для оценки налоговой оптимизации НДС 55](#_Toc248674312)

[Заключение 57](#_Toc248674313)

[Список литературы 59](#_Toc248674314)

# Введение

Уменьшение налогов (налоговая минимизация) в общем смысле слова - это те или иные целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют последнему избежать или в определенной степени уменьшить его обязательные выплаты в бюджет, производимые им в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Учитывая направленность действий налогоплательщика при уменьшении налогов (налоговой минимизации), их содержание и цель, можно говорить, что эти действия характеризуются следующими обязательными признаками:

- это активные, волевые и осознанные действия;

- эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.

То есть при уменьшении налогов, налогоплательщик действует целенаправленно, предпринимает определенные действия, используя те или иные формальные и содержательные способы, результатом которых будет налоговая экономия. Иными словами, субъект рассматриваемых нами отношений должен действовать умышлено, заранее осознавая характер своих действий, желая наступление определенного результата и сознательно допуская его. Умысел в действиях налогоплательщика, направленный на снижение налоговых платежей - основная составляющая уменьшения налогов (налоговой минимизации).

Как было указано выше, стремление уменьшить свои налоговые обязательства - это объективное социальное явление. Как говорил один из персонажей романа Дж. Гришема "Фирма": "Я патологически не могу платить налоги и отдавать государству свои деньги". Думается, что в этой незатейливой формулировке и кроется основной побудительный мотив, заставляющий налогоплательщиков становиться на путь налоговой минимизации.

Дело не только в этом, к сожалению, размер налогового бремени, создаваемого государством, становится непосильным для предприятий, что и приводит к попытке оптимизировать налоговые платежи.

Следовательно, цель курсовой работы: закрепление знаний и приобретение навыков по расчету налоговой нагрузки, разработке и раскрытию схем оптимизации на примере ОАО «АЗ «УРАЛ».

Цель курсового проекта достигается путем решения поставленныхзадач:

* дать характеристику предприятия ОАО «АЗ «УРАЛ»;
* рассчитать суммы налоговых платежей и налоговой нагрузки ОАО «АЗ «УРАЛ»;
* провести оптимизацию налоговых платежей и расчет налоговой нагрузки после проведения оптимизации налоговых платежей;
* раскрыть использованные схемы оптимизации;
* расчет налоговых рисков ОАО « АЗ «УРАЛ».

Курсовая работа разрабатывается на основе первичных документов – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 год.

# Раздел 1. Характеристика ОАО «АЗ «УРАЛ»

## 1.1. Основные сведения о предприятии

Основные сведения об ОАО «АЗ «УРАЛ» представлены в таблице 1.

*Таблица 1 Основные сведения об ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Значение показателя** |
| 1 | Полное наименование Предприятия | Открытое акционерное общество «Автомобильный завод «УРАЛ» |
| 2 | Сокращенное наименование Предприятия | ОАО «АЗ «УРАЛ» |
| 3 | Основные виды деятельности | Автомобилестроение |
| 4 | Юридический адрес | 456300, РФ, г. Миасс, Челябинская область, пр. Автозаводцев, 1 |
| 5 | Код города и контактный номер | (351) 3271347 |
| 6 | Регистрационный номер | № 81 |
| 7 | Дата регистрации | 22.06.2000 г. |
| 8 | Основной государственный регистрационный номер | 1027400870826 |
| 9 | Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц | 12.09.2002 г., Инспекция МНС России по г. Миассу Челябинской области |
| 10 | Адрес налоговой инспекции, контролирующей предприятие | Межрайонная ИМНС России по крупнейшим налогоплательщикам №1 по Челябинской области 7421 |
| 11 | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 007415029289 |
| 12 | Код причины постановки на учет (КПП) | 341273002 |
| 13 | Код территории по ОКАТО | 75442000000 |
| 14 | Идентификационный код ОКПО | 51495473 |
| 15 | Код органов гос. власти и управления по ОКОГУ | 49014 |
| 16 | Код собственности ОКФС | 16 |
| 17 | Код организационно-правовой формы ОКОПФ | 47 |
| 18 | Код деятельности по ОКВЭД | 34.10.4; 27.51; 27.52; 27.54; 28.62; 29.40.1; 29.40.2; 29.40.9; 50.10.1. |

Каквидно из таблицы основной деятельностью ОАО «АЗ «Урал» является производство автомобилей и запасных частей к ним, а также их оптовая реализация.

## 1.2. Сведения по численности работников и фонду оплаты труда

Сведения по численности работников и фонду оплаты труда по ОАО «АЗ « УРАЛ» представлены в таблице 2.

*Таблица 2 Сведения по численности работников и фонду оплаты труда*

*по ОАО «АЗ « УРАЛ»*

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **2007 г.** |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 14 419 |
| Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 850 311 |

## 1.3. Основные рынки сбыта

Основными потребителями продукции (работ и услуг) ОАО «АЗ «УРАЛ» в 2008 году являлись ООО «ТД «УРАЛавто» и Министерство обороны РФ, на которые приходится соответственно 80% и 20% от общего объема реализации.

## 1.4. Доходы и расходы ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 год

Доходами от реализации товаров в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» является Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), которая составила за отчетный период 5 609 629 тыс. руб.

Внереализационные доходы по данным Отчета о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за отчетный период составляют 375 225 тыс. руб.

Расходы, связанные с производством и реализацией товаров собственного производства представлены в таблице 3 и классифицированы как прямые и косвенные.

*Таблица 3 Расходы, связанные с производством и реализацией товаров*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид расходов** | **Общая сумма, тыс. руб.** | **в т.ч., тыс. руб.** | |
| **прямые** | **косвенные** |
| 1 | Сырье и материалы | 2 607 956 | 2 607 956 |  |
| 2 | Топливо, вода, энергия | 60 |  | 60 |
| 3 | Инструменты, оборудование | 950 000 | 950 000 |  |
| 4 | Заработная плата управленческого персонала | 508 312,1 |  | 508 312,1 |
| 5 | ЕСН управленческого персонала | 132 142 |  | 132 142 |
| 6 | Заработная плата производственного персонала | 341 998,9 | 341 998,9 |  |
| 7 | ЕСН производственного персонала | 88 920 | 88 920 |  |
| 8 | Транспортные расходы | 175 |  | 175 |
| 9 | Пожарная безопасность | 60 |  | 60 |
| 10 | Содержание служебного транспорта | 127 |  | 127 |
| 11 | Аудиторские услуги | 35 |  | 35 |
| 12 | Ремонт основных средств | 135 770,1 | 135 770,1 |  |
|  | **ИТОГО** | **4 587 644** | **4 078 874,9** | **508 769,1** |

Внереализационные расходы за 2007 г. составили 325 763 тыс. руб.

## 1.5. Основные средства предприятия

Основные средства ОАО «АЗ «УРАЛ» на 01.01.07 г. составили 1 044 903 тыс. руб., а на 01.01.08 г. – 982 629 тыс. руб. Основные средства, имеющиеся у предприятия, и их стоимость на начало и конец 2007 г.

## 1.6. Учетная политика в целях бухгалтерского учета

* + - 1. При осуществлении бухгалтерского учета применять рабочий план счетов Организации согласно приложению.
      2. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Формы первичной документации, их периодичность и порядок составления определяются в прилагаемом к учетной политике графике документооборота (приложение 2).
      3. Оформлять все проводимые Организацией хозяйственные операции первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.
      4. Регулировать порядок составления первичных бухгалтерских документов в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ.
      5. Использовать унифицированные формы первичной учетной документации по учету труда и его формы первичной учетной документации, утвержденные постановлением Госкомстата России от 6 апреля 2001 г. №26.
      6. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) вести в валюте Российской Федерации – в рублях.
      7. Стоимость активов и обязательств организации, выраженную в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчитывать в рубли. Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств организации в рубли производить по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.
      8. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществлять на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.
      9. Бухгалтерский учёт по ОС, готовой продукции, запчастям, вспомогательным материалам, заработной плате обрабатывается с использованием вычислительной техники, а также оборотный баланс по фабрике.
      10. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в Организации проводить инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, определяются приказами о проведении плановых или внеплановых инвентаризаций.
      11. Объектами бухгалтерского учета Организации считать имущество Организации, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые Организацией в процессе деятельности.
      12. Объектами налогообложения Организации считать:
* операции по реализации товаров (работ, услуг), имущества;
* прибыль, доход, стоимость выполненных работ и оказанных услуг либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у организации означает возникновение обязанности по уплате налога.
  + - 1. Исчислять налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.
      2. Объекты бухгалтерского учета являются основой при формировании объектов налогообложения в Организации.

15. Применять в Организации следующую методику бухгалтерского учета по учету основных средств:

* 1. Принимать к бухгалтерскому учету основные средства по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат Организации на приобретение, сооружение и изготовление, в том числе суммы, уплачиваемые:
* в соответствии с договором поставщику основных средств;
* организациям за осуществление работ по договору строительного подряда;
  1. Признавать первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал Организации, их денежную оценку, согласованную учредителями Организации, включающую затраты, связанные с поступлением основных средств, в том числе, затраты по доставке, оплате таможенных пошлин и регистрационных сборов, услуг оценщиков и т. д.
  2. Признавать первоначальной стоимостью основных средств, полученных Организацией по договору дарения или безвозмездно, их рыночную стоимость на дату оприходования.
  3. Признавать первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе.
  4. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.
  5. Производить оценку основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату приобретения Организацией объектов.
  6. Разделить ОС на 10 групп согласно Классификации ОС, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 .
  7. При начислении амортизации для целей налогообложения по объектам, поступившим ранее 2002 года, фактический срок использования которых (срок фактической амортизации) больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, выделяются в отдельную группу амортизируемого имущества в оценке по остаточной стоимости , которая подлежит включению в состав расходов в целях налогообложения равномерно в течении семи лет с даты вступления 25 главы в силу..
  8. Стоимость объектов основных средств погашать посредством начисления амортизации. Амортизация производится линейным способом – исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из сроков полезного использования основных средств, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.
  9. Отражать амортизационные отчисления в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от результатов деятельности Организации в этом отчетном периоде.
  10. Включать в себестоимость продукции (работ, услуг) текущего отчетного периода затраты на проведение ремонта производственных основных средств по соответствующим элементам затрат по мере проведения ремонта. Фактические затраты на ремонт списывать на себестоимость по окончании работ в тот отчетный период, в котором произведен ремонт.
  11. Погашать стоимость объектов основных средств, полученных по договору дарения безвозмездно посредством начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  12. Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списывать в затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

1. По учету нематериальных активов:

16.1. Нематериальными активами, используемым в хозяйственной деятельности в течение периода, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, являются объекты интеллектуальной собственности:

* исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
* исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания или лицензионных договоров на их использование;
* из прав на «ноу-хау»;
* исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности Организации.

16.2. Определять срок полезного использования объекта нематериальных активов на основании документов, подтверждающих передачу нематериального актива.

16.3. Отражать нематериальные активы в бухгалтерском учете по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Дополнительные расходы увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов.

16.4. Определять первоначальную стоимость нематериальных активов, полученных Организацией по договору дарения (безвозмездно), исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

16.5. Производить оценку нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату приобретения объектов.

16.6. Первоначальную стоимость нематериальных активов погашать линейным способом по нормам амортизационных отчислений, рассчитанным Организацией исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования (по условиям договоров), но не более срока деятельности Организации.

16.7. Начислять амортизационные отчисления по нематериальным активам с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, до полного погашения стоимости этого объекта.

16.8. Отражать погашение стоимости нематериальных активов с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

16.9. Отражать амортизационные отчисления по нематериальным активам в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

17. По учету затрат и формированию производственного результата:

17.1. Затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг) при учете себестоимости (издержек обращения) группируются по статьям затрат:

* Материалы (за вычетом возвратных отходов)
* Работы, услуги производственного характера, в том числе расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд
* Транспортные расходы
* Расходы на оплату труда
* Отчисления на социальные нужды
* Добровольное медицинское страхование
* расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря
* Амортизация основных средств
* Расходы на ремонт основных средств.
* Расходы на хранение и упаковку товара
* Расходы на рекламу
* Представительские расходы
* Затраты по оплате процентов за пользование займом
* Потери товаров и технологические отходы
* Прочие расходы.

17.2. Произведенные Организацией нормируемые и лимитируемые затраты корректируются для целей налогообложения. Затраты на производство продукции включаются в себестоимость того отчетного периода, к которому они относятся.

17.3. По способу включения в себестоимость продукции затраты производства делятся на прямые и косвенные. Прямые затраты учитываются на счете 20 «Основное производство» и подразделяются по элементам затрат. Косвенные затраты учитываются на счетах 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Косвенные затраты, одновременно, относятся к услугам по предоставлению аренды и в конце отчетного периода списываются на счет 20 (по аренде).

17.4. Прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в продажных ценах без налога на добавленную стоимость и стоимость товаров, издержками обращения.

18. По учету отпуска материально-производственных запасов:

18.1. Материально-производственные запасы – это часть имущества:

* используемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для продажи;
* используемая для управленческих нужд Организации.

18.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Организации на их приобретение. Ими могут быть:

* сумма, уплачиваемая в соответствии с договором поставщику;
* суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
* затраты, связанные с изготовлением полуфабрикатов из давальческих материалов сторонними

организациями, относятся непосредственно на стоимость этих полуфабрикатов;

* и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов; .

18.3. Оценка МПЗ и расчет фактической себестоимости отпущенных в производство ресурсов производить по средней себестоимости.

18.4. Учет товаров, приобретенных Организацией для перепродажи, ведется в продажных ценах.

18.5. При отпуске и ином выбытии материально-производственных запасов в производство, их оценка производится по средней себестоимости.

19. По учету выпуска продукции:

19.1. Учет готовой продукции вести без применения плановой себестоимости с записью по счетам дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 40 «Выпуск готовой продукции».

19.2.Величина фактической производственной себестоимости, складывающаяся из величины незавершенного производства и фактических затрат за отчетный период за минусом отходов, списывается в конце отчетного периода в дебет счета 40 «Выпуск готовой продукции». Аналитический учет по счету 43 «Готовая продукция» вести по наименованиям, номенклатуре.

19.3. Расчет производственной себестоимости ведется по каждой статье калькуляции и формирует полную производственную себестоимость (отнесение по итогам отчетного периода косвенных затрат на прямые затраты).

20. Определение выручки от реализации продукции:

20.1. Выручка от реализации продукции определяется по методу начисления (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

20.2. Выручка от реализации продукции, товаров (работ, услуг) для целей исчисления налога на добавленную стоимость определяется по «оплате» товаров (работ и услуг) потребителями.

20.3. Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учёте, то до момента признания выручки эта продукция учитывается на счёте 45 «Товары отгруженные».

21. Порядок признания выручки и расходов:

21.1. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления или дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

21.2. Организация ведет учет выручки от продажи товаров, продукции (работ и услуг) по видам деятельности.

21.3. Величина поступления дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем или пользователем активов Организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг).

21.4. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

* Организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
* сумма выручки может быть определена;
* имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Организации;
* право собственности на продукцию (товар) перешло от Организации к покупателю или работа принята заказчиком;
* расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

21.5. Расходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности.

21.6. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

21.7. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между Организацией и поставщиком (подрядчиком). Если цена не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнительных обстоятельствах обычно Организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей.

21.8. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

* расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
* сумма расхода может быть определена;
* имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Организации.

21.8. Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями.

21.9. Коммерческие расходы включаются в себестоимость реализованных товаров (работ, услуг) полностью в отчетном периоде по мере их признания.

21.10. Расходы будущих периодов списываются равномерно.

22.Учет расходов по заемным средствам.

Сумма долга по полученным от заимодавца займам или кредитам учитывается заемщиком в соответствии с условиями договора в сумме поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей , предусмотренной договором. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

22.1. Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены и включаются в состав операционных расходов.

22.2. Проценты за пользование заемными средствами учитываются в составе внереализационных расходов.

22.3. В зависимости от условий договора задолженность по займам и кредитам может быть:

краткосрочной , срок погашения которой не превышает 12 месяцев;

долгосрочной , срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

22.4. По истечении срока действия договора краткосрочная и долгосрочная задолженность учитывается в составе долгосрочных обязательств. Перевод срочной краткосрочной и долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

23. По распределению и использованию чистой прибыли:

23.1. Не создавать в Организации из своей чистой прибыли фондов специального назначения и работать с нераспределенной прибылью.

В бухгалтерском балансе *финансовый* результат отчетного периода отражать как нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) до принятия решения Собранием Учредителей Организации.

24 По учету курсовых разниц:

24.1. Курсовая разница – это разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу, котируемому Центральным Банком РФ, на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

24.2. Курсовые разницы отражать в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, за который составляется бухгалтерская отчетность.

24.3. Курсовые разницы зачислять на финансовые результаты организации по мере их принятия к бухгалтерскому учету. Положительные и отрицательные курсовые разницы включать соответственно в состав внереализационных доходов и расходов, учитываемых при налогообложении прибыли непосредственно на счете «Прибыли и убытки»

25 Порядок создания резервов по сомнительным долгам**.**

Организация создает резерв по сомнительным долгам. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации.

26 Порядок создания резервов предстоящих расходов.

Организация создает резерв предстоящих расходов для:

предстоящей оплаты отпусков (включая ЕСН);

на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет в размере 10% от ФОТ ежемесячно.

27. По порядку ведения и представления бухгалтерской отчетности Организации.

27.1. Квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность предоставлять территориальным органам государственной статистики и налоговым органам в течение 30 дней по окончании квартала и в течение 90 дней по окончании года.

28. По порядку изменения учетной политики Организации:

Внесение дополнений и изменений в учетную политику Организации допускаются в случае, если Организация упустила какие-то моменты при ее первоначальном оформлении в случаях:

* реорганизации (слияния, разделения, присоединения) Организации;
* смены собственников Организации;
* изменения нормативной базы или законодательства по бухгалтерскому учету;
* разработки новых способов ведения бухгалтерского учета (как Минфином России, так и самой Организацией);
* иного существенного изменения условий деятельности Организации.

## 1.7. Учетная политика в целях налогового учета

Настоящая Учетная политика для целей налогообложения регламентирует порядок ведения

Организацией налогового учета и устанавливает конкретные методы налогового учета, для которых законодательством предусмотрена многовариантность.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с

порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом РФ и настоящей учетной политикой.

1. По порядку учета начисленной амортизации основных средств в целях Налогового учета:
   1. Применить линейный метод начисления амортизации ко всем группам амортизируемого имущества.
2. По порядку учета начисленной амортизации нематериальных активов в целях Налогового учета:
   1. Применять линейный метод начисления амортизации.
3. По порядку учета расходов на ремонт основных средств в целях Налогового учета:
   1. Учитывать расходы на ремонт основных средств единовременно в том отчетном периоде, в котором они имели место.
4. По порядку учета затрат на производство, калькулирование себестоимости и формирования финансового результата в целях Налогового учета:
   1. Доходы и расходы Организации признаются по методу начисления.
      1. Расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода подразделять на прямые и косвенные. При этом сумму косвенных расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относить на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода.
   2. Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, также уменьшает доходы от реализации за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе.
5. По порядку признания коммерческих расходов (расходов на продажу) в целях Налогового учета:
   * 1. Все коммерческие расходы (за исключением транспортных расходов по доставке товаров до склада) признаются косвенными и уменьшают доходы от реализации текущего периода.
6. По порядку оценки незавершенного производства в целях Налогового учета:
   * 1. Под незавершенным производством понимается продукция частичной готовности, то есть не прошедшая всех стадий технологического цикла основного производства.
     2. Оценка остатков НЗП на конец месяца (отчетного периода) производится на основании данных налогового учета о сумме осуществленных в текущем месяце прямых расходов.
7. По порядку учета выпуска продукции в целях Налогового учета:

7.1 Учет вести с применением метода фактической себестоимости.

7.2 Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится на основании данных первичных учетных документов о движении и остатках готовой продукции на складе а также суммы прямых расходов, осуществленных в этом месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, распределенных на остатки НЗП. При этом сумма прямых расходов распределяется на остатки готовой продукции на складе исходя из расчета по методу нормативной (плановой) себестоимости.

1. По порядку учета выручки в целях Налогового учета:

8.1. Выручкой в целях налогообложения признается отгрузка (передача) ТМЦ в целях реализации покупателям (по методу начисления).

1. По порядку начисления налога на добавленную стоимость:
   1. В целях налогообложения налогом на добавленную стоимость реализацией товаров, работ или услуг Организацией признается:

* передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары;
* передача результатов выполненных работ одним лицом для другого лица;
* возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу;
* передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу на безвозмездной основе.

9.2.Налогооблагаемой базой по налогу на добавленную стоимость является выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяемая по мере ее оплаты:

* при безналичных расчетах – по мере поступления денежных средств за реализованные товары (работы, услуги) на счета в учреждениях банков;
* при расчетах наличными деньгами – по мере поступления денежных средств за реализованные товары (работы, услуги) в кассу Организации.

1. По порядку распределения доходов в целях Налогового учета:
   1. Доходы от реализации продукции, товаров (работ, услуг) и имущественных прав – доходы от реализации.

10.2. В целях налогообложения по налогу на прибыль, к доходам Организации относятся:

* доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
* внереализационные доходы:
* в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба. При ведении налогового учета процентов, начисленных по долговым обязательствам, доходы (расходы) признаются на дату, предусмотренную договором, если срок такого договора меньше квартала. В случае если договор заключен на срок более одного квартала, проценты начисляются по окончании отчетного периода либо на дату выплаты, если она была ранее отчетной даты;
* от сдачи имущества в аренду (субаренду);
* в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета и другим долговым обязательствам;
* от безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
* в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном периоде;
* в виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
* от сумм кредиторской задолженности, списанных в связи с истечением срока исковой давности;
* от стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации.

11.По порядку начисления налога на прибыль:

11.1.В целях исчисления и уплаты налога на прибыль налоговым периодом Организации признается год, а отчетным периодом – первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

11.2.Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

11.3.Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

11.4.Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

11.5.Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам года.

11.6.Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается доход, полученный Организацией по итогам каждого отчетного периода на основе данных налогового учета, уменьшенный на величину произведенных расходов. Доходы Организации определяются на основании первичных учетных документов, данные которых заносятся в аналитические регистры налогового учета, на основании которых рассчитывается налоговая база по налогу на прибыль.

12.По порядку распределения расходов в целях Налогового учета:

12.1.Расходы, связанные с производством и реализацией.

12.2.Внереализационные расходы.

# Раздел 2. Финансово-экономические показатели деятельности ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 г.

## 2.1 Анализ показателей финансово-экономической деятельности предприятия

Производительность труда:

ПТ=В / Ч раб,

где ПТ- производительность труда,

В- выручка от продаж,

Ч раб – численность работников.

Данные необходимые для расчета производительности труда приведены в таблице 5.

*Таблица 5 Сведения необходимые для расчета производительности труда*

|  |  |
| --- | --- |
| **Предыдущий период** | **Отчетный период** |
| **Выручка от продаж, тыс. руб.)** | |
| 4 705 977 | 5 609 629 |
| **Численность рабочих, чел.** | |
| 14 410 | 14 419 |

ПТ предыдущий пер. = 327 тыс. руб./чел.

ПТ отчетный пер. = 389 тыс. руб./чел.

Из анализа видно, что производительность труда повысилась на предприятии с 327 тыс. руб./чел до 389 тыс. руб./чел на 62 тыс. руб./чел., что составляет 19%. Заработная плата в отчетном периоде увеличилась с 835 516 тыс. руб. до 850 311 тыс. руб. на 14 795 тыс. руб., что примерно на 2% в сравнении с предыдущим годом.

Проведенный анализ заработной платы показывает, что производство предприятия является эффективным, т.к. рост производительности труда превышает рост заработной платы. Это обеспечивает экономию себестоимости продукции по элементам затрат.

Анализ основных производственных фондов

Среднегодовая стоимость основных средств = (Ст-ть ОС на нач + Ст-ть ОС на кон) / 2,

Фо = V прод / Среднегодовую стоимость ОС,

Фе = Среднегодовую стоимость ОС / V прод,

Фв = Среднегодовую стоимость ОС / Ч раб,

где Ст-ть ОС на нач – стоимость основных средств на начало года,

Ст-ть ОС на кон – стоимость основных средств на конец года,

Фо- фондоотдача,

Фе – фондоемкость,

V прод – объем продаж,

Фв – фондовооруженность,

Ч раб – численность работающих.

Данные необходимые для расчета показателей фонодоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности

*Таблица 6*

|  |  |
| --- | --- |
| **Объем продаж за отчетный период, тыс. руб.** | |
| 5 609 629 | |
| **Стоимость основных средств, тыс. руб.** | |
| **На начало** | **На конец** |
| 1 044 903 | 982 629 |
| **Численность рабочих в отчетном периоде, чел.** | |
| 14 419 | |

Среднегодовая стоимость основных средств за 2007 г. составляет 1 013 766 тыс. руб.

За отчетный период:

Фондоотдача = 5,5

Фондоемкость = 0,18

Фондовооруженность = 70 тыс. руб. /чел.

Фондоотдача отражает уровень среднегодовой стоимости основных средств в объеме продаж. На предприятии фондоотдача составляет 550 %. Фондоемкость – обратный показатель фондоотдаче, 18%. Показатель фондовооруженности отражает уровень обеспеченности основных средств. В ОАО «АЗ «Урал» этот уровень составляет 70 тыс. руб. на человека. Анализ ОПФ показал положительную динамику развития предприятия.

Анализ финансовой устойчивости

Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев) увеличилась по сравнению с началом года на 447 387 тыс. руб. , и по статье «покупатели и заказчики», которая обусловлена увеличением задолженности сторонних контрагентов на сумму 160 118 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в целом увеличилась на 108 325 тыс. руб., в том числе: по статье «поставщики и подрядчики» на 1.01.2007 г. увеличилась на 65 928 тыс. руб. сторонним контрагентам.

В целом анализ показал, что у предприятия достаточно устойчивое положение.

Уровень заемных средств

Уровень ЗС к СК = (ЗС / СК)\*100%,

Уровень ЗC к А = (ЗС / А) \*100%,

где ЗС –заемный капитал,

СК – собственный капитал,

А – актив предприятия.

Коэф-т покрытия текущих

А = (Оборотные средства / Внеоборотные средства)\*100%

Для расчетов показателей представим данные Бухгалтерского баланса ОАО «АЗ «УРАЛ» в таблицу 7.

*Таблица 7 Данные для расчета показателей уровня заемных средств к собственному капиталу к активу предприятия, а также коэффициента покрытия текущих активов*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Источник данных** | **Значение, тыс. руб.** |
| **Заемные средства** | Приложение 1 «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», сумма стр. 510 и 610 на конец отчетного периода | 2 082 043 |
| **Собственный капитал, тыс. руб.** | Приложение 1 «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 490 на конец отчетного периода | 2 517 158 |
| **Актив предприятия, тыс. руб.** | Приложение 1 «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 300 на конец отчетного периода | 5 223 318 |
| **Оборотные средства, тыс. руб.** | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 290 на конец отчетного периода | 3 898 730 |
| **Внеоборотные средства, тыс. руб.** | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 190 на конец отчетного периода | 1 324 588 |

Ур-нь ЗС к СК = 82,7%

Ур-нь ЗС к А = 39,8 %

Анализ показал, что в собственном капитале заемные средства составляют 82,7%, а в активах 39,8%. В целом динамика положительная.

Коэффициент покрытия текущих А = 294,3%.

Коэффициент покрытия текущих активов показал, что оборотные активы на 294,3% покрываются внеоборотными.

Рентабельность

*R п/ции = (Прибыль от продаж / Себестоимость)\*100%,*

где R п/ции – рентабельность продукции.

*R прод = (Прибыль от продаж / Выручку от реализации)\*100%,*

где R прод – рентабельность продаж.

*R использ ОС = (Чистая прибыль / Стоимость ОС)\*100%,*

где R использ ОС – рентабельность использования основных средств, Стоимость ОС- стоимость основных средств.

*R А = (Чистая прибыль / Актив предприятия)\*100%,*

где R А – рентабельность активов.

Для расчетов показателей данные приведены в таблице 8.

*Таблица 8*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Источник данных** | **Значение, тыс. руб.** |
| **Прибыль от продаж** | Приложение 2 «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 050 за отчетный период | 219 576 |
| **Себестоимость** | Приложение 2 «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 020 за отчетный период | 4 587 644 |
| **Выручка** | Приложение 2 «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 010 за отчетный период | 5 609 209 |
| **Чистая прибыль** | Приложение 2 «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 190 за отчетный период | 32 156 |
| **Стоимость основных средств** | Приложение 1 «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 120 на конец отчетного периода | 982 629 |
| **Актив предприятия** | Приложение 1 «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 300 на конец отчетного периода | 5 223 318 |

Рассчитав коэффициенты, получили следующее:

R п/ции = 4,8%

R прод = 3,9%

R использ ОС = 3,3%

R А = 0,62%

Чистые активы

*Стоимость ЧА = ИТОГО А – ИТОГО П,*

где стоимость ЧА- стоимость чистых активов,

итого А – итого активов,

итого П – итого пассивов.

Чистые активы рассчитываются на основе показателей Бухгалтерского баланса на конец отчетного периода. Данные необходимые для расчета чистых активов сведены в таблице 9.

*Таблица 9*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Источник показателей** | **Значение, тыс. руб.** |
|  | **АКТИВЫ** |  |  |
| 1 | Нематериальные активы | Стр. 110 | 74 708 |
| 2 | Основные средства | Стр. 120 | 982 629 |
| 3 | Незавершенное строительство | Стр. 130 | 117 414 |
| 4 | Доходные вложения в материальные ценности | Стр. 135 | - |
| 5 | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения | Стр.140 | 149796 |
| 6 | Прочие внеоборотные активы | Стр.150 | - |
| 7 | Запасы | Стр.210 | 645 014 |
| 8 | НДС по приобретенным ценностям | Стр.220 | 56 181 |
| 9 | Дебиторская задолженность | Сумма стр.230 и 240 | 3 072 772 |
| 10 | Денежные средства | Стр.260 | 2 137 |
| 11 | Прочие оборотные средства | Стр. 270 | - |
|  | **ИТОГО АКТИВ** |  | 5 100 651 |
|  | **ПАССИВ** |  |  |
| 12 | Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | Стр. 510 | 1 500 395 |
| 13 | Прочие долгосрочные обязанности по займам и кредитам | Стр. 520 | - |
| 14 | Кредиторская задолженность | Стр. 620 | 596 012 |
|  | **ИТОГО ПАССИВ** |  | 2 096 407 |

Стоимость ЧА = 3 004 244 тыс. руб., что составляет собственный и резервный капитал.

Анализ всех показателей показал, что предприятие в целом финансово устойчиво.

Иные показатели финансово - экономической деятельности ОАО «АЗ «Урал»

Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «АЗ «УРАЛ» представлены в таблице 10.

*Таблица 10 Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение, тыс. руб.** | **Методика расчета** |
| Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, % | 107,4 | (Долгосрочные обязательства на конец отчетного периода + Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода) / Капитал и резервы на конец отчетного периода х 100 |
| Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, % | 46,8 | Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода / Капитал и резервы на конец отчетного периода х 100 |
| Оборачиваемость чистых активов, раз | 2,2 | Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей / стоимость чистых активов |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз | 7,9 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг без учета коммерческих и управленческих расходов/ кредиторская задолженность на конец отчетного периода |

# Раздел 3. Налоговые платежи, уплачиваемые ОАО «АЗ «УРАЛ»

# Налог на добавленную стоимость

Данные необходимые для расчета НДС ОАО «АЗ «УРАЛ» приведены в таблице 11.

*Таблица 11*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Источник показателя** | **Значение, тыс. руб.** |
| Выручка | Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 010 за отчетный период | 5 609 629 |
| НДС по приобретенным ценностям | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ», стр. 220 на конец отчетного периода | 56 181 |

Согласно ст. 164 Налогового кодекса РФ по операциям, осуществляемым предприятием ОАО «АЗ «УРАЛ», применяется ставка по НДС – 18%.

НДС к уплате ОАО «АЗ «УРАЛ» рассчитывается по следующей формуле:

*НДС = Выручка \* 18% - НДС по приобретенным ценностям.*

НДС = 5 609 629 \* 18% - 56 181 = 953 552,22 тыс. руб.

# Единый социальный налог

Согласно ст. 241 НК РФ ставка по ЕСН – 26%.

Среднесписочная численность работников составляет 14 419 чел., а фонд оплаты труда – 850 311 тыс. руб. (см. табл.).

ЕСН рассчитывается как произведение фонда оплаты труда ставки.

ЕСН = 850 311 \* 26% = 221 081 тыс. руб.

# Налог на прибыль

Налоговой базой (НБ) по налогу на прибыль является денежное выражение прибыли, т.е. доходы (Д), уменьшенные на величину расходов (Р) (ст. 274 НК РФ).

Доходы ОАО «АЗ «УРАЛ» включают в себя доходы от реализации товаров и внереализационные доходы.

*Доходы от реализации* товаров в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), составили за отчетный период 5 609 629 тыс. руб. (см. Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2006 г. стр. 010)

*Внереализационные доходы* по данным Отчета о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за отчетный период составляют 375 225 тыс. руб. (см. Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2006 г. стр. 120).

Таким образом, доходы, включаемые в состав налоговой базы, составили 5 984 854 тыс. руб. (5 609 629 + 375 225).

Расходы ОАО «АЗ «УРАЛ» включают в себя расходы, связанные с производством и реализацией товаров и внереализационные расходы.

*Расходы, связанные с производством и реализацией* товаров собственного производства представлены в таблице 4 и классифицированы как прямые (4 078 874,9 тыс. руб.) и косвенные (508 769,1 тыс. руб.).

Расходы, связанные с производством и реализацией товаров собственного производства в сумме составляют 4 587 644 тыс. руб.

*Внереализационные расходы* за 2006 г. составили 325 763 тыс. руб. (см. Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2006 г. стр. 130).

Таким образом, расходы, включаемые в состав налоговой базы, составили 4 913 407 тыс. руб. (4 587 644 + 325 763).

Итак, *НБ = Д – Р*

НБ = 5 984 854 – 4 913 407 = 1 071 447 тыс. руб.

Согласно ст. 284 НК РФ ставка по налогу на прибыль составляет – 24%.

Тогда, налог на прибыль = НБ \* 24%.

Налог на прибыль = 1 071 447 \* 24% = 257 147,28 тыс. руб.

# Транспортный налог

ОАО «АЗ «УРАЛ» имеет транспортные средства, приведенные в таблице 13. Налоговой базой в соответствии со ст. 359 НК РФ в отношении ТС, имеющих двигатели, является мощность двигателя.

*Таблица 13 Транспортные средства ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид ТС** | **Количество ТС, шт.** | **Налоговая база, л.с.** | **Ставка, руб.** |
| Грузовой - 1 | 4 | 200 | 10 |
| Грузовой – 2 | 5 | 230 | 5 |
| Грузовой – 3 | 7 | 270 | 7 |
| Грузовой – 4 | 4 | 250 | 4 |
| Автобус | 3 | 180 | 10 |
| Легковая - 1 | 7 | 160 | 10 |
| Легковая - 2 | 7 | 100 | 7 |

Транспортный налог (ТН) рассчитывается как произведение налоговой базы и ставки по каждому транспортному средству в отдельности.

Расчет транспортного налога представлен в таблице 15.

*Таблица 15 Расчет транспортного налога ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид ТС | Расчет ТН | Сумма ТН, руб. |
| Грузовой - 1 | 200\*10\*4 | 8 000 |
| Грузовой – 2 | 230\*13\*5 | 14 950 |
| Грузовой – 3 | 270\*17\*7 | 32 130 |
| Грузовой – 4 | 250\*13\*4 | 13 000 |
| Автобус | 180\*10\*3 | 5 400 |
| Легковая - 1 | 160\*10\*7 | 11 200 |
| Легковая - 2 | 100\*7\*7 | 4 900 |
| Итого | | 89 580 |

Транспортный налог за 2006 г. составил 89,58 тыс. руб.

# Налог на имущество

Для исчисления налога на имущество ОАО «АЗ «УРАЛ» в качестве налоговой базы принимается среднегодовая стоимость имущества (ст. 375 НК РФ). Ставка по данному налогу составляет 2%.

*Расчет стоимости всего имущества с учетом амортизации:*

*Остаточная стоимость на 01.01.06.*: 1 044 903 тыс. руб.

*Остаточная стоимость на 01.12.06.*: 982 629 тыс. руб.

*Сумма амортизации в месяц:*

(1 044 903  – 982 629) / 12 = 5 189,5 тыс. руб.

*Стоимость всего имущества с учетом амортизации:*

01.01.: 1 044 903 - 5 189 500 = 1 039 713,5 тыс. руб.

01.02.: 1 039 713,5 - 5 189 500 = 1 034 524 тыс. руб.

01.03.: 1 034 524 - 5 189 500 = 1 029 334,5 тыс. руб.

01.04.: 1 029 334,5 - 5 189 500 = 1 024 145 тыс. руб.

01.05.: 1 024 145 - 5 189 500 = 1 018 955,5 тыс. руб.

01.06.: 1 018 955,5 - 5 189 500 = 1 013 766 тыс. руб.

01.07.: 1 013 766 - 5 189 500 = 1 008 576,5 тыс. руб.

01.08.: 1 008 576,5 - 5 189 500 = 1 003 387 тыс. руб.

01.09.: 1 003 387 - 5 189 500 = 998 197,5 тыс. руб.

01.10.: 998 197,5 - 5 189 500 = 993 008 тыс. руб.

01.11.: 993 008 - 5 189 500 = 987 818,5 тыс. руб.

01.12.: 987 818,5 - 5 189 500 = 982 629 тыс. руб.

01.01.: 982 629 - 5 189 500 = 977 439,5 тыс. руб.

*Среднегодовая (средняя) стоимость всего имущества* за налоговый период, исчисляется как частное от деления на 13 суммы значений остаточной стоимости имущества, т.е. (1 039 713,5 + 1 034 524  + 1 029 334,5 + 1 024 145 + 1 018 955,5 + 1 013 766 000 + 1 008 576,5 + 1 003 387 + 998 197,5 + 993 008 + 987 818,5 + 982 629  + 977 439,5) / 13 = 1 008 576, 5 тыс. руб.

*Налог на имущество = НБ \* 2%*

Налог на имущество = 1 008 576,5 \* 2% = 20 172 тыс. руб.

# Раздел 4. Налоговая нагрузка ОАО «АЗ «УРАЛ» в 2007 г. Оптимизация налогов

## 4.1. Расчет налоговой нагрузки

**Налоговая нагрузка** – это отношение общей суммы налогов, уплачиваемых в бюджет, к общей сумме валовых доходов каждого предприятия.

Налоговую нагрузку можно рассчитать с использованием нескольких методик. В данной курсовой работе проведем расчет налогового бремени по двум методикам:

* методика налоговой политики Министерства Финансов РФ;
* методика А. Кадушиной и Н.Михайловой.

Методика налоговой политики Министерства Финансов РФ

Показатель налогового бремени позволяет определить долю налогов в выручке от реализации, но он не характеризует влияние налогов на финансовое состояние предприятия, поскольку не учитывает отношение каждого налога к выручке от реализации.

Налоговое бремя можно рассчитать по следующей формуле:

*НБ = (Нобщ / Выробщ) \* 100%*,

где НБ – налоговое бремя, Нобщ – общая сумма налогов, Выр общ – общая сумма выручки от реализации.

Налоговые обязательства ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 год перед бюджетом отражены в таблице 15.

*Таблица 15 Налоги, уплачиваемые ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение,  тыс. руб. | Удельный вес, % |
| НДС | 953 552 | 61,86 |
| ЕСН | 221 081 | 14,34 |
| Налог на прибыль | 257 147 | 16,68 |
| Транспортный налог | 89 580 | 5,81 |
| Налог на имущество организации | 20 172 | 1,31 |
| **Итого** | **1 541 532** | **100** |

Поскольку выручка от реализации составляет 5 609 629 тыс. руб., то налоговая нагрузка равна:

НБ = (1 541 532 / 5 609 629) \* 100% = 27,47%

Следовательно, доля налогов в выручке от реализации составляет 27,47%. Когда налоговая нагрузка находится в пределах от 0 до 30%, считается, что это оптимальное состояние предприятия и проведение работ по оптимизации не актуально.

Из таблицы видно, что наибольший удельный вес в составе налогов занимает НДС (61,86%), затем налог на прибыль (16,68%), значит необходимо оптимизировать НДС, вследствие чего уменьшится и общая налоговая нагрузка.

Методика А. Кадушиной и Н. Михайловой

Эта методика является количественной. Предполагается оценивать налоговую нагрузку как долю отдаваемой в бюджет добавленной стоимости.

Добавленная стоимость является источником доходов и источником уплаты налогов. Поэтому целесообразно сравнивать каждый налог с источником уплаты.

Валовая выручка предоставляется в виде разбивки на компоненты:

* материальные затраты (МЗ);
* добавленная стоимость (ДС с учетом амортизационных отчислений;
* затраты на оплату труда (ЗП) с учетом ЕСН;
* НДС;
* прибыль.

Деятельность ОАО «АЗ «УРАЛ» в 2007 году характеризуется показателями, отраженными в таблице 16. Эти показатели необходимы для расчета налоговой нагрузки по методике А. Кадушиной и Н. Михайловой.

*Таблица 16*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение, тыс. руб.** | **Источник значения и расчет** |
| Среднегодовая валюта баланса | 5 134 790 | Сумма строки 700 на начало и конец отчетного года деленная пополам; (5 046 262 + 5 223 318)/2 |
| Фонд оплаты труда | 850 311 | Таблица 2 раздела 1.2 «Сведения по численности работников и по фонду оплаты труда» |
| Амортизация основных средств | 62 274 | Раздел 1.5 «Основные средства» |
| Материальные затраты | 389 496 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» стр. 211 |
| Среднегодовая стоимость имущества | 1 013 766 | Сумма строки 120 на начало периода и на конец отчетного года деленная пополам (см. Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ»); (1 044 903 + 982 629) /2 |
| Среднегодовая величина собственного капитала | 2 501 236 | Сумма строки 490 на начало и конец отчетного периода деленная пополам (См. Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ»); (2 485 314 + 2 517 158)/ 2 |
| Выручка от реализации | 5 609 629 | Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» стр. 010 |
| Заработная плата (включая ЕСН) | 1 071 373 | См. таблицу 2 раздела 1.2 «Сведения по численности работников и по фонду оплаты труда» и раздел 2.3 «Единый социальный налог»; 850 311 + 221 062 |
| Внереализационные доходы | 375 225 | Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» стр. 120 |
| Внереализационные расходы | 327 763 | Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» стр. 130 |
| Чистая прибыль | 32 156 | Приложение «Отчет о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» стр. 190 |
| Общая сумма налогов | 1 541 513 | Раздел 4.1 «Расчет налоговой нагрузки» таблица |

Поскольку данная методика предполагает оценку налоговой нагрузки как доли отдаваемой добавленной стоимости (ДС), то необходимо рассчитать добавленную стоимость по следующей формуле:

*ДС=ВСС+АМ,*

где АМ – амортизация,

ВCC – вновь созданная стоимость, которая определяется путем вычитания из добавленной стоимости сумм амортизации:

*ВСС=В-МЗ-АМ+ВД-ВР,*

где В - выручка от реализации,

МЗ - материальные затраты,

АМ - амортизация,

ВД - внереализационные доходы,

ВР - внереализационные расходы.

ВСС = 5 609 629 – 389 496 – 62 274 + 375 225 – 327 763 = 5 205 321 тыс. руб.

ДС = 5 205 321 + 62 274 = 5 267 595 тыс. руб.

Теперь рассчитаем следующее:

* долю добавленной стоимости в выручке:

Ко = ДС / В = 5 267 595 / 5 609 629 = 0,94;

* долю затрат на оплату труда в добавленной стоимости:

Кзп = ЗП / ДС = 1 071 373 / 5 267 595 = 0,20;

* долю амортизационных отчислений в добавленной стоимости:

Кам = АМ / ДС = 62 274 / 5 267 595 = 0,01.

Далее необходимо провести расчет чистых активов ОАО «АЗ «УРАЛ» (таблица 17).

*Таблица 17 Налоги, уплачиваемые ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **П/п** | **Показатель** | **Значение, тыс. руб.** | **Источник значения** |
|  | **АКТИВ** |  |  |
| 1 | Нематериальные активы | 74 708 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 110 |
| 2 | Основные средства | 982 629 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 120 |
| 3 | Незавершенное строительство | 117 414 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 130 |
| 4 | Доходные вложения | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 135 |
| 5 | Долгосрочные финансовые вложения | 149 796 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 140 |
| 6 | Прочие внеоборотные активы | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 150 |
| 7 | Запасы | 645 014 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 210 |
| 8 | НДС по приобретенным ценностям | 56 181 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 220 |
| 9 | Дебиторская задолженность | 3 072 772 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 сумма стр. 230 и 240 |
| 10 | Денежные средства | 2 137 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 260 |
| 11 | Прочие оборотные активы | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 270 |
|  | *ИТОГО АКТИВ, принимаемый к расчету* | 5 100 651 | Сумма предыдущих строк 1-11 данной таблицы |
|  | **ПАССИВ** |  |  |
| 12 | Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 1 500 395 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 510 |
| 13 | Прочие долгосрочные обязательства | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 520 |
| 14 | Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 581 648 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 610 |
| 15 | Кредиторская задолженность | 596 012 | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 620 |
| 16 | Задолженность участникам по выплате доходов | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 630 |
| 17 | Резервы предстоящих расходов | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 650 |
| 18 | Прочие краткосрочные обязательства | - | Приложение «Бухгалтерский баланс ОАО «АЗ «УРАЛ» гр. 4 стр. 660 |
|  | *ИТОГО ПАССИВ, принимаемый к расчету* | 2 678 055 | Сумма предыдущих строк 12-18 данной работы |

Стоимость чистых активов (ЧА) определяется как разница между итогом активов (А), принимаемых к расчету и итогом пассивов (П), принимаемых к вычету:

*Стоимость ЧА = Итого А – Итого П.*

Стоимость ЧА = 5 100 651 – 2 678 055 = 2 422 596 тыс. руб.

Налоговая нагрузка по методике А. Кадушиной и Н. Михайловой определяется по следующей формуле:

*НБ= (∑Н / ЧА) : (ЧП / ЧА),*

где НБ – налоговое бремя, ∑Н – общая сумма налогов, ЧА – стоимость чистых активов, ЧП – чистая прибыль.

∑Н = 1 541 513 тыс. руб. (Раздел 4.1 «Расчет налоговой нагрузки» таблица15);

ЧА = 2 422 596 тыс. руб. (Раздел 4.1 «Расчет налоговой нагрузки»);

ЧП = 32 156 тыс. руб..

НБ = (1 541 513 / 2 422 596) : (32 156 / 2 422 596) = 0,636 : 0,013 = 48,92.

Доля налогов намного больше доли чистой прибыли в чистых активах. Необходимо уменьшить величину налоговой нагрузки, чтобы она была ≤1.

## 4.2. Оптимизация налогов

### 4.2.1. Налог на добавленную стоимость

Поскольку налог на добавленную стоимость в 2007 г. занимает самую большую долю (61,86%) в общей сумме налогов, минимизируем его с помощью применения двух схем:

* применение договоров комиссии;
* реализация товаров без НДС;

Применение договоров комиссии

ОАО «АЗ «УРАЛ» постоянным клиентам предоставляет отсрочки по оплате товаров на некоторое время.

До 2006 г. ОАО «АЗ «УРАЛ» начисляла налог «по оплате», теперь в связи с изменениями в налоговом законодательстве - «по отгрузке», поэтому ОАО «АЗ «УРАЛ» должно платить значительные суммы НДС в бюджет.

Поскольку деньги от покупателей, купивших товары с отсрочкой платежа поступят только через несколько месяцев, ОАО «АЗ «УРАЛ» должна платить НДС за счет собственных средств. Чтобы этого избежать целесообразно вместо договоров поставки заключать с постоянными клиентами договора комиссии (рис. 1).

По условиям такого договора комиссионер получает от ОАО «АЗ «УРАЛ» товар для реализации (в декабре) на сумму 609 629 тыс. руб. в момент передачи товара НДС не начисляется, поскольку данная операция не связана с реализацией. НДС начисляется, после того как комиссионер предоставляет соответствующие документы (например, счета-фактуры) о том, что товар продан. В итоге деньги от комиссионера поступят в следующем отчетном периоде (в январе следующего года) и ОАО «АЗ «УРАЛ» начислит НДС по мере оплаты (в следующем отчетном периоде).

Комиссионеру за его услугу ОАО «АЗ «УРАЛ» выплачивает вознаграждение в размере 10% от суммы реализованного товара (ст. 990 ГК РФ).

Передача товара

ОАО «АЗ «УРАЛ»

Комиссионер

Конечный покупатель

Деньги и документы, подтверждающие продажу товаров

Бюджет

НДС (в следующем отчетном периоде)

*Рис. 1 Схема оптимизации НДС ОАО «АЗ «УРАЛ»*

Реализация товаров без НДС

Поскольку реализация облагается НДС, то задача состоит в том, чтобы товар отдать, деньги за него получить, и чтобы реализацией не считалось.

Для достижения поставленной цели факт продажи товара выглядит как взнос ОАО «АЗ «УРАЛ» в уставный капитал фирмы – «упрощенца», поскольку в соответствии со ст. 39 НК РФ такая операция реализацией не является, следовательно, и НДС с нее платить не приходится (рис. 2).

Затем ОАО «АЗ «УРАЛ» необходимо выйти из состава учредителей и получить свою долю в денежном эквиваленте (ст. 94 НК РФ). Такое возможно один раз. Причем ОАО «АЗ «УРАЛ» имеет возможность увеличить стоимость товаров на ставку НДС в размере 18%, поскольку фирме – «упрощенцу» не нужен налоговый вычет по НДС.

При внесении товара ОАО «АЗ «УРАЛ» в уставный капитал нужно уделить особое внимание документальному оформлению данной операции. Перед отгрузкой должны быть составлены:

* протокол собрания участников о вступлении ОАО «АЗ «УРАЛ» в состав учредителей фирмы – «упрощенца»;
* учредительный договор;
* новая редакция устава фирмы – «упрощенца» с указанием нового учредителя.

В протоколе должно быть указано, что свою долю в уставе ОАО «АЗ «УРАЛ» получит деньгами, а не товарами.

Изменения состава учредителей надо зарегистрировать в налоговых органах.

В новый устав необходимо включить запись о том, что участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительная стоимость доли выплачивалась в течении 5 дней со дня подачи заявления.

**Товар**

(ОАО «АЗ «УРАЛ»)

**Уставный капитал**

(фирма-«упрощенец»)

**Деньги** (ОАО «АЗ «УРАЛ»)

Выход

Вход

*Рис. 2 Схема оптимизации НДС ОАО «АЗ «УРАЛ»*

Расчет НДС с учетом использования схем оптимизации

ОАО «АЗ «УРАЛ» по первой схеме оптимизации передает товар (2 декабря) комиссионеру на сумму 609 629 тыс. руб. (включая вознаграждение в размере 10% от суммы реализованного товара).

Комиссионер предоставляет ОАО «АЗ «УРАЛ» документы (например, счета-фактуры) о продаже товаров и вырученной суммы за них в следующем отчетном периоде (в январе следующего года).

По второй схеме оптимизации («Реализация товара без НДС») ОАО «АЗ «УРАЛ» вносит долю в уставный капитал (в феврале месяц) в виде товара на сумму 200 000 тыс. руб. (включая НДС). При выходе из общества учредителей (в октябре месяце) ОАО «АЗ «УРАЛ» забирает свою долю уже в денежном выражении в размере 200 000 тыс. руб. НДС на эту сумму не начисляется.

Расчет суммы НДС представлен в таблице 18.

*Таблица 18 Расчет суммы НДС*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Выручка, тыс. руб. | Ставка НДС, % | Сумма налога, тыс. руб. |
| Январь | 467 469,083 | 18 | 84 144 |
| Февраль | 267 269,083 | 18 | 47 108 |
| Март | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Апрель | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Май | 467 469,083 | - | - |
| Июнь | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Июль | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Август | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Сентябрь | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Октябрь | 142 159,917 | 18 | 25 589 |
|  | 200 000 | - | - |
| Ноябрь | 467469,083 | 18 | 84 144 |
| Декабрь | 0 | - | - |
| Итого | 4 816 650,747 | 18 | **746 849** |

### 4.2.2. Единый социальный налог

Доля ЕСН в общей сумме налогов составила 14,34%. В качестве минимизации данного налога можно применить договор аренды с вновь принятыми работниками.

ОАО «АЗ «УРАЛ» принимает на работу новых сотрудников, на должность водителей с дополнительным личным автотранспортом. Использование таких транспортных средств не влияет на расчет налога на имущество. ОАО «АЗ «УРАЛ» заключает с работниками договор аренды, с учетом согласия их по поводу пенсионных взносов, поскольку ОАО «АЗ «УРАЛ» будет уплачивать им арендные платежи, а в соответствии с налоговым законодательством ЕСН с них не уплачивается, и не начисляются пенсионные взносы.

Таким образом, арендная плата компенсирует сотрудникам значительную часть заработной платы. ЕСН на эти выплаты не начисляется. Расходы на аренду бухгалтер списывает в расходы, уменьшающие налогооблагаемый доход. Причем в состав расходов можно включить средства, истраченные при эксплуатации и ремонте арендованного транспортного средства (рис. 3).

ОАО «АЗ «УРАЛ»

Работники

Договор аренды

Арендные платежи

Состав расходов (ОАО «АЗ «УРАЛ»)

Вознаграждение (работников)

*Рис. 3 Схема оптимизации ЕСН*

Среднесписочная численность составляет 14 419 человек. Из них 10 человек сокращены, и вместо них приняты на работу сотрудники на должность водителя с личным автотранспортом – также 10 человек. Следовательно, среднесписочная численность остается без изменений. Но фонд оплаты труда изменится, поскольку с вновь принятыми сотрудниками заключен договор аренды, и им вознаграждение уплачивается в качестве арендных платежей.

Рассчитаем новый ФОТ

Среднесписочная численность – 14 419 человек.

До применения схемы оптимизации ФОТ составлял 850 311 тыс. руб.

Средняя заработная плата в месяц на одного человека составляет 4,914 тыс. руб.

4,914 \* 10 чел = 49,14 тыс. руб. – на эту сумму происходит экономия фонда оплаты труда.

Тогда ФОТ составляет 850 261,86 тыс. руб. (850 311 – 49,14).

ЕСН = 850 261,86 тыс. руб. \* 26% = 221 068 тыс. руб.

ОАО « АЗ «УРАЛ» платит за аренду транспортного средства 7 тыс. руб. в месяц и 1,5 тыс. руб. за его эксплуатацию и ремонт. Тогда 7 \* 12 мес. \* 10 чел. = 840 тыс. руб. – доход работников и расход ОАО «АЗ «УРАЛ» и 1,5 \* 12 мес. = 18 тыс. руб. – расход предприятия. Следовательно, фирма вправе уменьшить налог на прибыль на сумму 858 тыс. руб. (840 + 18).

### 4.2.3. Налог на прибыль

Налог на прибыль в 2007 г. занимает мало значительную долю (16,68%) в общей сумме налогов, но его также можно минимизировать.

Экономия налога на прибыль в большей степени зависит от составленной учетной политики, как в целях налогообложения, так и в целях бухгалтерского учета.

*Учетная политика* - это документ, который определяет деятельность предприятия и ее результаты. В учетной политике первоначально фиксируются особенности бухгалтерского и налогового учета. Правильно составленный документ поможет предприятию сэкономить на налоге на имущество, налоге на прибыль и НДС.

При составлении учетной политики необходимо сблизить налоговый (НУ) и бухгалтерский учет (БУ).

**Рекомендации по составлению учетной политики**

**в целях бухгалтерского и налогового учета**

**ОАО «АЗ «УРАЛ» на 2008 г.**

Рекомендации по составлению учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета ОАО «АЗ «УРАЛ» на 2008 г. и ее результаты приведены в таблице 19.

*Таблица 19*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **п/п** | **Рекомендации** | **Результат** |
| 1 | Установить единый метод признания расходов и доходов в бухгалтерском и налоговом учете - метод начисления | Этот метод упростит учет разниц по ПБУ 18/02 |
| 2 | Общехозяйственные расходы в бухгалтерском учете списывать на счет 90 «Продажи» | Сблизить БУ и НУ |
| 3 | Расходы будущих периодов в бухгалтерском учете списывать равномерно | Для расчета налога на прибыль можно будет использовать данные БУ |
| 4 | Срок списания расходов на НИОКР установить в БУ – 2 года | Сближает БУ и НУ |
| 5 | Объекты основных средств стоимостью не более 10 тыс. руб. за единицу списываются на затраты производства по мере ввода их в эксплуатацию | Сближает НУ и БУ |
| 6 | В бухгалтерском учете несущественные затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов учитываются в текущих расходах | Избежание разниц учета по ПБУ 18/02; экономия на налоге на имущество |
| 7 | Создание резерва на выплату отпускных и ежемесячных вознаграждений | Уменьшение налога на прибыль |
| 8 | Создание резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию | Уменьшение налогооблагаемой прибыли на гарантийные расходы |

Расчет налога на прибыль после применения схем оптимизации

После оптимизации ЕСН и внесенных рекомендаций по налогу на прибыль, необходимо пересчитать налог на прибыль.

Налоговой базой (НБ) по налогу на прибыль является денежное выражение прибыли, т.е. доходы (Д), уменьшенные на величину расходов (Р) (ст. 274 НК РФ).

Доходы ОАО «АЗ «УРАЛ» включают в себя доходы от реализации товаров и внереализационные доходы.

*Доходы от реализации* товаров ОАО «АЗ «УРАЛ» (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), составили за отчетный период 4 816 650,747 тыс. руб.

*Внереализационные доходы* ОАО «АЗ «УРАЛ» за отчетный период составляют 375 225 тыс. руб..

Таким образом, доходы, включаемые в состав налоговой базы, составили 5 191 875,747 тыс. руб. (4 816 650,747 + 375 225).

Расходы ОАО «АЗ «УРАЛ» включают в себя расходы, связанные с производством и реализацией товаров и внереализационные расходы.

*Расходы, связанные с производством и реализацией* товаров собственного производства составили 4 587 644 тыс. руб. Также в состав расходов, связанных с производством и реализацией входят расходы по резервам на оплату отпускных и иных ежемесячных вознаграждений в сумме 450 тыс. руб., по резервам по гарантийному ремонту в размере 75 тыс. руб., 858 тыс. руб. по арендным платежам работникам за использование их автотранспорта.

*Внереализационные расходы* за 2007 г. составили 325 763 тыс. руб.

Таким образом, расходы, включаемые в состав налоговой базы, составили 4 914 790 тыс. руб. (4 587 644 + 450 + 75 + 325 763 + 858).

Итак, *НБ = Д – Р*

НБ = 5 191 875,747 – 4 914 790 = 277 086 тыс. руб.

Согласно НК РФ ставка по налогу на прибыль с 2009 года составляет – 20%. В работе рассматривается период 2008 года поэтому при расчетах будет применяться прежняя ставка- 24%

Тогда, налог на прибыль = НБ \* 24%.

Налог на прибыль = 277 086 \* 24% = 66 501 тыс. руб.

## 4.3. Раскрытие применяемых схем оптимизации

### 4.3.1. Нелегальная схема оптимизации НДС и налога на прибыль

Деятельность организаций-однодневок в настоящее время лежит в основе абсолютного большинства применяемых схем уклонения от уплаты налогов. Эти схемы сокрытия доходов с применением «подставных» организаций и фиктивных документов. Отличительными особенностями подобных схем, как правило, являются наличие цепочки гражданско-правовых сделок между легально действующей организацией и организацией-однодневкой, оформление документов по таким сделкам носит чисто формальный характер, отсутствие реального движения товара или оказания услуги.

Схема искусственным занижением налога на прибыль и НДС. Происходит это посредством отнесения ОАО «АЗ «УРАЛ» в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли, расходов, «осуществленных» в отношении организации-однодневки. При этом организация-однодневка не отражает «полученные» суммы в качестве своей выручки, не отчитывается в налоговых органах, и, следовательно, никогда не заплатит с данных денег налоги. Аналогичная ситуация возникает и с НДС. С сумм платежа, «осуществленного» ОАО «АЗ «УРАЛ» в отношении организации-однодневки, ОАО «АЗ «УРАЛ» предъявляет к возмещению из бюджета уплаченный НДС. Таким образом, ОАО «АЗ «УРАЛ» занижает налоговую базу по налогу на прибыль через искусственное завышение «производственных» расходов, и занижает налог на добавленную стоимость посредством излишнего отнесения к возмещению из бюджета «уплаченного» организации-однодневке НДС. Вышеприведенные действия ОАО «АЗ «УРАЛ» приводят к уменьшению его алоговых обязательств перед государством по налогу на прибыль и НДС.

### 4.3.2. Единый социальный налог

Поскольку удельный вес ЕСН в общей сумме налогов составляет незначительную долю (14,34%), можно предположить, что ОАО «АЗ «УРАЛ» применяет следующие схемы оптимизации.

1. Применение гражданско-правового договора вместо трудового. Экономия (незначительная) на части налога, которая зачисляется в Фонд социального страхования. Поскольку ОАО «АЗ «УРАЛ» производит тяжелую технику, можно прописать в контракте, что по травматизму отчисления не уплачиваются.

2. Сотрудник – ученик. Сотрудник становится учеником и получает от фирмы большую часть своей зарплаты в виде стипендии. При этом нижнюю границу стипендия имеет (МРОТ), а вот верхнюю – нет. На этой «безграничности» и основана схема. На сумму стипендии не начисляются пенсионные взносы и НДФЛ, также сумма стипендии уменьшает налог на прибыль.

3. «Конвертная» схема оплаты труда – выдача зарплаты из «фонда руководителя». Руководителю ОАО «АЗ «УРАЛ» начисляется зарплата свыше 600 тыс. руб. Соответственно, ее облагают ЕСН по минимальным ставкам. Работникам же выдают совсем маленькую зарплату, ЕСН с нее небольшой. Остальную часть оклада сотрудникам выдают «в конвертах» из «фонда руководителя», документально это не оформляя.

### 4.3.3. Налог на имущество

Так же как и ЕСН, налог на имущество занимает небольшую долю (1,31%) в общей сумме налогов. Возможно, что ОАО «АЗ «УРАЛ» применяет схемы оптимизации налогов.

1. Разделение основного средства на несколько объектов. Если отдельные части основного средства стоят не более 20 тыс. руб., то ОАО «АЗ «УРАЛ» выгоднее учитывать их как самостоятельные объекты и списывать их единовременно. Это позволит минимизировать налог на имущество.

2. Снижение стоимости основных средств с помощью переоценки. Согласно правилам бухгалтерского учета, на конец года ОАО «АЗ «УРАЛ» может в добровольном порядке один раз в год провести переоценку своих основных средств (если рыночная стоимость имущества уменьшилась). Поскольку платить налог нужно с остаточной стоимости основных средств.

## 4.4. Расчет налоговой нагрузки после оптимизация налогов

Налоговая нагрузка после оптимизации налогов

Налоговые обязательства ОАО «АЗ «УРАЛ» после оптимизации отражены в таблице 20.

*Таблица 20 Налоги, уплачиваемые ОАО «АЗ «УРАЛ»*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До оптимизации** | | **После оптимизации** | |
| **Показатель** | **Значение,**  **тыс. руб.** | **Удельный вес, %** | **Значение,**  **тыс. руб.** | **Удельный вес, %** |
| НДС | 953 552 | **61,86** | 746 849 | **65,27** |
| ЕСН | 221 081 | 14,34 | 221 068 | 19,32 |
| Налог на прибыль | 257 147 | 16,68 | 66 501 | 5,82 |
| Транспортный налог | 89 580 | 5,81 | 89 580 | 7,83 |
| Налог на имущество организации | 20 172 | 1,31 | 20 172 | 1,76 |
| **Итого** | **1 541 532** | 100 | **1 144 170** | 100 |

Поскольку выручка от реализации составляет 4 800 000 тыс. 65,27руб., то налоговая нагрузка равна:

НБ = (1 144 170 / 4 816 650,747) \* 100% = 23,75%

Следовательно, доля налогов в выручке от реализации составляет 23,75%. Налоговое бремя после проведения работ по оптимизации налоговых платежей уменьшилось с 27,47% до 23,75% (на 3,75%). Поскольку налоговая нагрузка находится в пределах от 0 до 30%, то считается, что это оптимальное состояние для предприятия.

Из таблицы видно, что наибольший удельный вес в составе налогов занимает по-прежнему НДС (65,27%).

# Раздел 5. Налоговые риски ОАО «АЗ «УРАЛ»

Налоговый риск состоит в снижении поступления налогов, выступающих основным источником формирования доходной части бюджета. Для налогоплательщиков рост налоговых издержек, являю­щихся разновидностью его предпринимательских издержек, влечет за собой снижение имущественного потенциала, и ,следовательно, снижение возможностей для решения задач, стоящих перед ним в будущем.

Виды налоговых рисков, которые могут быть оценены в денежном выражении, целесообразно относить к финансовым рискам в виду того, что деньги являются материальной основой финансовых отношений. Кроме того, налоговые отношения являются частью финансовых отношений.

## 5.1.Сравнительная оценка налоговой оптимизации налога на прибыль

Определим наиболее выгодный и наиболее безопасный вариант проведения налоговой оптимизации на основании следующих исходных данных:

* Величина налога до проведения оптимизации составила 257 147 тыс. руб.;
* По варианту оптимизации «1» эта сумма может быть уменьшена до 142 720 тыс. руб.
* По варианту «2» – до 66 501 тыс.руб.

Вероятность применения штрафных санкций налоговыми органами оценивается экспертом для варианта «1» в 10 % , по варианту «2» - в 20 % .

Осуществим расчеты:

1.Определим предполагаемую среднюю доходность проведения оптимизации (Математическое ожидание):

а) Хср = (257 147 – 142 720) \* (1 – 0,1) = 102 984 тыс. руб. - для варианта «1»;

б) Хср = (257 147 – 66 501) \* (1 - 0,2) = 152 517 тыс. руб. - для варианта «2».

2.Определим риск операции налоговой оптимизации (среднеквадратическое отклонение действительного значения случайной величины от ее наиболее ожидаемого значения**):**

а) = =18, 9737- для варианта «1»;

б) = 66,3174 - для варианта «2».

На основании приведенных расчетов, очевидно, что с точки зрения доходности предпочтительным является вариант «2», а с точки зрения риска – вариант «1».

3. Рассчитаем коэффициент вариации и сопоставим его значение для рассматриваемых вариантов:

а) V = 18973,7/ 540000 = 0,035 - для варианта «1»;

б) V = 66317,4 / 593664 = 0,1117 - для варианта «2».

Значения полученных коэффициентов вариации свидетельствуют о том, что соотношение риска и доходности больше для варианта «2». Это говорит о том, что на единицу полученной в результате оптимизации экономии в случае «2» приходится больший риск, следовательно, этот вариант менее целесообразный и наиболее рациональным будет выбор варианта «1».

Недостатком описанного способа расчета является отсутствие в представленных вычислениях показателя прогнозной величины штрафных санкций по рассматриваемым операциям налоговой оптимизации и расходов на проведение налоговой оптимизации. Этот недостаток может быть устранен посредством включения в расчет величины риска налоговой минимизации в стоимостном выражении, как предлагает в своих работах А. Н. Медведев.

## 5.2. Критерий А. Н. Медведева для оценки налоговой оптимизации НДС

Проанализируем целесообразность действий по налоговой оптимизации НДС, используя критерий А. Н. Медведева, на основании следующих данных:

- величина НДС - до проведения оптимизации – 953 552 тыс. руб.,

- после ее проведения правомерным способом – 746 849 тыс. руб.;

- стоимость мероприятий по налоговой оптимизации – 25 000 тыс. руб.;

- оценочная величина риска – 100 000 тыс. руб.

Осуществим расчет критерия для проведения операции оптимизации и оценим его выполнение для данного случая:

953 552 >746 849 + 25 000 + 100 000

Таким образом, утверждение истинно, следовательно, критерий выполняется.

На основании представленных исходных данных можно сделать вывод о том, что проведение рассматриваемого варианта оптимизации целесообразно, поскольку заложенное в критерий неравенство выполняется, то есть сумма налоговых издержек в результате проведения операции оптимизации будет меньше, чем до проведения.

Рассмотренный критерий А. Н. Медведева также имеет определенные ограничения по использованию в оценке налоговых рисков:

* он не может быть использован для сравнения двух или более вариантов воздействия на параметры налогообложения;
* при количественной оценке рисков налоговой оп­тимизации никак не оговаривается механизм исчисления оце­ночной величины риска с учетом вероятности его наступления и масштаба возможных неблагоприятных последствий.

Налоговый риск, как и любой риск, должен иметь математически выраженную вероятность наступления потери, которая должна опираться на статистические данные либо в случае их отсутствия на экспертные оценки такой вероятности.

# Заключение

Конкретные способы уменьшения налогов, представляют собой непосредственные методы и действия налогоплательщика по налоговой минимизации. Они достаточно многочисленны и основываются на многих факторах в зависимости от того, о каком налоге идет речь.

Однако принципиально все способы можно подразделить на две самостоятельные категории. Данный подход представляется оправданным также и потому, что, например, в современном английском и американском налоговом праве данные категории способов уклонения прямо дифференцируются даже терминологически.

По словам английского историка и теоретика по вопросам налогообложения Сирила Норткота Паркинсона: "Невозможно увильнуть от налогов. От них можно уклониться законным или незаконным способом. Оба способа так же стары, как и сама налоговая система" (С.Н. Паркинсон "Закон и доходы", М.: ПКК "Интерконтакт". 1992).

Главное же отличие между этими видами налоговой минимизации нарушены или не нарушены налогоплательщиком нормы Закона в его стремлении, так или иначе, снизить размер налоговых платежей. В связи с этим можно выделить: незаконное уклонение от уплаты налогов и легальное снижение налоговых выплат, или еще иначе - правомерное уменьшение налогов.

Курсовая работа разработана на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках ОАО «АЗ «УРАЛ» за 2007 г.

В данной работе достигнута цель и решены все поставленные задачи:

* дана характеристика предприятия ОАО «АЗ «УРАЛ»;
* проведен расчет сумм налоговых платежей и налоговой нагрузки ОАО «АЗ «УРАЛ»;
* разработаны схемы оптимизация налоговых платежей и проведен расчет налоговой нагрузки после проведения работ по оптимизации налоговых платежей.

По расчетам налоговой нагрузки доля налогов в выручке от реализации составляет 23,75%. Налоговое бремя после проведения работ по оптимизации налоговых платежей уменьшилось незначительно (на 3,75%). Поскольку налоговая нагрузка находится в пределах от 0 до 30%, то считается, что это оптимальное состояние для предприятия.

Наибольший удельный вес в составе налоговых платежей занимает НДС (65,27%). Поскольку по данным расчета небольшой удельный вес занимают налог на имущество и ЕСН, то предположили, что ОАО «АЗ «УРАЛ» применило схемы оптимизации по данным налога, такие как:

1. Применение гражданско-правового договора.

2. Сотрудник – ученик.

3. «Конвертная» схема оплаты труда.

4. Разделение основного средства на несколько объектов.

5. Снижение стоимости основных средств с помощью переоценки.

# Список литературы

1. Белоусова С.В. «Оптимизация и минимизация налогообложения: готовые способы экономии». – М: 2007.
2. Брызгалина А.В. «Налоговая оптимизация. Принципы. Методы. Рекомендации. Арбитражная практика». 2008
3. Гражданский кодекс РФ.
4. Лукаш Ю.А. «Налоговые схемы оптимизации: как уменьшить налог». – М: 2007
5. Лукаш Ю.А. «Все основные законные схемы минимизации налогов». 2007
6. Лукаш Ю. А. «Как законно уменьшить налоги фирмы. Плюсы и минусы различных схем ухода от налогов». 2009
7. Лукаш Ю.А. «Как законно уменьшить налоги фирмы». 2007
8. Молчанов С.С. «Налоги: расчет и оптимизация». – М: 2007
9. Налоговый кодекс РФ.
10. Петров. «Налоговая экономия: реальные решения». – М: 2008
11. Правовая система «Консультант плюс».
12. Стажкова М. М. «Оптимизация НДС». 2008
13. Стародубцева И.В. «НДС. Сложные моменты». 2007