Содержание

Введение 3

1 Теоретические аспекты налоговых платежей предприятий 5

1.1 Экономическая сущность налогов 5

1.2 Налоговые платежи как статья расходов предприятия 7

1.3 Источники уплаты налоговых платежей 9

2 Осуществление налоговых платежей предприятий на территории Российской Федерации и их оптимизация 12

2.1 Общая характеристика налогов и сборов, уплачиваемых предприятиями на территории РФ. 12

2.2 Налоговая политика предприятия 17

2.3 Оптимизация налоговых платежей предприятия 19

Заключение 23

Список использованных источников 24

Введение

В процессе хозяйственной деятельности (т.е. производства и реализации готовых товаров, работ, услуг) любое предприятие сталкивается с необходимостью исчисления и уплаты в бюджеты соответствующих уровней некоторых налогов и сборов. Налоги являются одним их основных финансовых инструментов рыночной экономики и представляют собой с одной стороны финансовую основу бюджетов разных уровней, а с другой они оказывают существенное влияние на денежное обращение, ценообразование, осуществление инвестиционной политики, распределение прибыли.

Основным фактором перераспределения прибыли является определенный и закрепленный за каждым налогом источник его уплаты, от состояния которого может зависеть финансовое состояние предприятия, его конкурентное положение на рынке, состояние и структуры его внутренних подразделений.

Объектом исследования данной курсовой работы является процесс налогообложения предприятий, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Предметом являются источники уплаты налогов и сборов.

Целью курсовой работы является оценка налоговых платежей предприятий и источников их уплаты.

В соответствии с поставленной целью можно выделить следующие задачи работы:

отразить экономическую сущность налоговых платежей;§

определить налоговые платежи как часть расходов предприятия;§

рассмотреть источники уплаты налоговых платежей;§

дать общую характеристику налогов и сборов, уплачиваемых предприятиями на§ территории РФ;

проанализировать осуществление налоговой политики на предприятии;§

обозначить возможные методы оптимизации налоговых платежей на предприятии.§

При написании курсовой работы использовались такие методы, как анализ и синтез, которые относятся к общенаучным методам. Были использованы различные источники, такие как монографии, научные публикации, учебно-методические пособия, учебники.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

1 Теоретические аспекты налоговых платежей предприятий

1.1 Экономическая сущность налогов

Многовековая история развития налогов свидетельствует о том, что они являются важнейшей составной частью финансовой системы. Само появление налогов в классическом виде было обусловлено прежде всего необходимостью получения доходов государств. Концентрация при помощи налогов части валового внутреннего продукта и распределение его через систему государственных расходов представляет важную часть финансовых отношений. Налоги носят объективный характер, имеют присущие финансам общие свойства и специфические, присущие только налогам, характерные черты и отличия .

Возникновение налогов обычно связывается с возникновением государства: становление его институтов, возложение на государственный аппарат общественно-политических функций неизбежно потребовало формирования фондов финансовых ресурсов и соответственно инструментов, посредством которых такие фонды могли бы быть сформированы. Таким инструментом и стали налоги, главное предназначение которых изначально заключалось в формировании материальной базы (фондов финансовых ресурсов) для обеспечения функций государства в интересах всего общества. С развитием государства, расширением его функций роль налогов повышалась, однако суть их осталась неизменной. Таким образом, налог как объективная экономическая категория выражает постоянно существующие (возобновляющиеся) экономические отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости валового национального продукта и отчуждения части его стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке. Объективная сторона налогов проявляется на практике в течение всего периода существования налогов, при каждом единичном акте их уплаты и не зависит ни от того, на каком историческом и экономическом этапе развития находится государство, ни от того, какое конкретное государство взимает налоги, ни от каких-либо других факторов.

Субъективная сторона налогов (конкретные их виды, уровень ставок, система льгот и т.д.), напротив, предопределяется именно внешней средой, в которой функционируют налоги. Особенно важное значение здесь имеют: уровень социально-экономического развития страны, тип государственного устройства, масштабность и круг задач, стоящих перед обществом в данный период времени, наконец, традиции, оказывающие существенное влияние на национальные «черты лица» налоговой системы государства. Субъективная (видимая) сторона проявляется, таким образом, в процессе их реального использования (в виде подоходного налога, налога на добавленную стоимость, акцизов и т.д.). Установление налогов производится путем принятия налогового законодательства, определяющего понятие налогов, а также сборов, приравненных к налоговым платежам.

Налоговые отношения структурно входят в систему финансовых отношений. Но как особый их вид имеют отличительные признаки, присущие именно налогам. Такими признаками помимо обязательности (принудительности) налогов, являются их безвозмездность и безэквивалентность.

Уплата налогов является обязанностью и не дает никаких оснований для предъявления налогоплательщиком прав на встречное исполнение обязательств со стороны государства. Не меняет сути налоговых отношений и то обстоятельство, что суммы, уплаченные в бюджет в виде налогов, в конечном счете возвращаются налогоплательщикам в той или иной форме (преимущественно в «неосязаемой»), хотя это и создает видимость возмездности налогов. Даже в тех случаях, когда налогоплательщики получают денежные средства из бюджета, между обязанностью платить налоги и правом на получение бюджетных средств не существует закономерно обусловленной взаимозависимости. О возмездности налогов можно говорить, как о явлении, воспринимаемом общественным сознанием, а не как о реально существующих экономических отношениях.

Налоги, как правило, не содержат также и целевого характера их использования: основная их масса не предназначена для финансирования конкретных расходов бюджета. Исключения в российском законодательстве составляют лишь такие налоги, как налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы и дорожный налог, играющие в общей сумме бюджетных доходов незначительную роль .

1.2 Налоговые платежи как статья расходов предприятия

В процессе предпринимательской деятельности предприятие несет определенные затраты. Исходя из экономического содержания их можно классифицировать по группам: 1) Расходы связанные c извлечением прибыли - включают затраты на обслуживание производственного процесса, затраты на реализацию продукции, производство работ, оказание услуг, инвестиции.

2) Расходы не связанные с извлечением прибыли - это расходы потребительского характера, а также на благотворительные и гуманитарные цели. Сюда же включаются поощрительные выплаты работникам, отчисле¬ния в негосударственные страховые и пенсионные фонды, на развитие социально-культурной сферы хозяйствующего субъекта.

3) Принудительные затраты включают - налоговые платежи, отчисления в государственные внебюджетные фонды, создание резервов, финансовые санкции.

Таким образом, налоговые платежи представляют для предприятия расходы, причем принудительного характера.

Для предприятия существуют три наиболее значимых элемента в налоговой системе:

ставка налога (налоговая ставка) – величина налога на единицу измерения§ налоговой базы (мера измерения объекта обложения: рубль, тонна, кубометр, гектар и др.);

налоговая база – стоимостная, количественная или иная характеристика§ объекта налогообложения (прибыль от экономической деятельности; выручка от реализации продукции, работ, услуг; стоимость имущества и т.д.);

порядок и сроки уплаты налога в бюджет – законодательно установленная§ дифференциация сроков уплаты налогов отдельными категориями налогоплательщиков, например, в зависимости от объектов налоговой базы, места производства и реализации продукции и других факторов.

Существует множество налоговых классификаций. Одной из наиболее распространенных является классификация в зависимости от объекта налогообложения, которая делит налоги на прямые и косвенные. С ними сталкивается любое предприятие в процессе своей хозяйственной деятельности.

Прямые налоги имеют в качестве объекта налогообложения доход (прибыль) физических и юридических лиц, имущество, природные ресурсы и другие факторы, способствующие получению доходов. Суммы прямых налогов находятся в непосредственной зависимости: при подоходном налогообложение от финансовых результатов экономической деятельности хозяйствующих субъектов; при имущественном и ресурсном (рентном) обложении – от стоимости имущества и объемов природных ресурсов, используемых в целях получения доходов. К прямым налогам относятся: налог на прибыль (доход) организаций; налог на доходы от капитала; налог на имущество организаций; налог на недвижимость и т.д. Несмотря на то, что в количественном отношении они составляют половину перечня налоговой системы и их гораздо больше, чем косвенных, роль этих налогов в современной российской практике налогообложения ещё недостаточна.

Косвенные налоги взимаются с операций по реализации товаров, работ и услуг, экспорту и импорту товаров и тому подобных операций. Суммы налогов определяются в виде надбавки к цене товара (по акцизам) или в процентах: к добавленной стоимости (по налогу на добавленную стоимость), к выручке от реализации или к выручке от продаж (по налогу с продаж). В налоговой теории отношение к косвенным налогам неоднозначно. Эти налоги считаются крайне несправедливыми, поскольку они через механизм цен в конечном счете перекладываются на население, которое и является реальным плательщиком косвенных налогов. В то же время признается, что косвенные налоги имеют ряд достоинств в качестве источника бюджетных доходов. Они гораздо меньше, чем прямые налоги, зависят от циклических колебаний конъюнктуры, поэтому являются более надежным бюджетным источником. В связи с этим косвенные налоги широко применяются в мировой практике, они содержатся в налоговой системе каждой страны и играют в ней весьма существенную роль .

1.3 Источники уплаты налоговых платежей

Как мы выяснили, налоговые платежи являются составной частью расходов предприятия. Естественно выплата их осуществляется из финансов предприятия. Финансы предприятий являются средством формирования денежных ресурсов в целях осуществления их хозяйственной деятельности. Финансы отражают отношения предприятий с другими субъектами экономической жизни по поводу потоков денежных средств в процессе производства и реализации продукции, образования собственных и привлечения внешних источников денежных средств, их распределения и расходования. Итогом этого взаимодействия является взаимное обеспечение финансовыми ресурсами, предоставляющее каждому сектору экономики возможность реализации своих функций.

На стадии формирования денежных доходов компании балансируются ее денежные отношения с компаниями – поставщиками сырья, материалов и оборудования, компаниями – потребителями товаров, между подразделениями компании в меру их участия в создании и реализации товара. На стадии распределения денежных доходов приоритетна увязка денежных отношений компании с ее персоналом, учредителями, государственной финансовой системой. Она направлена на оптимизацию пропорции этого распределения, обеспечение экономического развития компании. На стадии использования денежных доходов контролируется степень соблюдения принятых финансовых решений и оценивается их реальная эффективность.

Одним из важнейших аспектов движения финансовых потоков компании является формирование ее финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы компании – это собственные и привлеченные денежные средства, определяющие потенциальные возможности развития компании. Таким образом на стадии распределения денежных доходов из финансовых ресурсов и будет осуществляться уплата налоговых платежей.

Формирование финансовых ресурсов компании представлено на рис. 1.

Формирование прибыли происходит в результате взаимосвязанного движения нескольких финансовых потоков. Так, схема формирования прибыли от реализации товаров может быть представлена следующим образом:

Прибыль от реализации товаров = Выручка от продажи товаров – (Себестоимость товаров + Акцизы на отдельные группы товаров + Налог на добавленную стоимость + Прочие налоги и сборы + Экспортные пошлины)

Прибыль от реализации товаров определяется как разность между выручкой от продаж товаров по действующим ценам и затратами на их производство и реализацию, а также налоговыми изъятиями в бюджет. Компании, осуществляющие экспортную деятельность, при определении прибыли из выручки от продажи товаров исключают ещё и экспортные тарифы.

Следует подчеркнуть. Что налоговые платежи для компаний представляют значительный финансовый поток. Компании уплачивают помимо налога на добавленную стоимость и акцизов ещё и налог на прибыль, налог на имущество, земельный налог, налог на рекламу, налог на добычу полезных ископаемых и др.

Рис. 1. Группировка финансовый ресурсов компании .

Таким образом, экономически обоснованная система распределения прибыли в первую очередь должна гарантировать выполнение финансовых обязательств перед государством и, конечно же, максимально обеспечить производственные, материальные и социальные нужды предприятий и организаций .

2 Осуществление налоговых платежей предприятий на территории Российской Федерации и их оптимизация

2.1 Общая характеристика налогов и сборов, уплачиваемых предприятиями на территории РФ.

Любое легально функционирующее предприятие (юридическое лицо) обязано исчислять и уплачивать налоги и сборы в соответствии с текущим налоговым, гражданским и финансовым законодательством.

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) налогом называется обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Из данного определения следует, что во-первых, налог – это обязательный платеж. Во-вторых, индивидуально безвозмездный, т.е. платеж односторонний, не предполагающий возврата налоговых платежей, за исключением законодательно предусмотренных случаев (возврат НДС, льготы и т.д.). В-третьих, налоги предназначены для финансового обеспечения деятельность государства и муниципальных образований.

Сбором (пункт 2 статьи 8 НК РФ) называется обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая представление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Вся совокупность налогов и сборов, взимаемых на территории России, представляет собой налоговую систему, т.е. законодательно закрепленный набор различных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются следующие принципы:

однородность (с одной суммы налог должен взиматься только один раз);§

равномерность (единый подход государства к налогоплательщикам с точки§ зрения всеобщности и единства правил);

определенность (порядок налогообложения, т.е. объект, база, ставки, сроки§ исчисления и уплаты, льготы точно и однозначно определяются заранее);

безвозмездность (взамен на полученные от налоговых платежей средства§ государство не предоставляет налогоплательщикам никаких однозначных и равноценных эквивалентов).

Статьей 12 НК РФ предусмотрена трехуровневая система взимания налогов, которая включает в себя следующие элементы:

• федеральные налоги и сборы;

• налоги и сборы субъектов Российской Федерации (или же региональные налоги);

• местные налоги и сборы.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются статьей 13 НК РФ и являются обязательными к уплате на всей территории России. К федеральным налогам и сборам, уплачиваемым предприятиями (юридическими лицами) относятся следующие:

1. налог на добавленную стоимость;

2. акцизы;

3. единый социальный налог;

4. налог на прибыль организаций;

5. налог на добычу полезных ископаемых;

6. водный налог;

7. сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

8. государственная пошлина.

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии со статьей 14 НК РФ, вводятся в действие законами субъектов Российской Федерации и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. На данный момент времени предприятия обязаны выплачивать следующие региональные налоги:

1. налог на имущество организаций;

2. налог на игорный бизнес;

3. транспортный налог.

Местными согласно статье 15 НК РФ признаются налоги и сборы установленные и вводимые в действие в соответствии с вышеозначенным Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Эти налоги обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Исходя из текущей редакции НК РФ, предприятиями исчисляется и уплачивается только один из двух местных налогов – земельный налог, второй местный налог – на имущество физических лиц – не имеет никакого отношения к налоговым обязательствам предприятий.

Все вышеперечисленные налоги и сборы формируют налоговое поле предприятия, под которым понимается вся совокупность налоговой ответственности налогоплательщика перед бюджетами соответствующих уровней, выраженная в количественном состоянии этих обязательств. Другими словами, налоговое поле – это набор налогов, которые налогоплательщик должен исчислить и внести в бюджет, а так же все связанные с исчислением и уплатой этой суммы обязанности налогоплательщика перед налоговым законодательством и налоговыми органами .

На практике каждое отдельно взятое предприятие исчисляет и уплачивает в бюджет далеко не все из ранее приведенных налогов и сборов – в этом заключается индивидуальность налогового поля. Это связано с тем, во-первых, налоги должны быть исчислены и уплачены предприятием только в том случае, если возникает объект налогообложении, который весьма специфичен для каждого налога. В случае отсутствия объекта у предприятия не возникает налоговой ответственности .

Данное положение можно проиллюстрировать следующим примером: некоторое легально функционирующее (т.е. официально зарегистрированное) предприятие в арендованном помещении на арендованном оборудовании производит алкогольную продукцию; готовый продукт до места реализации транспортируется на арендованном автотранспорте. На первый взгляд налоговое поле предприятия будут составлять следующие налоги: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, акцизы, единый социальный налог, налог на имущество организации и транспортный налог. Однако на самом деле, исходя из норм налогового и гражданского законодательства, можно однозначно сказать, что в соответствии с условиями договора аренды объект налогообложения по налогу на имущество организации и по транспортному налогу возникает не у арендополучателя (которым и является рассматриваемое предприятии), а у арендодателя (т.е. у лица, сдающего имущество в аренду), следовательно, эти два налога могут быть исключены из налогового поля данного предприятия. Так же, в том случае если предприятие не осуществляет в пользу своих работников никаких выплат более установленной заработной платы, тогда из налогового поля можно исключить и единый социальный налог, т.к. объектом данного налога статьей 236 НК РФ признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско0правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказании услуг (за исключением вознаграждений. Выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам .

Кроме того, налоговое поле предприятия может быть отличным от аналогичного предприятия, находящегося на другой административной территории ввиду того, что региональные или местные власти могут просто не ввести в действие какие-либо относящиеся к их юрисдикции налги или же несколько облегчить налоговую ответственность предприятий (например, по налогу на имущество организаций субъекты федерации исходя из пункты 2 статьи 380 могут разработать и установить дифференцированные ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков и имущества, признаваемого объектом налогообложения, и в соответствии с данной шкалой некоторые налогоплательщики будут облагаться по нулевой ставке, тем самым налоговое поле данных налогоплательщиков сузится) .

Так же НК РФ предусматривает наличие специальных налоговых режимов, которые применяются наряду с общей системой. Данные налоги были введены государством в налоговое законодательство с целью стимулирования развития и упрощения процедуры исчисления и уплаты налоговых обязательств малыми предприятиями, о чем свидетельствуют условия в соответствии с которыми предприятия может осуществить переход к данной системе налогообложения.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов (например, таких как налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, единый социальный налог и налог на добавленуюстоимость), заменяя их уплатой единого налога. К ним относятся:

1. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

2. упрощенная система налогообложения;

3. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

4. система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Первые три действительно сокращают налоговое поле предприятия до исчисления и уплаты одного совокупного налога (за исключением того, что налог на добавленную стоимость будет подлежать уплате в случае ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации). Последний специальный налоговый режим предусматривает освобождение налогоплательщика от исчисления и уплаты региональных и местных налогов, а так же предполагает особое налогообложения по всем федеральным налогам и сборам .

Исходя из всего вышесказанного можно сделать следующий вывод: любое предприятие осуществляющее свою деятельность на территории Российской Федерации, должно исчислять и уплачивать некоторый набор налогов и сборов, которые в свою очередь могут быть федеральными, региональными и местными. Весь спектр уплачиваемых предприятием налогов формирует налоговое поле данного предприятия, которое может быть неоднозначным в каждом конкретном случае, особенно тогда, когда предприятие рассчитывает и уплачивает налоги, входящие в систему специальных налоговых режимов.

2.2 Налоговая политика предприятия

Одним из элементов финансовой политики компании является ее налоговая политика. Формирование и реализация налоговой политики компании опирается на систему налогов и сборов, взимаемых центральными, региональными и местными властями в соответствующие бюджеты.

Каждая компания заинтересована в уменьшении налоговых выплат. Это означает соответствующее увеличение финансовых ресурсов для дальнейшего развития бизнеса. Чем выше налоговые ставки и шире налогооблагаемая база, там сильнее заинтересованность компании в уменьшении налоговых выплат.

Заинтересованность компаний в снижении налогов предопределяет выбор ими различных моделей налогового поведения. В современной российской практике следует выделить три основные модели налогового поведения компаний:

уклонение от уплаты налогов;§

уплата налогов в соответствии с законодательством без применения§ специальных методов их снижения;

разработка налоговой политики, обеспечивающей минимизацию выплаты налогов.§

Наиболее перспективна модель налогового поведения компаний, проводящих налоговую политику. Высокий уровень налоговой нагрузки, необоснованная усложненность налогообложения, его неустойчивость – сильная мотивация к выработке эффективной налоговой политики.

Налоговая политика компании, как составная часть ее финансовой политики, - обоснованный выбор эффективной системы уплаты налогов, обеспечивающей достижение целей компании.

В налоговой политике компании необходимо выделить следующие основные направления:

выбор системы налогового учета;§

выбор способов оптимизации налогов;§

налоговое планирование.§

В реальной рыночной экономике возможны три варианта налогового учета. Первый вариант основан на создании автономной системы налогового учета. Второй вариант предусматривает выделение налогового учета из бухгалтерского учета. Третий вариант налогового учета базируется на единой информационной системе бухгалтерского учета. Наиболее перспективен третий вариант налогового учета. Он позволяет вести налоговый учет с наименьшими издержками.

Выбор основных способов оптимизации налогов в рамках налогового учета включает:

выбор местоположения компании;§

выбор организационно-правовой формы компании;§

оптимизацию налогов за счет использования льгот по выплате налогов,§ налоговых вычетов и возвратов, устранения двойного налогообложения и других методов.

Выбор того или иного метода налоговой оптимизации основывается на тщательных расчетах изменений прямых и косвенных налогов применительно к конкретной сделке. Финансовые последствия применения различных методов выражаются в величине свободной от налогообложения прибыли.

Налоговое планирование заключается в формировании налогового поля, составлении налогового календаря, расчете последствий изменений налогового законодательства для современной корректировки финансового плана и бюджета компании .

2.3 Оптимизация налоговых платежей предприятия

Налоговая система, с одной стороны, оказывает влияние на хозяйственную деятельность предприятия через льготы, представляемые ему, а с другой стороны – не создает у предприятия заинтересованности в повышении эффективности производства, качества продукции, решении производственных задач на более высокой технической основе.

Несмотря на несовершенство налоговой системы, предприятия стремятся оптимизировать налоговые платежи с целью обеспечения собственной конкурентоспособности. Это означает, что каждое предприятие в рамках существующих финансовых норм должно находить в кривой платежей такую точку, которая обеспечивает ему одновременно выполнение обязательств перед государством и перед другими конкурентами, а также реализацию собственных целей деятельности.

Под оптимизацией налоговых платежей следует понимать не только их минимизацию. Для предприятия определяющим критерием оптимизации является максимальный объем ресурсов, остающихся в их распоряжении при условии дальнейшего обеспечения роста прибыли от деятельности и благосостояния собственников предприятия.

В Российской Федерации в силу выраженного фискального значения налогов, неразвитости налогового планирования и культуры налоговых отношений предприятия занимают две противоположные позиции. Первая заключается в стремлении утаить, сокрыть, занизить налогооблагаемую базу или вообще уйти в недоступную для налоговых органов нелегальную сферу. Вторая позиция состоит в том, чтобы рассчитаться вовремя, даже с запасом для исключения санкций налоговых органов. В результате налоговые платежи осуществлялись по установленным расчетам, но без обоснования у самого налогоплательщика. При этом первая позиция подрывает государственный интерес, а вторая ущемляет интересы самого налогоплательщика.

Для исключения такой ситуации необходимо обосновать выбор между

максимальными и минимальными значениями среднего уровня

налогообложения предприятия.

Значительные возможности оптимизации налоговых платежей в практике деятельности предприятий имеются при формировании учетной политики. Учетная политика предприятия базируется на способах ведения бухгалтерского учета, регламентируемых едиными нормами. Однако в пределах единых норм существуют возможности для выбора методов учета, позволяющих регулировать финансовые потоки предприятия, влиять на значения показателей финансовых результатов, а следовательно, на величину налоговых платежей.

Влиять на финансовые результаты в рамках учетной политики можно различными путями: регулированием оценок активов, распределением доходов и расходов между смежными отчетными периодами и т.д. Эффект «налоговой экономии», за счет которой достигается увеличение ресурсов, оставляемых и используемых предприятием, обеспечивается: во – первых, за счет непосредственного уменьшения величины взимаемых налогов, во – вторых, за счет распределения финансовых потоков во времени, когда первыми следуют меньшие налоговые платежи, а последними – большие. Ресурсы, высвобождаемые от выплаты налогов при этом, с одной стороны, уменьшают потребности в оборотных средствах, а с другой – работают, находясь в обороте, на увеличение доходов предприятия.

Финансовые результаты можно варьировать, выбирая следующие

направления учетной политики:

1. Определение выручки для целей налогообложения методом начислений или кассовым. При первом способе налоговые обязательства возникают до завершения оборота средств предприятия, т.е. налоги выплачиваются до появления объекта налогообложения. Поэтому наиболее эффективным методом определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) является кассовый метод или определение выручки по мере ее оплаты;

2. Определение границы между основными средствами и СИБП. Несмотря на установленные законодательством Российской Федерации критерии по данному вопросу, начиная с 1999 года, руководителям предоставлено право снижать этот норматив. Отнесение средств, составляющих объект основных фондов к МБП, позволяет предприятию путем начисления износа увеличивать размер себестоимости, а, следовательно, варьировать финансовыми платежами и величиной налоговых выплат;

3. Отражение средств по рыночной стоимости. Оптимальным в этом случае для целей налогообложения имущества предприятия будет недопущение превышения стоимости основных средств выше сложившейся рыночной цены;

4. Списание дополнительно начисленных амортизационных отчислений. Это относится к основным средствам со сроком службы свыше трех лет, а так же предполагает и вариант использования ускоренной амортизации;

5. Начисление износа по МБП. Это может осуществляться одним из четырех известных способов. С точки зрения оптимизации как налога на прибыль, так и налога на имущество целесообразно предусмотреть начисление износа в размере 100%, если это только не приведет к чрезмерному завышению себестоимости продукции, и как следствие, цены реализации, что может повлиять на снижение конкурентоспособности предприятия;

6. Применение различных способов списания для каждого вида (группа) производственных запасов, по следующим возможным вариантам, по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, по способу ФИФО и ЛИФО. В целях оптимизации налогообложения наиболее выгодно использования метода ЛИФО;

7. Начисление различных видов резервов (на отпуска, на ремонт основных средств) при имеющихся суммах отклонений в структуре себестоимости позволяет равномерно распределить налоговые платежи по времени их уплаты.

Таким образом, варьирование методами учета различных объектов может, влиять на величину налога на прибыль и налога на имущество. Сочетание различных вариантов учета дает возможность получить десятки комбинаций, каждая из которых представляет собой отдельную модель учетной политики. Каждое предприятие, решая задачу оптимизации налоговых платежей, выбирает из возможных моделей учета одну, дающую ему приемлемую сумму налоговых платежей .

Заключение

Государственная власть во все времена нуждалась в средствах для своего содержания, но методы привлечения этих средств менялись в зависимости от обстоятельств и уровня развития общества.

Сущность налогов заключается в отношениях безвозмездного присвоения. Государство осуществляет обязательные сборы с юридических и физических лиц. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями граждан и юридических лиц и государства по поводу формирования государственных финансов. Социально-экономическая сущность налогов, их типы, структура и роль видоизменяются вместе с природой и функциями государства.

Налоги – совокупность финансовых отношений, они связаны с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), которые необходимы ему для выполнения его функций – социальной, экономической, военно-оборонительной, правоохранительной и др. Налоги это объективная необходимость, они обусловлены развитием общества. Государство формирует налоговую систему, совершенствует ее структуру и механизм функционирования в финансовой системе страны. Налоги должны стать одним из главных инструментов государственного регулирования экономики, процессов производства, распределения и потребления.

Принудительные затраты включают - налоговые платежи, отчисления в государственные внебюджетные фонды, создание резервов, финансовые санкции.

Для того, чтобы правильно и своевременно предприятие могло исполнить свою обязанность налогоплательщика, оно должно осуществлять управление своими налоговыми обязательствами, которое представляет собой важный момент финансового менеджмента и основывается на последовательном выполнении действий, направленных на организацию исчисления и уплаты налогов и сборов. При этом предприятие должно организовать в рамках своих структурных подразделений налоговый и бухгалтерский учет, так же проводить постоянный контроль за правильностью исчисления и уплаты налогов и сборов и осуществлять налоговое производство, постоянно снижать количество налоговых ошибок и тем самым способствовать укреплению своего положения по отношению к фискальным государственным органам.

Список использованных источников

1. Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. – СПб.: Питер, 2004. – 634 с.

2. Девликамова г. Налоговый анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия // Финансы. – 2001. - №8. – 40-42 с.

3. Дранко О.И. Финансовый менеджмент: Технологии управления финансами предприятии – М.: ЮНИТИ, 2004. – 384 с.

4. Ковалев В.В. Финансы предприятий – М.: Проспект, 2004. – 352 с.

5. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы – М.: ИНФРА-М, 2003. – 496 с.

6. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение – М.: ИНФРА-М, 2001. – 304 с.

7. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Евстигнеева Е.Н. – СПб.: Питер, 2004. – 336 с.

8. Налоги: Учеб. пособие / Под ред. Д.Г. Черника. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 544 с.

9. Налоговый кодекс РФ с изменениями и дополнениями.

10. Половинкин С.А. Управление финансами предприятия – М.: ФБК-Пресс, 2001. – 376 с.

11. Сергеева Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: Практическое пособие. – М.: Экзамен, 2005. – 176 с.

12. Сосин А.И. Оптимизация налоговых платежей предприятия. // Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика», 2005, №1. – с.17-21.

13. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд. перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 720 с.

14. Финансы: Учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. С.И. Лушина, д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2005. – 628 с.

15. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. Краткий курс / Под ред. д. э. н., проф. Н.Э. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 302 с.

16. Фирсова В. Финансы предприятий – М.: Альфа-Пресс, 2004. – 384 с.

17. Ходов Л.Г. Налоги и налоговое регулирование экономики. – М.: ТЕИС, 2003. – 253 с.

18. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий – М.: ИНФРА-М, 2004. – 538 с.

19. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова – М.: ИНФРА-М, 2000. –