**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Стр.  |
|  |  |  |
|  | Введение | 4 |
|  |  |  |
| 1 | ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 6 |
| 1.1 | Происхождение и экономическая сущность налогов | 6 |
| 1.2 | Сравнительная характеристика системы налогообложения в России и за рубежом | 12 |
| 1.3 | Проблемы налогообложения юридических лиц и пути их решения | 22 |
|  |  |  |
| 2 | ОЦЕНКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОСТИЛЬ» | 31 |
| 2.1 | Экономическая характеристика организации | 31 |
| 2.2 | Анализ механизма налогообложения деятельности организации | 43 |
| 2.3 | Оценка налоговой нагрузки деятельности организации | 59 |
|  |  |  |
| 3 | РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОСТИЛЬ» | 71 |
| 3.1 | Основные методы оптимизации налогообложения в ООО «АвтоСтиль» | 71 |
| 3.2 | Снижение налоговой базы по налогу на прибыль при различных методах начисления амортизации | 77 |
|  |  |  |
|  | Заключение | 88 |
|  | Список использованных источников | 91 |
|  | Приложения | 94 |
|  |  |  |

**Введение**

Современный этап развития России характеризуется становлением рыночных отношений. В стране происходят глубокие социально-экономические преобразования, обусловленные проведением реформ, при этом, один из важнейших - вопрос налогообложения предприятий. Проведенные меры по реформированию налогообложения не в полной мере отвечают требованиям переходного периода. Налоговое законодательство построено с упором на фискальную функцию налогов. Особенно болезненно сказывались на экономической деятельности предприятий и организаций частые изменения в системе налогообложения. Взимаемые налоги, сборы, отчисления и другие обязательные платежи уплачиваются предприятиями не только за счет чистого дохода, но и за счет ресурсов простого воспроизводства. В итоге сокращаются объемы производства, а это идет не только в ущерб налогоплательщику, но и подрывает базу будущего поступления налоговых платежей. Дело в том, что размер налоговых ставок непосредственно влияет на финансовое состояние предприятий.

Вопросы влияния налогов на деятельность предприятий рассматриваются в работах Аньшина В.М., Генделя П.П., Кировой Е.А., Крейниной М.Н., Трошина А.В., Шмелева К.Ф., Шлемова В.Ф. и других.

Сущность налога, заключающаяся в конституционной обязанности хозяйствующих субъектов отдавать часть своей собственности в пользу государства, вызывает у налогоплательщиков естественное стремление уменьшить величину этой части. Подобное стремление выражается как в законных, так и незаконных действиях по снижению размера налоговых обязательств. В этом и заключается основное противоречие интересов государства и хозяйствующих субъектов в налоговой сфере. Разрешение этого противоречия может быть достигнуто на основе создания и функционирования эффективной налоговой системы, в свою очередь обеспечивающей достижение оптимального соотношения величины поступлений в бюджет различных уровней и величины налоговой на­грузки, которая не должна лишать их стимулов дальнейшего развития, достижение такого оптимального соотношения возможно как путем реформирования налоговой системы, так и совершенствованием системы налогообложения хо­зяйствующих субъектов, обеспечивающей в итоге снижение его налоговой на­грузки. Научно-теоретические и практические аспекты снижения налоговой на­грузки предприятиями исследуются в трудах Брызганина А.В., Галимзянова Р.Ф., Илышевой М.А., Павленко Н.А., Сатырина СФ., Чудакова А.В. и других.

Целью дипломной работы является изучение действующей практики налогообложения на примере конкретной организации и разработка практиче­ских предложений по совершенствованию организации налогообложения предприятий в условиях становления рынка.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

* раскрыть экономическую сущность налогов и их происхождение;
* изучить отечественные и зарубежные методики налогообложения хозяйствующих субъектов;
* провести экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности выбранного объекта исследования - ООО «АвтоСтиль»;
* представить перечень налогов на предприятии, тщательно изучить методику начисления налогов и оценку налоговой нагрузки;

— рассмотреть схемы по оптимизации налогообложения на предприятии.

Предметом исследования является действующая в организации система налогообложения.

Теоретической и методологической базой дипломной работы послужили труды российских и зарубежных ученых и специалистов в области налогообложения. Были использованы годовые отчеты за 2007-2008 гг. и налоговые декларации за 1 полугодие 2007-2009 года, нормативно-правовые документы, регламентирующие налогообложение ООО «АвтоСтиль».

**1 ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

* 1. **Происхождение и экономическая сущность налогов**

Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государст­вом с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в закон­ном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отноше­ний в обществе с момента возникновения государства. В современном цивили­зованном обществе налоги - основная форма дохода государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономиче­ского воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Налоги возникли еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями. Налоговая система возникла и развивается вместе с государством. На ранних ступенях государст­венной организации начальные формы налогообложения следует искать в жертвоприношениях храмам, поскольку последним на заре развития человече­ства выполнялись важнейшие функции в организации общественной жизни. Не следует думать, что оно было основано исключительно на добровольных нача­лах. Требования к определенным жертвам в пользу храма были неписанным за­коном, которые постепенно стали иметь более или менее систематический ха­рактер, вследствие чего «приношение» постепенно превратилось в «выплату или сбор». Причем процентная ставка сбора была определенной.

Первый этап развития налогообложения охватывает собой Древний мир, когда понятия «налог» еще не существовало. В классическом Древнем мире (Рим, Афины, Спарта) государство представляло собой республику. Учрежде-ний и ведомств с оплачиваемыми чиновничьими должностями в то время не существовало. Избранные государственные служащие финансировали испол­нение своих обязанностей из собственных средств. Налоги, за исключением периодов ведения войн, взимались с побежденных народов и иноземцев и вос­принимались как выражение зависимости. Взиманием налогов занимались так называемые мытари.

В средневековом обществе налоги не являлись основным источником до­ходов государств. Название наиболее распространенного в Средневековье на­лога означает в переводе с немецкого «просьба». Отличительной чертой взи­мавшихся в те времена налогов была самостоятельность оценки налогопла­тельщиком своих возможностей по внесению необходимой суммы в казну го­сударств.

Для государства XVI - начала XVII веков был характерен сословный ук­лад. В то время основной его формой была монархия, еще не располагающая регулярными налоговыми поступлениями и покрывающая расходы на содержа­ние двора, судебных органов и государственной администрации в основном за счет доходов от использовавшихся в финансовом отношении регалий и собст­венных доменов. Доходы от этих источников не могли быть существенно уве­личены в течение непродолжительного периода времени, а расходы государ­ства росли более высокими темпами, чем его доходы, поэтому получил распро­странение принцип, в соответствии с которым при возникновении чрезвычай­ных потребностей властители обращались к целевым налоговым поступлениям.

По мере развития и усложнения общественных отношений государство расширяет участие в жизни граждан, его расходы возрастают, а потому оно вы­нуждено изыскивать пути получения дополнительных доходов. Ведение посто­янных войн, содержание армии, как в военное, так и в мирное время, и многие другие требующие соответствующего финансирования расходы привели к тому, что налоги постепенно становятся основным видом государственных до­ходов.

На протяжении многочисленной истории существования налоги всегда были только денежными отношениями. Первоначально денежные отношения, устанавливаемые государством, имели непостоянный, бессистемный характер. Они устанавливались по мере возникновения необходимости покрытия денеж-ных расходов. Такие непостоянные денежные отношения нельзя считать нало­гами. Только тогда, когда товарно-денежные отношения в обществе получали достаточную степень развития, отношения по формированию государственной казны принимали исключительно денежную форму, превращаясь в постоянный и основной доход. Только тогда налоги как экономическая категория складыва­лись окончательно.

Экономическая сущность налогов была впервые исследована в работах английского экономиста Д. Риккардо: «Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда уп­лачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны».

Налоговая система Российской Федерации представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном по­рядке на территории страны. Налоги определяются как императивные денежные отношения без предоставления субъекту налога какого-либо эквивалента, в процессе которых образуется бюджетный фонд. Первым признаком налога является императив­ность. Применительно к налогам это означает, что субъект налога не вправе от­казаться от выполнения возложенной на него обязанности по внесению оклада налога в бюджетный фонд. При невыполнении обязательств государство при-меняет заранее определенные санкции.

Второй отличительный признак налога - смена формы собственности. Посредством налогов часть собственности индивидуума (корпорации) в денеж­ной форме переходит в государственную, при этом образуется централизован­ный денежный фонд (бюджетный фонд). Налоги не являются целевыми отно­шениями. Этот признак позволяет отличить их от сборов. Важный отличитель­ный признак налогов - безвозвратность и безвозмездность, то есть оклад налога никогда не возвращается субъекту налога и последний при этом не получает ничего взамен: ни права участия в каких-либо хозяйственных операциях, ни права пользования материальными и нематериальными объектами, ни права какого-либо действия (ввоза, вывоза товаров), ни документа. Этот признак выде­ляет пошлины из налогов. Фундаментом теории налогов являются принципы налогообложения, сформулированные А. Смитом (рисунок 1).

Принципы налогообложения

Принципы равномерности и всеобщности

Принципы определенности

Принципы удобства

Принципы справедливости

Рисунок 1 - Принципы налогообложения

Теоретические принципы налогообложения легли в основу Налогового Кодекса Российской Федерации. В статье 3 "Основные начала законодательства о налогах и сборах" законодательно утверждены следующие принципы: все­общности, равномерности, отрицания дискриминационного характера налогов, справедливости, экономической обоснованности.

Следуя принципу определенности, налог может считаться установленным только в том случае, если для него определены элементы (рисунок 2).

Элементы налогообложения

Объект налогообложения

Налоговая база, налоговые льготы

Налоговая ставка

Порядок начисления налога

Порядок и сроки уплаты налога

Налоговый период

Рисунок 2 - Элементы налогообложения

Сущность налогов выражается в их функциях, представленных на рисунке 3.

Функции налогообложения

Фискальная (бюджетная) функция

Контрольная функция

Распределительная (регулирующая) функция

Рисунок 3 - Функции налогов

По мнению Н.Б. Телятникова [19; с 64], анализ практики налогообложения и хозяйствования позволяет дополнительно выделить учетную функцию налоговой системы как самостоятельную, тесно связанную с контрольной функцией. Учетная функция обеспечивает учет созданного национального дохода и облагаемой его части. Практическим воплощением этой функции является налоговый учет или учет в целях налогообложения.

Мировой опыт развития налогообложения привел к созданию систем на основе множественности применяемых налогов, в настоящее время не сущест­вует системы, ограниченной одним налогом. Однако теория единого налога была популярна в разное время. Как правило, ее сторонники предполагали, что переход на уплату единого налога должен привести к росту производства и ли­квидации бедности.

В 1970-1980 годы в западных странах большое признание получила бюд­жетная теория А.Лэффера, согласно которой налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов:

* налоговой ставки;
* налоговой базы.

С ростом ставки налога поступления в бюджет растут только до определенного предела, потом начинается сокращение налогооблагаемой базы, как части национального производства, и снижение доходов бюджета. Оживление деловой активности возможно при снижении ставки, при этом рост производства компенсирует временное уменьшение поступлений. Повышение роста производства без инфляции достигается главным образом правильным соотношением налоговых ставок, налоговых льгот и прогрессивностью налогообложения.

Реальная ставка налогообложения может отличаться от номинальной, вследствие введения в действие достаточного количества налоговых льгот.

В современной налоговой политике западных стран сталкиваются два альтернативных направления:

- первое заключается в установлении множественности налогов и достаточно высоких ставок с одновременным использованием большого количества целевых льгот;

- другое - в постепенном отказе от льгот, что расширяет налоговую базу и позволяет снизить общую ставку налогообложения.

В связи с разработкой проекта Налогового Кодекса в печати неоднократно обсуждал вопрос об отмене налоговых льгот.

По мнению авторов проекта, ликвидация неэффективных и неоправданных льгот поможет расширить налоговую базу, сделает налоговую систему более равномерной и справедливой, а также создаст условия для дальнейшего снижения налоговых ставок.

Важным вопросом теории налогообложения является обоснование опти­мального соотношения между прямыми и косвенными налогами.

Прямые налоги взимаются непосредственно:

* с владельцев имущества;
* получателей доходов, к их числу относятся подоходный налог, налог
на прибыль, налог на имущество, земельный налог и другие.

Косвенные налоги взимаются в сфере:

— реализации или потребления товаров, к ним относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; таможенные пошлины.

* 1. **Сравнительная характеристика системы налогообложения в России и за рубежом**

Основы налоговой системы Российской Федерации определены Налого­вым кодексом, порядок исчисления и уплаты конкретных видов налогов регламентируется отдельными законами.

В соответствии с НК РФ налоги и сборы РФ подразделяются на федеральные, региональные и местные.

Основу доходов федерального бюджета составляют: налог на добавлен­ную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сбор за право пользования объектами животного мира и вод­ными биологическими ресурсами, государственная пошлина. Доходы регионов складываются из: налога на имущество организаций, транспортного налога, на­лога на игорный бизнес. Налоговые поступления местных бюджетов состоят из земельного налога и налога на имущество физических лиц.

Одним из важнейших видов налогов в налоговой системе РФ является НДС. Это разновидность косвенного налога на товары и услуги. НДС является формой изъятия части добавленной стоимости, создаваемой на всех -этапах производства и реализации товара. Круг плательщиков НДС очень широк. Ими выступают все организации, имеющие статус юридического лица, согласно за­конодательству Российской Федерации. Основная ставка налога - 18%, также применяются ставки в размере 10 и 0%. Приведём для сравнения основные ставки налога, действующие за рубежом: в Бельгии - 21%, во Франции - 18,6%, в Норвегии - 20%, в Японии - 5%.

НДС влияет на процесс ценообразования и структуру потребления. В моделях западных экономических систем он выполняет важную роль в регули­ровании товарного спроса.

Основная функция НДС - фискальная. Доля НДС в бюджетах отдельных стран существенно различается. Так, во Франции НДС составляет 45% налоговых поступлений в бюджет, в Нидерландах - 24%. Удельный вес НДС в общей сумме налоговых доходов федерального бюджета России в 2008 году составил 29,7%. Доля доходов от НДС, выраженная в процентах к ВВП, в РФ в 2008 году - 6,4. Для сравнения: среднее значение этого показателя в европейских странах в 2008 году составило 7,4%; минимальное - в Германии (6,5%); максимальное - в Греции (10,2%).

Важным источником доходов бюджета также служат акцизы. Это феде­ральный косвенный налог, выступающий в виде надбавки к цене подакцизного товара. По сравнению с НДС акцизы имеют ограниченную область примене­ния. Они распространяются на весьма узкий перечень товаров отечественного и импортного производства и не затрагивают сферу работ и услуг. В соответст­вии с действующим российским законодательством акцизами облагаются: эти­ловый спирт, алкогольная продукция, пиво, табачная продукция, легковые ав­томобили и мотоциклы, автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла. Плательщиками акцизов являются организации, индивидуальные пред­приниматели, а также лица, осуществляющие перемещение товаров через та­моженную границу РФ. В России с 1 января 2003 года применяются не только специфические (в рублях и копейках), но также и комбинированные ставки.

Поступления акцизов в доходы федерального бюджета в 2008 году соста­вили 126,7 млрд. рублей. Из них почти 84% приходится на подакцизные товары отечественного производства, в том числе 40,4% - на нефтепродукты и 38,5% -на табачные изделия. Доля акцизов в общей сумме налоговых поступлений в федеральный бюджет в 2008 году составили около 2%.

Ведущее место среди доходных источников бюджетов после косвенных налогов занимает налог на прибыль организаций. Основное предназначение этого налога - обеспечение эффективности инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов. Объектом обложения налогом признаётся прибыль, которая представляет собой полученный доход, уменьшенный на величину произведённых расходов. Пла­тельщиками налога на прибыль, как правило, во всех государствах, в любой налоговой системе являются все юридические лица, за исключением ряда пред­приятий, которые не имеют своей основной целью по уставу получение при­были, либо платят иные налоги с доходов, а также по другим основаниям. Об­щая налоговая ставка установлена в размере 24%, из них направляются: 6,5% -в федеральный бюджет; 17,5% - в бюджет субъекта Российской Федерации. За­конодательные органы власти субъекта РФ могут снижать ставку налога, под­лежащего зачислению в их бюджеты, для отдельных категорий налогоплатель­щиков, но не ниже 13,5%.

Зарубежные варианты налогообложения прибыли очень разнообразны. Весьма привлекательным представляется механизм обложения налогом только акционерных фирм, например, в Германии и США. Во многих странах исполь­зуются два объекта и две ставки налога на прибыль: распределяемую и нерас-пределяемую. В США ставки налога на прибыль корпораций дифференциро­ваны в зависимости от величины годового дохода предприятия.

При формировании налоговой системы нашей страны учитывался и опыт Франции, где налогом облагается чистая прибыль предприятия. Общая ставка налога составляет 35%. Убытки, понесённые предприятием в отчётном году, могут быть вычтены из облагаемой чистой прибыли будущих лет, а в специально оговорённых случаях вычитаются из чистой прибыли предыдущих лет.

Система налогообложения прибыли в Германии построена на основе двух налогов: налога на доходы корпораций (фактическая ставка налога составляет в среднем 38,7%) и налога на предпринимательскую деятельность.

Современный характер налогообложения прибыли предприятий в РФ в целом соответствует мировому уровню.

В налоговой системе РФ по сумме поступлений налоги с граждан выхо­дят на третье место, уступая только налогу на прибыль и налогу на добавлен­ную стоимость. Центральное место в системе налогообложения физических лиц принадлежит налогу на доходы физических лиц.

Подоходное налогообложение обладает большими возможностями воз­действия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать стабиль­ные доходы бюджета за счёт изменения ставок налога по мере роста заработков граждан. Цели взимания и основные черты налога на доходы физических лиц в России во многом схожи с принятыми во многих промышленно развитых стра­нах аналогичными налогами. Его место в налоговой системе определяется сле­дующими факторами:

* данный налог является личным, то есть его объектом является доход, полученный конкретным плательщиком;
* налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно с точки зрения пополнения доходов бюджетов;
* основной способ взимания налога на доходы физических лиц – у источника его выплаты - является достаточно простым и эффективным механизмом контроля за своевременность перечисления средств в бюджет.

В РФ действуют одна базовая ставка налога (13% - применяется к подав­ляющему большинству доходов) и три специальные (9, 15, 30 и 35% - приме­няются к ограниченному перечню доходов).

Во всех странах подоходный налог с граждан взимается по прогрессивной шкале. Диапазон ставок налога широк: от 5 до 45% во Франции, от 19 до 53% в Германии, от 10 до 50% в Австрии и Италии. Предельная ставка подо­ходного налога в Дании - 61%.

Поступления от подоходного налога с физических лиц занимают наи­больший удельный вес в структуре доходов федерального бюджета США (около 40%), Великобритании (порядка 35%), Дании (примерно 50%). Кроме того, подоходный налог с граждан имеет приоритетное значение в доходах бюджетов таких экономически развитых стран, как Канада, Германия, Австрия, Япония, Норвегия.

Второй по значению налог с населения - налог на имущество физических лиц - играет весьма важную роль в налоговой системе РФ, так как охватывает более 20 миллионов физических лиц, являющихся собственниками различного вида имущества. Налог на имущество не только выполняет фискальную роль, пополняя доходную базу бюджетов органов местного самоуправления, но и воздействует на формирование структуры личной собственности граждан. О роли имущественных налогов говорит тот факт, что в отдельных странах их доля в общих налоговых поступлениях составляет более 10 % (Великобритания, Япония, США).

Имущественные налоги с организаций играют существенную роль в со­временной налоговой системе РФ. Их преимущество заключается в стабильно­сти налогооблагаемой базы в течение налогового периода, отсутствии зависи­мости суммы налога от результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, что обуславливает их фискальную значимость.

В качестве объекта налогообложения налогом на имущество организаций предусмотрены только основные средства. Предельный размер налоговой ставки на имущество организаций установлен на федеральном уровне и не может превышать 2,2%. Конкретные ставки налога устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в пределах максимальной налоговой ставки, предусмотренной в Налоговом кодексе РФ.

В 2008 году объем поступлений налога на имущество организаций в кон­солидированный бюджет РФ составил 142,7 млрд. рублей. В Беларуси и Азер-байджане предприятия уплачивают налог на имущество в размере 1% от сред­негодовой стоимости основных средств. Законодательством этих стран, как и в России, установлено большое количество льгот; в частности, освобождаются от налогообложения основные средства сельскохозяйственного назначения.

Вторым имущественным налогом организаций является транспортный налогов состав объекта налогообложения включаются все виды транспортных средств, зарегистрированных на налогоплательщика. Налоговые ставки пред­ставляют собой фиксированную денежную сумму в расчёте на соответствую­щую единицу измерения налоговой базы. Общие основы построения указан­ного налога регламентируются главой 28 НК РФ. К налоговым платежам и сборам за пользование природными ресурсами относятся: налог на добычу полезных ископаемых; водный налог; сбор за поль­зование объектами животного мира и объектами водных биологических ресур­сов; земельный налог. По мнению некоторых российских экономистов, доход­ная часть государственного бюджета должна формироваться преимущественно или почти полностью за счёт этих платежей и сборов. В условиях спада произ­водства и недостаточности бюджетных средств в такой богатой ресурсами стране, как Россия, именно платежи за природопользование должны выполнять фискальную функцию налоговой системы.

В структуре ресурсных платежей России налог на добычу полезных иско­паемых имеет наибольший вес - 56,7%, в то время как земельный налог - 8,7%, доля остальных платежей незначительна. Рентные платежи являются основой формирования государственных доходов Норвегии, Венесуэлы, арабских стран, бюджетов ряда штатов и территорий США, Канады. До 95% сверхприбыли при добыче нефти изымается в Англии, до 90% - в арабских странах, в Норвегии. Очевидно, и в условиях нашей страны объективной необходимостью является совершенствование рентных платежей в сфере пользования природными ресур­сами.

Единый социальный налог предназначен для мобилизации средств обеспечения прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспече­ние и медицинскую помощь. Специфика ЕСН заключается в том, что он фор­мируется как сумма взносов, получателями которых являются федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицин­ского страхования. Налогоплательщиками ЕСН признаются: организации, ин­дивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, граждане. ЕСН уплачи­вается по так называемой регрессивной шкале ставок. Налоговые ставки уста­новлены для каждой категории работодателей. Переход к взиманию ЕСН стал результатом работы по совершенствованию сбора страховых взносов и кон­троля за их поступлением.

Переход к взиманию ЕСН стал результатом работы по совершенствова­нию сбора страховых взносов и контроля за их поступлением. Подобный опыт есть и в международной практике. Налоговые органы осуществляют сбор стра­ховых взносов в Пенсионный фонд в целом ряде развитых стран мира, таких как США, Канада, Великобритания, Швеция, Нидерланды, Дания, Норвегия, Финляндия.

В стране предусмотрены также специальные налоговые режимы для от­дельных категорий налогоплательщиков. Специальные налоговые режимы мо­гут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. К ним относятся:

1. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
2. упрощённая система налогообложения;
3. система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход для отдельных видов деятельности;
4. система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Назначение этих режимов - дать преимущество отдельным группам плательщиков как по отраслевому принципу (например, единый сельскохозяйст­венный налог), так и для стимулирования отдельных форм предприниматель­ства (например, упрощённая система налогообложения стимулирует развитие малого бизнеса).

Проведём анализ значимости налоговых поступлений в структуре феде­рального и территориальных бюджетов субъектов РФ, а также местных бюдже­тов. Обратимся к федеральному уровню. В табл. 1.1 и на рис. 1.4 представлена структура доходов федерального бюджета РФ в 2007 - 2008 годах.

В таблице 1 приведены объём и структура доходов федерального бюд­жета за 2008 год. Обращает на себя внимание доля двух видов поступлений: доходов от внешнеэкономической деятельности (32,95% от общей суммы доходов, то есть практически треть федерального бюджета) и налогов на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ (24,02%).

Таблица 1- Объём и структура доходов федерального бюджета, 2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Налог на прибыль | 344838,1 | 6,83 |
| 2 | Налоги и взносы на социальные нужды | 302090,2 | 5,99 |
| 3 | Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, - всего в том числе: | 1212247,5 | 24,02 |
| 3.1 | Налог на добавленную стоимость | 1123721,4 | 22,27 |
| 3.2 | Акцизы по подакцизным товарам, производимым на территории РФ | 88526,1 | 1,75 |
| 4 | Налоги на товары, ввозимые на территорию РФ | 532282,6 | 10,55 |
| 5 | Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами | 782853,3 | 15,52 |
| 6 | Государственная пошлина | 23058,5 | 0,46 |
| 7 | Доходы от внешнеэкономической деятельности | 1662922,6 | 32,95 |
| 8 | Доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности | 85769,0 | 1,70 |
| 9 | Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства | 89837,8 | 1,78 |
| 10 | Доходы от продажи материальных и нематериальных активов | 1328,3 | (£03 |
| 11 | Административные платежи | 3537,6 | 0,07 |
| 12 | Штрафные санкции, возмещение ущерба | 2049,5 | 0,04 |
| 13 | Прочие неналоговые доходы | 3243,5 | 0,06 |
|  | Всего доходов | 5046137,5 | 100 |

НДС соответственно 22,27%. Сопоставимы по значимости группы Доходов: налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами (15,52 %). Общий удельный вес налогов в структуре доходов федерального бюджета позволяет сделать вывод о том, что от научного обоснования налоговой политики государства, структуры налогов, порядка их исчисления и взимания, организации контроля за полной и своевременной мобилизацией налоговых поступлений зависит более 60% объёма федерального бюджета (рисунок 4).

Следующий уровень бюджетной системы РФ - бюджеты субъектов РФ (республик в составе РФ, областей, краев и т.д.). Рассмотрим структуру доходов областного бюджета Воронежской области (таблица 2).

Рисунок 4 – Структура доходов федерального бюджета, 2008 г.

Анализируя таблицы 2 видим, что основными источниками доходов областного бюджета Воронежской области в 2008 году являются налог на доходы физических лиц, единый налог на вменённый доход для отдельных видов дея­тельности и земельный налог. В совокупности эти три налога должны обеспе­чить почти 90% налоговых доходов областного бюджета.

Таблица 2 - Объём и структура доходов областного бюджета Воронежской области, 2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, млн. руб. | Удельный вес, % |
| 1 | Налоговые доходы (без налога на прибыль) в том числе: | 3 815,4 | 73,4 |
| 1.1. | налог на доходы физических лиц | 2 360,9 | 46,8 |
| 1.2. | налоги на совокупный доход, в том числе: | 579,4 | П,1 |
|  | единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности | 571,5 | 10,9 |
|  | единый сельскохозяйственный налог | 7,9 | 0,2 |
| 1.3 | налоги на имущество, в том числе: | 804,9 | 15,5 |
|  | налог на имущество физических лиц | 34,4 | 0,7 |
|  | налог на игорный бизнес | 217,5 | 4,2 |
|  | земельный налог | 434,7 | 8,3 |
|  | транспортный налог | 118,3 | 2,3 |
| 2. | Неналоговые доходы | 1 385,9 | 26,6 |
|  | Всего доходов | 5 201,4 | 100 |

При расчёте налога на доходы физических лиц учтены рост среднемесяч­ной заработной платы в 2008 году на 20,4%, а также увеличение налоговых вы­четов (социальные, имущественные и профессиональные) на 22,7%.

Сумма налогов на совокупный доход рассчитана с учётом роста количе­ства налогоплательщиков, изменения налогового законодательства, а также ин­декса-дефлятора, соответствующего индексу изменения потребительских цен.

Рост поступлений по налогу на имущество физических лиц связан с уве­личением инвентаризационной стоимости строений, помещений и сооружений, находящихся в собственности физических лиц.

Поступления налога на игорный бизнес в 2008 году составили 217,5 млн. руб.

Поступления земельного налога в 2008 году сформирован с учетом про­цесса выкупа земельных участков в собственность юридическими лицами. (Со­гласно Федеральному закону от 25.10.2001 г. №137-Ф3 «О введении в действие Земельного кодекса РФ» юридические лица, за исключением отдельных кате-горий, обязаны переоформить право постоянного (бессрочного) пользования земельными участками на право аренды земельных участков или приобрести земельные участки в собственность в срок до 1 января 2009 года.)

Поступления транспортного налога рассчитаны по ставкам, действующим на территории области, с учетом их роста в среднем на 8,6%.

Неналоговые доходы областного бюджета городского в 2008 году соста­вили 1 385,9 млн. рублей.

Наибольший удельный вес (13,7 %) в неналоговых доходах составляют доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в муниципальной собственности - 671,5 млн. руб. (рисунке 5).

Рисунок 5 - Объём и структура доходов областного бюджета Воронежской области, 2008 г.

Остановимся на особенностях структуры доходов местных бюджетов -бюджетов муниципальных образований. Структура доходов местных бюджетов определяется уровнем территории (город, небольшое поселение и др.), её эко­номическим потенциалом, численностью и структурой населения, многими другими факторами. Общая проблема - укрепление, наращивание финансовой базы органов местного самоуправления в рамках мероприятий бюджетной и налоговой реформы.

**1.3 Проблемы налогообложения юридических лиц и пути их решения**

В последние годы основным показателем результативности отечествен­ной налоговой политики считалось повышение собираемости налогов и увели­чение объема налоговых доходов бюджета. Решению этих задач способствовали значительные фискальные поступления от экспорта энергоносителей и сырья, а также тотального обложения налогом на добавленную стоимость продукции и услуг, производимых в России и ввозимых на ее территорию.

Следует отметить существенные успехи налоговой реформы 2000—2008 гг. по сравнению с периодом 1990-х годов. В 1990-е годы общая направленность налоговой политики существенно усугубляла проблемы, с которыми Рос­сия сталкивалась в экономике, включая сокращение валового внутреннего продукта почти на 50%. Изменения же в налоговой сфере 1999—2008 гг. на фоне несомненного экономического ренессанса России в этот период положили на­чало устойчивым позитивным тенденциям в развитии отечественной системы налогообложения.

Сегодня налоговые доходы России, выраженные в процентах к валовому внутреннему продукту, сопоставимы со странами «большой восьмерки», улуч­шается собираемость налогов, растет ответственность налогоплательщиков, на­логовые долги реструктурируются, реформирование налогов на доходы физи­ческих лиц, прибыль организаций и на добавленную стоимость существенно упростили налоговую систему, уменьшили их ставки.

Такая налоговая политика привела к позитивным результатам в финансо­вой сфере. Начиная с 2000 г. федеральный бюджет страны исполняется с про­фицитом. В настоящее время Россия накопила самые значительные за всю свою историю золотовалютные резервы. Внешний государственный долг ныне не представляет угрозу для экономической безопасности страны. Создан огром­ный стабилизационный фонд, который в последнее время модифицировался в два фонда — в резервный и фонд национального развития.

Однако наряду с изменениями положительными рассматриваемая на­правленность налоговой политики привела и к ощутимым отрицательным ре­зультатам. Так, продолжается раскручивание инфляционной спирали. Появи­лась необходимость стерилизации в рамках стабилизационного фонда значи­тельной части налоговых доходов, сдерживания процессов финансирования ре­альной экономики и отраслей социальной сферы для снижения темпов инфля­ции, так как именно последняя представляется главной угрозой экономиче­скому развитию страны. Вместе с тем наблюдающийся в последние годы быст­рый рост цен на недвижимость, жилищно-бытовые услуги, обучение и меди­цинское обслуживание в значительной степени нивелирует масштабные финан­совые вложения государства в бюджетный сектор и социальные программы, способствует социальному расслоению российского общества.

Следует отметить, что налоговое законодательство России, практически полностью воспроизведя внешние атрибуты и формы обеспечения налоговых изъятий, свойственные налоговым системам стран с развитой рыночной эконо­микой, оказалось не в состоянии обеспечить реализацию наиболее прогрессив­ной для современной налоговой практики концепции многофункциональности налоговой политики, а именно — решения с помощью налогов социальных, экологических, инвестиционных проблем общества.

Налоговый кодекс Российской Федерации, сложившийся в своем нынеш­нем виде в целом в 2001—2008 гг., как и российская налоговая практика 1990-х годов, нацелен, прежде всего, и больше всего на реализацию фискальной функ­ции налогообложения.

Так, если речь вести о налоге на прибыль организаций, то Правительство России и Государственная Дума рассматривали в качестве основной задачи его реформирования расширение налоговой базы путем легализации значительной части доходов предпринимателей теневого сектора экономики, что в конечном счете должно было увеличивать налоговые доходы бюджета, то есть максими­зацию фискальной функции данного налога.

Таким образом, в основе рассматриваемой реформы было не увеличение, а уменьшение остающейся в распоряжении организации прибыли. У теневиков такое уменьшение носило добровольный характер как плата за легализацию своих доходов, а у законопослушных наукоемких организаций — принудитель­ный в виде ликвидации налоговых льгот на развитие производства, вложения в исследования и разработки.

Между тем опыт и нашей, и других стран свидетельствует, что политика значительного сокращения инвестиционных налоговых льгот ведет к лишению налоговой системы ее регулирующей функции, возможности определять и сти­мулировать приоритетные наукоемкие направления развития производства. Это относится, прежде всего, к политике ликвидации налоговых льгот на собствен­ную прибыль организации, инвестируемую в расширение и техническую ре­конструкцию производства. Не корректна и политика сокращения налоговых льгот для малого и среднего, венчурного бизнеса, прибыли, направляемой на научно-технические разработки, поисковые исследования, повышение квали­фикации персонала, на работы по обеспечению экологической безопасности производства.

Принципиальным изменением в отечественной налоговой системе стала и замена с 2001 г. подоходного налога на налог на доходы физических лиц. Эта замена не является простым переименованием. После указанной замены до­ходы физических лип разделены на две части:

1. доходы, получаемые от оплаты труда, где вместо прогрессивной (от 12% до 30%) введена единая (13%) ставка налога. По замыслу эта мера должна стимулировать вывод «из тени» средств, фактически направляемых на оплату труда, способствуя тем самым расширению налогооблагаемой базы;
2. пассивные доходы (по операциям с ценными бумагами, выигрыши, страховые выплаты и т.п.), облагаемые по повышенным, но фиксированным ставкам (30—35% в зависимости от вида пассивного дохода).

Следует подчеркнуть, что целью указанного нововведения было создание

своеобразной системы договорных отношений между государством и гражда­нами, предпринимателями по принципу — отдайте государству хотя бы минимум, и оно откажется от жесткого контроля за вашей предпринимательской деятельностью и уровнем доходов налогоплательщиков. Таким образом, госу­дарство, по сути, отказалось от использования контрольной функции при нало­гообложении доходов населения.

Достаточно напряженная ситуация складывалась в последние годы и в сфере косвенного налогообложения. С 3 января 1999 г. в России общая ставка налога на добавленную стоимость составляла 20%, а сегодня она равна 18%. Одновременно с 1999 г. был вновь введен в состав российских налогов в каче­стве регионального налог с розничных продаж. Ставки налога с продаж уста­навливались субъектами Российской Федерации в диапазоне 2-5%. Вся сумма сборов от налога с продаж оставалась в распоряжении этих субъектов. При этом не менее 15% этой суммы должно было поступать в бюджеты муници­пальных образований. Указанными субъектами утверждался также перечень социально значимых товаров, не облагаемых налогом с продаж. Им облагались товары и услуги как розничной, так и мелкооптовой торговли.

В рассматриваемой связи следует особо остановиться на механизме одно­временного взимания налога на добавленную стоимость и налога с продаж. При этом величина стоимости товара для покупателя при взимании налога на до­бавленную стоимость увеличивалась однократно (на 18% или 10%) в момент приобретения им товара или услуг у розничного продавца. Налог же с продаж определялся исходя из стоимости товара с учетом уже начисленного налога на добавленную стоимость. Налицо была, следовательно, ситуация начисления налога на налог. Кроме того, при взимании налога с продаж могло иметь место неоднократное увеличение стоимости товара на суммы ставки данного налога из-за участия соответствующего числа посредников в мелкооптовой торговле. Таким образом, реальная величина налога с продаж зависела от числа посред­ников — участников перепродажи товара. При принятой трактовке налога с продаж возникал каскадный эффект, тяжесть которого полностью ложилась на покупателя.

Снять социально негативные последствия от введения налога с продаж можно было только запретив его применение в мелкооптовой торговле (при од­новременном снижении налога на добавленную стоимость на величину налога с продаж). Но это противоречило бы интересам региональных властей. Нельзя не заметить, что налог с продаж наряду с сокращением перечня товаров льготного обложения налогом на добавленную стоимость являлся дополнительным фак­тором роста цен, соответствующего понижения жизненного уровня основных масс населения вплоть до его отмены с 1 января 2004 г.

Обсуждаемые в последнее время предложения об очередном введении налога с продаж взамен или параллельно налогу на добавленную стоимость, на взгляд российских ученых-экономистов, представляются нецелесообразными.

Во-первых, налог с продаж вводился в стране уже дважды — в 1991 г. и 1998 г. В первый раз он просуществовал один год, во второй — три года, но оба раза он не оправдал фискальных ожиданий правительства. Во-вторых, налог на добавленную стоимость и налог с продаж имеют сходную базу налогообложе­ния, а потому их одновременное применение выступает фактором дополни­тельного роста цен и связанного с этим понижения жизненного уровня основ­ной массы населения. В-третьих, отказавшись от применения налога на добав­ленную стоимость в пользу налога с продаж, Россия попадет в ситуацию отказа от унифицированного общеевропейского налога, стимулирующего развитие партнерских отношений между нею и странами Евросоюза.

Особо следует отметить осуществленные правительством в течение по-следних двух лет изменения в налоговом законодательстве, ориентированные наследующие приоритетные направления современной налоговой политики:

— использование налогов для создания системы экономических стиму­лов и рычагов, инициирующих инвестиционную активность предпри­нимателей (например, освобождение от налога на прибыль дивиден­дов, получаемых при стратегическом участии российской организации в российской или иностранной организации, выплачивающей диви­денды; а также снижение ставки на доходы физических лиц с 30% до 15% по доходам, полученным в виде дивидендов физическими ли­цами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федера­ции);

— расширение сферы использования налогов в целях обеспечения социальной стабильности в стране (например, увеличение социальных вычетов в случае с налогом на доходы физических лиц);

— усиление фискальной роли налогов в сфере потребления (например, рост ряда акцизных ставок);

— совершенствование налогообложения в сфере добычи природных ресурсов, ориентированное на рост объемов производства и стимулирование инвестиционного развития добывающих предприятий.

Указанные изменения следует оценить в целом как положительные, но явно не достаточные.

Так, введение «инвестиционной премии» по налогу на прибыль, частич­ный учет в качестве расходов затрат на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, либерализация налогообложения дивидендов парт­нерских организаций и физических лиц, не являющихся налоговыми резиден­тами Российской Федерации, представляют лишь малую часть от перечня ин­вестиционных налоговых льгот, применяемых сегодня в практике наиболее развитых стран мира.

В российском налоговом законодательстве до сих пор не сложилось четкого подхода к общему пониманию и видовому содержанию инвестиционных налоговых льгот, отсутствует развернутая классификация видов налогового льготирования. Наряду с изменением массы налоговых начислений, манипуля­ций способами и формами обложения, дифференциацией ставок налогов, изме­нением сферы их распространения и системой налоговых трансфертов налого­вое льготирование является одним из основных инструментов государствен­ного налогового регулирования. Последнее предполагает целенаправленное воздействие государства на все стадии процесса расширенного воспроизводства с целью стимулирования (а в отдельных случаях и сдерживания) предпринима­тельской, инвестиционной и трудовой активности, ускоренного накопления ка­питала в наиболее приоритетных отраслях экономики, развития прикладной науки, фундаментальных исследований и техники.

Механизм налогообложения прибыли предприятий должен включать в себя элементы льготирования всей собственной прибыли, инвестируемой на расширение и техническую реконструкцию производства. Целесообразно вве­дение дополнительной системы льгот через обложение прибыли, направляемой на научно-технические разработки, фундаментальные исследования, повыше­ние квалификации персонала, работы по обеспечению экологической безопас­ности производства, вложения в деятельность венчурных фирм. Такой подход позволил бы российской налоговой политике определять и стимулировать при­оритетные наукоемкие направления развития отечественного производства.

Следует в рассматриваемой связи также отметить, что попытка, хотя бы в минимальной степени, дифференцировать ставки налога на добычу полезных ископаемых для различных категорий месторождений нефти (например, уста­новление понижающего коэффициента к налоговой ставке для месторождений с степенью выработки более 80% и нулевой налоговой ставки для новых нефтя­ных месторождений сроком до 8 лет) заслуживает одобрения.

Однако сделанное — лишь первый шаг в формировании в нашей стране детализированной и упорядоченной системы налоговых механизмов, разрабо­танных для различных категорий месторождений. Такой подход уже реализо­ван в Великобритании (в системе налогообложения доходов нефтяной отрасли), в Норвегии (где большая часть нефтяной и газовой индустрии разделена между компаниями с государственным контролем), в США и Канаде.

Одним из направлений применения системы дифференцированного или рентного налогообложения является изъятие параллельно с налогом на добычу полезных ископаемых и отчислений от чистой прибыли добывающих предпри­ятий, объемы которой в максимальной степени зависят от природных условий добычи полезных ископаемых. Возможен и другой вариант модернизации су­ществующей методики исчисления налога на добычу полезных ископаемых. Целесообразно его применение с системой корректирующих коэффициентов, учитывающих конкретные факторы изменения рентабельности, связанные с добычей полезных ископаемых в данном месторождении.

Оценивая и комплексе перспективы продолжающегося реформирования налогообложения, следует исходить и из того, что Россия сегодня является страной, стремящейся стать равноправным членом мирового рынка, хозяйст­вующие субъекты которой все больше включаются в процесс международного разделения труда. В этих условиях целесообразна перспективная ориентация налогового реформирования на приоритетные тенденции развития мировой на­логовой политики с учетом, естественно, особенностей отечественной эконо­мики. Важно считаться с единой концептуальной основой, определяющей важ­нейшие направления развития налоговых систем в условиях современной ры­ночной экономики. Следует учитывать общемировые тенденции гармонизации национальных налоговых структур и унификации принципов исчисления ос­новных видов налогов, постоянно усиливающиеся в процессе углубления инте­грационных процессов в мировом хозяйстве.

На наш взгляд, исходя из сбалансированности приоритетных задач госу­дарственной налоговой политики, следует вырабатывать и основные подходы к созданию модели эффективной налоговой системы для российской экономики. Слаженно действующий фискальный механизм, учитывающий особенности со­временного этапа развития общественного производства, способен внести существенный вклад в обеспечение экономической и социальной стабильности в государстве и укрепление у правительства уверенности в том, что оно обладает необходимыми экономическими рычагами для выполнения своих обязательств перед обществом.

**2 ОЦЕНКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОСТИЛЬ»**

* 1. **Экономическая характеристика организации**

ООО «АвтоСтиль» является юридическим лицом, осуществляет свою дея­тельность на основании действующего законодательства Конституции Рос­сийской Федерации, Гражданского кодекса РФ. Обладает обособленным имуществом, может от своего имени приобретать имущество и неимущест­венные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, в том числе арбитражном и третейской. Оно имеет свой баланс, печать и расчетный счет в банке.

Основными принципами ведения ООО «АвтоСтиль» экономической деятельности являются: безубыточность; демократичность управления; финан­совая и хозяйственная дисциплина. Юридический адрес организации: 394065 Российская Федерация, город Воронеж, Проспект Патриотов, 47.

Предметом деятельности ООО «АвтоСтиль» являются: торгово-закупочная деятельность; оптовая и розничная, комиссионная, аукционная торговля; оказание транспортно-экспедиционных услуг предприятиям, организациям, частным лицам; открытие сети собственных магазинов; открытие точек общественного питания, баров, столовых, кафе, ресторанов; выполнение строительно-монтажных, ремонтно-строительных, пуско-наладочных, отделочных работ; предоставление посреднических и коммерческих услуг предприятиям и отдельным гражданам; организация работ по функционированию рынка: выполнение работ по маркетингу, а также оказание помощи по рекламе; осуществление рекламно-информационной деятельности, а также оказание консультационных услуг российским и иностранным заказчикам по вопросам, входящим в сферу деятельности предприятия; внешнеэкономическая деятельность в порядке, предусмотренном действующим законодательством; осуществление других видов деятельности, не запрещенных законом и не противоречащих законодательству РФ.

Основными видами деятельности ООО «АвтоСтиль» с начала деятельности по настоящее время являются реализация автомобилей; торговля запасными частями; сервисное обслуживание и ремонт автомобилей. ООО «АвтоСтиль» является официальным дилером автомобилей: Daewoo, UAZ, Ssang Yong, Fiat, Kia, Seat. Приоритетным направлением деятельности компании является реализация автомобилей данных марок через сеть филиалов по всему городу и в ряде других городов России.

Рынок легковых автомобилей, продаваемых через сеть салонов ООО «АвтоСтиль» (DAEWOO, FIAT, SsangYong, UAZ, KIA, SEAT), перспективен по нескольким причинам: на все вышеуказанные марки существуют целевые кредитные программы, позволяющие повысить покупательский спрос на весь модельный ряд продаваемых автомобилей; не смотря на господдержку российского автопрома, качество сборки российских автомобилей оставляет желать лучшего, и одними кредитными программами ситуацию не исправишь; модельный ряд автомобилей иностранных марок постоянно обновляется, появляются дополнительные опции, проводится фейслифтинг, что также способствует интересу со стороны потребителей.

Большинство продаваемых через сеть салонов ООО «АвтоСтиль» автомобилей относятся к средней и бюджетной ценовой категории. Это облегчает задачу их реализации и продвижения на рынке Воронежской области. Определяющую роль в деятельности компании играют основные участники торгового процесса, а именно поставщики и покупатели. Организация сотрудничает с такими известными автопроизводителями как General Motors, Уз-Дэу Авто, Ульяновский автомобильный завод, дистрибьюторским центром «SOLLERS». С данными поставщиками заключены долгосрочные контракты и договоры на поставку автомобилей.

Клиентами предприятия являются физические, а также юридические лица: среди них кредитные, страховые, лизинговые и другие коммерческие и бюджетные организации, в том числе и с других регионов. Приобретая автомобиль в компании ООО «АвтоСтиль» покупатель продолжает обслуживаться на сервисном центре, получая весь комплекс услуг, связанных с приобретенным автомобилем, а также информационную поддержку по всем возникающим в процессе эксплуатации вопросам. Основные показатели деятельности ООО «АвтоСтиль» показаны в таблице 3.

Анализируя таблицы 3 можно сделать следующие выводы:

* в 2006 году было реализовано продукции на 870 353 тыс. руб., а в 2008 году объем реализации возрос на 1 273 034 тыс. руб. и составил 2 143 387 тыс. руб. Себестоимость продукции составила 783 283 тыс. руб. и 1 979 968 тыс. руб. соответственно. Следует отметить, опережающий темп роста себестоимости продукции над выручкой на 6,51% ((152,78 - 146,27), что рассматривается как негативная тенденция в деятельности исследуемой организации, свидетельствующая о нерациональном расходовании денежных средств;
* финансовый результат от продажи продукции в ООО «АвтоСтиль» в течение 2006-2008 гг. учитывался по оплаченным расчетным документам, в результате чего сложилась прибыль в сумме 44 442 тыс. руб. в 2006 году, 30 359 тыс. руб. в 2007 году и 85 525 тыс. руб. в 2008 году.
* от прочих видов деятельности получены убытки (в 2006 году - 14 563 тыс. руб., в 2007 году - 26 206 тыс. руб., в 2008 году - 79 880) и в итоге данная организация получает более низкую прибыль до налогообложения в размере 24 010 тыс. руб. в 2006 году, 638 тыс. руб. в 2007 году и 5 244 тыс. руб. в 2008 году.
* наблюдается рост стоимости имущества организации с 202 210,0 тыс. руб. до 730 054,0 тыс. руб. (на 527 844 тыс. руб.). При этом среднегодовая стоимость основных средств растет с 16 398 тыс. руб. до 32 918 тыс. руб. или на 16 520 тыс. руб. при одновременном снижении эффективности их использования, а именно:

а) снижается фондорентабельность с 271% до 260%;

Таблица 3 - Основные показатели деятельности ООО «АвтоСтиль», 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Ед. изм | 2006 | 2007 | 2008 | Отклонение | Темп изменения, % |
| 2008 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. | 2008 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1. Выручка от реализации продукции | тыс. руб. | 870353 | 1601763 | 2143387 | 1273034 | 541624 | 146,27 | 33,81 |
| 2. Себестоимость продукции, включая коммерческие и управленческие расходы | тыс. руб. | 783283 | 1473723 | 1979968 | 1196685 | 506245 | 152,78 | 34,35 |
| 3. Прибыль от продаж | тыс. руб. | 44442 | 30359 | 85525 | 41083 | 55 166 | 92,44 | 181,71 |
| 4. Прибыль до налогообложения | тыс. руб. | 29879 | 4153 | 5645 | -24 234 | 1492 | -81,11 | 35,93 |
| 5. Чистая прибыль | тыс. руб. | 24 010 | 638 | 5 244 | -18 766 | 4 606 | -78,16 | 721,94 |
| 6. Рентабельность продукции (стр. 3 / стр. 2)\* 100% | % | 5,67 | 2,06 | 4,32 | -1 | 2 | -23,87 | 109,68 |
| 7. Рентабельность продаж (стр. 3 / стр. 1)\* 100 | % | 5,11 | 1,90 | 3,99 | -1 | 2 | -21,86 | 110,52 |
| 8. Средняя стоимость активов, в том числе | тыс. руб. | 202210,0 | 433410,5 | 730054,00 | 527844 | 296 644 | 261,04 | 68,44 |
| внеоборотных активов | тыс.руб. | 33 516 | 40 338 | 91369 | 57 853 | 51031 | 172,61 | 126,51 |
| б) оборотных активов | тыс.руб. | 168 694 | 393 073 | 638 686 | 469 992 | 245 613 | 278,61 | 62,49 |
| 9. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов |  | 5,16 | 4,07 | 3,36 | -2 | -1 | -34,95 | -17,65 |
| 10. Длительность оборота оборотных активов (360 / стр. 9) | дн. | 70 | 88 | 107 | 37 | 19 | 53,74 | 21,43 |
| 11. Рентабельность активов (стр. 5 / стр. 8)\* 100 | % | 11,87 | 0,15 | 0,72 | -11 | 1 | -93,95 | 387,96 |
| 12. Среднегодовая стоимость основных средств | тыс. руб. | 16 398 | 26 485 | 32 918 | 16 520 | 6 433 | 100,74 | 24,29 |
| 13. Фондоотдача (стр. 1 /стр. 12) | коэф. | 53,08 | 60,48 | 65,11 | 12 | 5 | 22,68 | 7,66 |
| 14. Фондовооружен­ность (стр. 12 / стр. 16) | тыс. руб. / чел. | 117 | 189 | 235 | 118 | 46 | 100,74 | 24,29 |
| 15. Фондорента-бельность (стр. 3 / стр. 12)\* 100 | % | 271 | 115 | 260 | -11 | 145 | -4,13 | 126,66 |

б) растет фондовооруженность с 117 тыс. руб. до 235 тыс. руб.;

— эффективность использования оборотных активов, наоборот, имеет тенден­цию к снижению. Так, например, оборачиваемость оборотных активов в 2006 году составила 70 дней, а в 2008 году она возросла на 37 дней и составила 107 дней. Это означает, что в 2008 году оборачиваемость оборотных активов происходит медленнее, то есть ООО «АвтоСтиль» не так быстро возвращает деньги, вложенные в этот вид активов.

Анализ финансового состояния организации включает в себя следующие направления. 1 Оценка динамики наличия, состава и структуры имущества организа­ции. Анализ выполняется с использованием таблице 4.

Таблица 4 - Аналитическая таблица горизонтального и вертикального анализа имущества ООО «АвтоСтиль», 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | 2008 |
| тыс. руб. | в % китогу | тыс. руб. | в %китогу | тыс. руб. | в %к итогу |
| I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 16398,00398,00 | 8,11 | 26484,50 | 6,11 | 32917,50 | 4,51 |
| Незавершенное строительство | 17104,00 | 8,46 | 13833,50 | 3,19 | 11756,00 | 1,61 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 46669,00 | 6,39 |
| Прочие внеоборотные активы | 14,00 | 0,01 | 20,00 | 0,00 | 26,00 | 0,00 |
| Итого по разделу 1 | 33516,00 | 16,57 | 40338,00 | 9,31 | 91368,50 | 12,52 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| Запасы | 52274,50 | 25,85 | 123572,00 | 28,51 | 217321,00 | 29,77 |
| в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 755,50 | 0,37 | 1777,00 | 0,41 | 3182,00 | 0,44 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 50624,50 | 25,04 | 120 049,50 | 27,70 | 212580,5 | 29,12 |
| расходы будущих периодов | 894,50 | 0,44 | 1745,50 | 0,40 | 1558,50 | 0,21 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 4290,00 | 2,12 | 3707,50 | 0,86 | 3549,00 | 0,49 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отч. даты) | 105609,0 | 52,23 | 187899,0 | 43,35 | 225246,0 | 30,85 |
| в том числе покупатели и заказчики | 8533,50 | 4,22 | 15494,00 | 3,57 | 40 696,50 | 5,57 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 5349,00 | 2,65 | 63859,00 | 14,73 | 176260,0 | 24,14 |
| Денежные средства | 1171,50 | 0,58 | 14035,00 | 3,24 | 16 309,50 | 2,23 |
| ИТОГО по разделу II | 168694,00 | 83,43 | 393 072,50 | 90,69 | 638 685,50 | 87,48 |
| Итого (раздел 1 + раздел 2) | 202210,00 | 100,00 | 433 410,50 | 100,00 | 730 054,00 | 100,00 |

Анализируя таблицы 4, мы видим, что за 2008 год структура активов общества характеризуется соотношением: 12,52% основного капитала и 87,48% оборотных активов. Активы ООО «АвтоСтиль» за 2008 год возросли по сравнению с 2006 годом на 527 844,00 тыс. руб. (на 261,04%).

Рост величины активов ООО «АвтоСтиль» связано, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива баланса (по сравнению с 2006 г.), а именно: Незавершенное строительство, Долгосрочные финансовые вложения, готовая продукция и товары для перепродажи, Краткосрочные финансовые вложения.

1. Анализ состояния активов предприятия по степени риска. Анализ состояния активов предприятия по степени риска проводится с ис­пользованием аналитической таблице 5.

Таблица 5 - Анализ состояния активов ООО «АвтоСтиль» по степени риска, 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Степе нь риска | Группы активов | Доля группы в общем объеме, тыс. руб. | Измене ние (+,-) | Доля группы в общем объеме, % |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Мини­мальная | Денежные средства; краткосрочные финансовые вложения | 6520,5 | 77894,0 | 192569,5 | 186049,0 | 3,21 | 17,90 | 26,32 |
| Малая | Дебиторская задолженность реальная по взы­сканию; производственные запасы (исключая залежалые); готовая продукция и продукция, пользующаяся спросом; долгосрочные финансовые вложения | 147322,6 | 292681,1 | 466711,4 | 319388,8 | 72,48 | 67,25 | 63,79 |
| Средняя | Затраты в незавершенном производстве; рас­ходы будущих периодов; налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 5184,5 | 5 453,0 | 5107,5 | -77,0 | 2,55 | 1,25 | 0,70 |
| Высокая | Дебиторская задолженность сомнительная к получению; готовая продукция и товары, не пользующиеся спросом; залежалые производственные запасы, неликвиды; нематериальные активы; основные средства; незавершенное строительство; прочие внеоборотные активы | 44243,9 | 59 212,4 | 67242,1 | 22 998,2 | 21,77 | 13,60 | 9,19 |

Проведенный анализ (таблице 5) показал, что в течение 2008 года степень риска по группе активов была малой. Этот факт подтверждает то, что денежные средства; краткосрочные финансовые вложения занимали наименьший удельный вес в общей сумме активов. Их состояние составило 3,21%. Данное положение говорит о снижении риска деятельности ООО «АвтоСтиль» в течение мес. 2006-2008 гг.

3 Оценка динамики наличия, состава и структуры источников средств (табл. 6).

Таблица 6 - Анализ наличия, состава, структуры источников средств ООО «АвтоСтиль», 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 | Изменение (+,-) |
| тыс. руб. | в%к итогу | тыс. руб. | в%ктогу | тыс. руб. | в%к итогу | тыс. руб. | пострук-туре |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 505,0 | 0,07 | 495 | 0,06 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 23930 | 11,83 | 37508 | 8,65 | 38053,0 | 5,21 | 14123 | -6,62 |
| ИТОГО по разделу III | 23940 | 11,84 | 37518 | 8,66 | 40449,0 | 5,54 | 16509 | -6,30 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты | 7 500 | 3,71 | 15000 | 3,46 | 7500,0 | 1,03 | 0 | -2,68 |
| ИТОГО по разделу IV | 7 500 | 3,71 | 15000 | 3,46 | 7500,0 | 1,03 | 0 | -2,68 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты | 78126 | 38,64 | 233186 | 53,80 | 418314,5 | 57,30 | 340189 | 18,66 |
| Кредиторская задолженность | 92 644 | 45,82 | 147707 | 34,08 | 263790,5 | 36,13 | 171147 | -9,68 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 21148 | 10,46 | 40962 | 9,45 | 137662,5 | 18,86 | 116515 | 8,40 |
| задолженность перед персоналом организации | 804 | 0,40 | 930 | 0,21 | 1 221,5 | 0,17 | 418 | -0,23 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 335 | 0,17 | 272 | 0,06 | 461,5 | 0,06 | 127 | -0,10 |
| задолженность по налогам и сборам | 7489 | 3,70 | 7901 | 1,82 | 2478,5 | 0,34 | -5010 | -3,36 |
| прочие кредиторы | 62 869 | 31,09 | 97 642 | 22,53 | 121966,5 | 16,71 | 59 098 | -14,38 |
| ИТОГО по разделу V | 170770 | 84,45 | 380893 | 87,88 | 682105,0 | 93,43 | 511335 | 8,98 |
| БАЛАНС | 202210 | 100,00 | 433411 | 100,00 | 730054,0 | 100,00 | 527844 | 0,00 |

Причины увеличения или уменьшения имущества предприятий устанавли­вают, изучая изменения в составе источников его образования. Поступление, приобретение, создание имущества может осуществляться за счет собственных и заемных средств (капитала), характеристика соотношения которых раскры­вает существо финансового положения предприятия. Так, увеличение доли за­емных средств, с одной стороны, свидетельствует об усилении финансовой не­устойчивости предприятия и повышения степени его финансовых рисков, а с другой - об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнения в срок финансовых обязательств) доходов от кредиторов к предприятию-должнику.

Проведенный анализ показал, что собственный капитал возрос в меньшей степени - на 16 509 тыс. руб. (68,96%) относительно общего изменения активов (плюс 261,04%). Это факт является негативным показателем. В пассиве баланса наблюдается рост такой важной статьи, как Нераспределенная прибыль 14 123 тыс. руб. У ООО «АвтоСтиль» в течение исследуемого периода растет задолженность по краткосрочной кредиторской задолженности (171 147 тыс. руб.).

1. Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования

Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования представлен в таблице 7.

При анализе обеспеченности запасов и затрат источниками средств опре­делялись три показателя обеспеченности, а именно:

П1 - излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, рассчи­тываемый как разность между собственным оборотным капиталом и общей ве­личиной запасов (2006 года данный показатель составил минус - 66 14Ь тыс. руб., мес. 2007 года - минус 130 100 тыс. руб., 2008 года - минус 271 790\* тыс. руб.). Снижение данного показателя рассматривается как негативная тенденция в деятельности ООО «АвтоСтиль».

Таблица 7 - Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств ООО «АвтоСтиль», 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Методика расчета | 2006 | 2007 | 2008 | Изменение (+,-) |
| 2008 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1. Собственный капитал | Итог разд.III + +строки (640+650) баланса | 23940 | 37518 | 40449 | 16509 | 2931 |
| 2. Внеоборотные активы | Итог разд. I | 33516 | 40338 | 91369 | 57853 | 51031 |
| 3. Собственный оборотный капитал | Строки (1-2) | -9576 | -2820 | -50920 | -41344 | -48100 |
| 4. Долгосрочные кредиты и займы | Итог разд. IV | 7500 | 15000 | 7500 | 0 | -7500 |
| 5. Собственный оборотный и долгосрочный заемный капитал | Строки (3+4) | -2076 | 12180 | -43420 | -41344 | -55600 |
| 6. Краткосрочные кре­диты и займы | Итог разд. V строк (640+650) | 170770 | 380 893 | 682105 | 511335 | 301213 |
| 7. Общая величина источников средств для формирования запасов | Строки (5+6) | 168694 | 393073 | 638686 | 469992 | 245613 |
| 8. Общая величина запасов | Строки (210+220) баланса | 56565 | 127280 | 220870 | 164306 | 93591 |
| 9. Излишек (недостаток) собственного оборотного капитала (П1) | Строки (3-8) | -66141 | -130100 | -271790 | -205649 | -141690 |
| 10. Излишек (недостаток) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала (П2) | Строки (5-8) | -58641 | -115100 | -264290 | -205649 | -149190 |
| 11. Излишек (недостаток) общей величины источников средств | Строки (7-8) | 112130 | 265793 | 417816 | 305686 | 152023 |
| 12. Тип финансовой устойчивости | М = (П1;П2;ПЗ) | 0,0,1 | 0,0,1 | 0,0,1 | X | X |

П2 - излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников, рассчитываемый как разность между собственным оборотным и долгосрочным заемным капиталом и общей величиной запасов (в 2006 году данный пока­затель составил минус 58 641 тыс. руб., в 2007 году - минус 115 100 тыс. руб., в 2008 году - минус 264 290 тыс. руб.). Снижение данного показателя рассматривается как негативная тенденция в деятельности ООО «АвтоСтиль».

П3 - излишек (+), недостаток (-) общей величины источников, рассчиты­ваемый как разность между общей величиной источников средств для форми-

рования запасов и общей величиной запасов ((в 2006 году данный показатель составил плюс 112 130 тыс. руб., в 2007 году - плюс 265 793 тыс. руб., в 2008 году - плюс 417 816 тыс. руб.). Рост данного показателя рассматривается как положительная тенденция в деятельности ООО «АвтоСтиль».

Данные показатели (П1, П2, ПЗ) трансформируются в 3-х факторную мо­дель:

М = (П1, П2, П3), в которой при положительной величине показателю да­ется значение «1», при отрицательной величине - «0».

На практике модель дает 4 типа финансовой устойчивости: М = (1,1,1) -абсолютная финансовая устойчивость; М = (0,1,1) - нормальная финансовая ус­тойчивость; М = (0,0,1) - неустойчивое финансовое состояние при возможном восстановлении платежеспособности; М = (0,0,0) - кризисное (критическое) финансовое состояние.

Применительно ООО «АвтоСтиль» данная модель выглядит следующим образом: 2006 г. (0,0,1), 2007 г. (0,0,1), 2008 г. (0,0,1), следовательно, су­ществует неустойчивое финансовое состояние при возможном восстановлении платежеспособности.

5 Оценка финансовой устойчивости организации.

Финансовая устойчивость — одна из характеристик соответствия струк­туры источников финансирования в структуре активов ООО «АвтоСтиль». В отличие от платежеспособности, которая оценивает оборотные активы и краткосрочные обязательства организации, финансовая устойчивость опреде-ляется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов. Анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости проводится в аналитической таблице 8.

При анализе таблице 8 были выявлены следующие моменты. В течение 2008 г. у ООО «АвтоСтиль» растет зависимость от кредиторов (коэффициент автономии снижается, имеется тенденция роста соотношения между заемным капиталом и собственным (коэффициент финансовой задолженности растет).

Таблица 8 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «АвтоСтиль», 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | нормативно е значение | 2006 | 2007 | 2008 | Изменение (+,-) |
| 2008 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1. Коэффициент автономии (финансовой независимости) | собственный капитал/ валюта баланса | >0,5 | 0,118 | 0,087 | 0,055 | -0,063 | -0,031 |
| 2. Коэффициент финансовой задолженности (финансового риска) | заемный капитал/ собственный капитал | <0,67 | 7,447 | 10,552 | 17,049 | 9,602 | 6,497 |
| 3. Коэффициент самофинансирования | собственный капитал / заемный капитал | .>1 | 0,134 | 0,095 | 0,059 | -0,076 | -0,036 |
| 4. Коэффициент финансовой напряженности | заемный капитал/ валюта баланса | <0,5 | 0,882 | 0,913 | 0,945 | 0,063 | 0,031 |
| 5. Коэффициент маневренности собственного капитала | собственный оборотный капитал/ собственный капитал | 0,2-0,5 | -0,400 | -0,075 | -1,259 | -0,859 | -1,184 |
| 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом | собственный оборотный капитал/ оборотные активы | >0,1 | -0,057 | -0,007 | -0,080 | -0,023 | -0,073 |
| 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом | собственный оборотный капитал/ общая величина запасов | >0,6 | -0,169 | -0,022 | -0,231 | -0,061 | -0,208 |
| 8. Коэффициент реального имущества | внеоборотные активы + запасы / валюта баланса | >0,5 | 0,424 | 0,378 | 0,423 | -0,001 | 0,045 |

В течение 2008 г. организация финансировала свою деятельность в ос­новном за счет заемного капитала. Данный факт характеризует ООО «АвтоСтиль» с отрицательной стороны.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме, позво­ляющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Значение ко­эффициента маневренности собственного капитала за 2007 года составило -0,075, а за 2008 г. - -1,259. Снижение данного показателя в динамике указывает на все большую зависимость собственного капитала ООО «АвтоСтиль» от заемного, что крайне положительно характеризует его положение.

Итоговое значение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (минус 0,057 - 2006 г., минус 0,007 -2007 г. и минус 0,080 -2008 г.) показывает, что материально-производственны запасы фактически приобретены за счет заемных средств. При этом прослежи­вается положительная динамика данного коэффициента, свидетельствующая о дальнейшем росте обеспеченности оборотных активов собственными обо­ротными средствами ООО «АвтоСтиль».

Таким образом, проведенный анализ финансовой устойчивости ООО «АвтоСтиль» показал, что основная группа показателей финансовой устойчивости имеет нормативное значение, что рассматривается как положительная тенденция деятельности.

Таким образом, в данном параграфе обобщены важнейшие показатели финансового положения ООО «АвтоСтиль» в течение 2006-2008 гг. Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

— итоговая прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации.

Положительно характеризующим результаты деятельности ООО «АвтоСтиль» показателем является следующий - прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2008 г. - составила 5244 тыс. руб.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «АвтоСтиль», имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

— не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «АвтоСтиль», имеющие отрицательные значения:

* неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
* коэффициент автономии ниже нормы;
* коэффициент быстрой ликвидности ниже нормального значение;

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

— неудовлетворительная структура баланса с точки зрения платежеспособности;

* коэффициент маневренности собственного капитала имеет отрицательное значение из-за фактического отсутствия у организации собственных средств;
* коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет отрицательное значение из-за фактического отсутствия у организации собственных оборотных средств;
* значительно ниже общепринятого значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
* существенно ниже общепринятого значения коэффициент абсолютной ликвидности.

**2.2 Анализ механизма налогообложения деятельности организации**

В исследуемой организации применяется общая система налогообложе­ния. В соответствии с НК РФ с ООО «АвтоСтиль» взимаются федеральные, региональные и местные налоги. В таблице 9 рассмотрим состав налогов, уплаченных организацией за 1 полугодие 2007-2009 года.

Из данных таблице следует, что за 1 полугодие 2009 года значительно возросли платежи по налогу на добавленную стоимость и налогу на имущество. В следствие увеличения заработной платы работникам организации также уве­личились платежи по единому социальному налогу и налогу на доходы физиче­ских лиц (рисунок 6).

Таблица 9 - Налоги, исчисленные ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоги, уплаченные организацией | года | Изменение (+,-) |
| 1 полугодие 2007 | 1 полугодие 2008 | 1 полугодие 2009 | 2009 г. к 2007 г. | 2009 г. к 2008 г. |
| Налог на добавленную стоимость, руб. | 1567260 | 2713778 | 6438260 | 4871000 | 3724482 |
| Налог на прибыль, руб. | 1062405 | 3279512 | 728389 | -334016 | -2551123 |
| Единый социальный налог, руб. | 536528 | 542215 | 995785 | 459257 | 453570 |
| Налог на доходы физических лиц, руб. | 226993 | 229399 | 608535 | 381543 | 379137 |
| Налог на имущество, руб. | 95899 | 132120 | 221938 | 126039 | 89818 |
| Транспортный налог, руб. | 10549 | 15987 | 29740 | 19191 | 13753 |
| Прочие налоговые платежи | 31872 | 35060 | 37896 | 6024 | 2836 |
| Всего | 3304513 | 6718672 | 8452008 | 5147495 | 1733336 |

Рисунок 6 - Динамика исчисленных налогов ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

К федеральным налогам, оплачиваемых организацией, относятся: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог.

Рассмотрим исчисление и уплату федеральных налогов ООО «АвтоСтиль».

Основным объектом обложения налогом на добавленную стоимость в ор­ганизации является реализация автомобилей, торговля запасными частями;, а также сервисное обслуживание и ремонт автомобилей. Налоговая база по налогу в организации определяется на момент отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

По налогообложению реализации товаров (работ, услуг) в ООО «АвтоСтиль» предусмотрена ставка в размере 18%.

В 2009 году налоговым периодом по НДС для организации являлся квартал. Предоставление декларации по НДС (Прил. ) и его уплата произво­дилась ежеквартально по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации не позднее 20-го числа месяца, следующего за истёкшим налоговым периодом.

Рассмотрим методику расчёта НДС, уплаченный организацией за 1 полугодие 2009 года.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен и без вклю­чения в них налога.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества с учетом налога, и стоимостью реализуемого имуще­ства (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного по­требления налоговая база определяется как стоимость выполненных работ, ис­численная исходя из всех фактических расходов налогоплательщика на wЈ вы­полнение.

Необходимо подчеркнуть, что ООО «АвтоСтиль» имеет право на ос­вобождение от уплаты НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила в совокупности два млн. руб. Если в течение периода, в котором было получено право на освобождение от НДС, выручка от реализа­ции товаров, работ и услуг превысит 2 000 тыс. руб. за три последовательных календарных месяца, то начиная с месяца, в котором имело место превышение, налогоплательщик утрачивает право на освобождение от уплаты НДС до окон­чания срока освобождения. В течение исследуемого периода уровень выручки не был снижен ниже 2000 тыс. руб., следовательно, данная коммерческая организация не пользовалась данной льготой (то есть продолжает исчислять и упла­чивать НДС в бюджет).

Налоговым периодом при исчислении и уплаты НДС признается кален­дарный год, а отчетным - квартал.

В настоящее время установлены налоговые ставки НДС: 0%, 10% и 18%. В ООО «АвтоСтиль» применяются только ставка 18%.

Что касается порядка исчисления налога, то его сумма исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раз­дельном учете — как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам про­центные доли соответствующих налоговых баз.

Общая сумма налога при реализации товаров (работ, услуг) представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в соответствии с применяемыми ставками (18%) (таблица 10).

Таблица 10 - Сведения о продажах и НДС в ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего продаж, включая НДС | В том числе |
| Стоимость продаж без НДС (18%) | Сумма НДС (18%)(цр.3х 18%) |
| 1 полугодие 2007 года | 752 552 150 | 637 756 059 | 114 796 091 |
| 1 полугодие 2008 года | 1084 841418 | 919 357 134 | 165 484 284 |
| 1 полугодие 2009 года | 1 074 879 391 | 910 914 738 | 163 964 653 |

Общая сумма продаж с учетом НДС за 1 полугодие 2009 года составила 1 074 879 391 руб., в том числе стоимость продаж без НДС (18%) - 910 914 738 руб., сумма НДС (18%) - 163 964 653 руб. Сведения о покупках представлены в таблице 11. Так, например, за 1 полугодие 2009 года коммерческая организация осуществило покупок с учетом НДС на сумму 1 032 673 020 руб. При этом НДС составил 157 526 393 (товары, облагаемые по ставке 18%).

Таблица 11 - Сведения о покупках в ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего покупок, включая НДС | В том числе |
| Стоимость покупок без НДС (18%) | Сумма НДС (18%)(гр.3х 18%) |
| 1 полугодие 2007 года | 742 277 890 | 629 049 059 | 113 228 831 |
| 1 полугодие 2008 года | 1067 051096 | 904 280 590 | 162 770 506 |
| 1 полугодие 2008 года | 1 032 673 020 | 875 146 627 | 157 526 393 |

Расчет суммы НДС, который подлежит уплате в бюджет ООО «АвтоСтиль» 1 полугодие 2007-2009 гг. представлен в табл. 12.

Таблица 12 - Сведения о сумме НДС, которая подлежит уплате в бюджет ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | НДС входящий (из книги продаж) | НДС исходящий (из книги покупок) | НДС, подлежащий уплате в бюджет |
| 1 полугодие 2007 года | 114 796 091 | 113 228 831 | 1 567 260 |
| 1 полугодие 2008 года | 165 484 284 | 162 770 506 | 2 713 778 |
| 1 полугодие 2008 года | 163 964 653 | 157 526 393 | 6 438 260 |

Фрагмент налоговой декларации показан с помощью табл. 13.

При нарушении сроков уплаты НДС в бюджет, начисляются суммы пени исходя из одной трехсот шестидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ за ка­ждый день просрочки.

В случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, то полученная разница подлежит возмеще­нию (зачету, возврату) ООО «АвтоСтиль» в порядке, который предусмотрен статьей 78 НК [1].

Зачет или возврат излишне уплаченного налога производится в россий­ской валюте. При этом не важно, в какой валюте произошла излишняя уплата налога. Если это иностранная валюта, то сумма, подлежащая возврату или за­чету, определяется исходя из курса Банка России на день излишней уплаты на­лога.

Таблица 13 - Расчет суммы НДС, подлежащий уплате в бюджет ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2009 года

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. |
| 1 Налогооблагаемые объекты |  |
| 1.1 Реализация товаров (работ и услуг) (1 квартал 2009 года) | 37 018 854 |
| По ставке 18% | 37 018 854 |
| По ставке 10% | 0 |
| (2 квартал 2009 года) | 126 945 799 |
| По ставке 18% | 126 945 799 |
| Поставке 10% | 0 |
| 1.2 Сумма налога, исчисленная с налоговой базы и не предъявляемая покупателю, всего | 0 |
| 1.3 Суммы полученной оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) (1 квартал 2009 года) | 10 177 654 |
| (2 квартал 2009 года) | 14 528 662 |
| Всего исчислено (1 квартал 2009 года) | 47 196 508 |
| (2 квартал 2009 года) | 141 474 461 |
| Суммы налога, подлежащие восстановлению, ранее правомерно принятые к вычету по товарам (работам, услугам), в том числе ос­новным средствам и нематериальным активам, имущественным" правам |  |
| Сумма налога, предъявленная при приобретении товаров (работ, услуг) и ранее правомерно принятая к вычету, подлежащая восстановлению при совершении операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по налоговой ставке 0 процентов (1 квартал 2009 года) | 513 347 |
| (2 квартал 2009 года) | 18 091 |
| Общая сумма НДС, исчисленная с учетом восстановленных сумм налога (1 квартал 2009 года) | 47 709 855 |
| (2 квартал 2009 года) | 141 492 552 |
| 2. Налоговые вычеты |  |
| 2.1 Сумма налога, предъявленная налогоплательщику при приобре­тении на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежащая вычету, всего (1 квартал 2009 года) | 45 186 353 |
| (2 квартал 2009 года) | 100 842 571 |
| в том числе предъявленная подрядными организациями (заказчиками-застройщиками) при проведении капитального строительства | 0 |
| Из нее сумма налога, исчисленная при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления и уплаченная в бюджет, подлежащая вычету | 0 |
| 2.2 Сумма налога, исчисленная с сумм оплаты, частичной оплаты, подлежащая вычету с даты отгрузки соответствующих товаров (вы­полнения работ, оказания услуг) (1 квартал 2009 года) | 8 542 040 |
| (2 квартал 2009 года) | 40 230 259 |
| 2.3 Налоговые вычеты по операциям по реализации товаров (работ, услуг) обоснованность применения налоговой ставки 0 процентов по которым документально подтверждена | 0 |
| Общая сумма НДС, подлежащая вычету (1 квартал 2009 года) | 53 728 393 |
| (2 квартал 2009 года) | 141 072 830 |
| Итого сумма НДС, исчисленная к уплате в бюджет (1 квартал 2009 года) | 6018538 |
| (2 квартал 2009 года) | 419 722 |

На это указывает пункт 10 статьи 78 НК РФ.

Сумму переплаты по налогу можно направлять на погашение недоимки, зачесть в счет предстоящих платежей или возвратить на расчетный счет ООО «АвтоСтиль».

Зачесть переплату можно только в тот же бюджет, в который была на­правлена сумма излишне уплаченного налога.

В первоочередном порядке переплата направляется на погашение недо­имки и пеней. В этом случае налоговые органы самостоятельно, без заявления ООО «АвтоСтиль», погашают недоимку в счет переплаты. Об этом в течение двух недель извещают 000 «АвтоСтиль».

Если у ООО «АвтоСтиль» нет недоимок или пеней, оно зачитывает пере­плату в счет предстоящих платежей. Подобный зачет возможен только по заяв­лению ООО «АвтоСтиль». Самостоятельно зачесть переплату в счет предстоя­щих платежей налоговая инспекция не вправе.

Следующим федеральным налогом, уплачиваемым организацией, является налог на прибыль.

Объектом обложения налогом на прибыль служит конечный стоимостный результат деятельности организации. Таким результатом является прибыль."

При исчислении налога учитываются доходы и расходы организации. Доходы организации подразделяются на доходы от реализации и внереализационные доходы. Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления подразделяются на связанные с производством и реализацией и внереализационные расходы.

ООО «АвтоСтиль» при исчислении налога на прибыль для определения доходов и расходов использует метод начисления. Сущность этого метода заключается в том, что доходы от реализации товаров (работ, услуг) отражаются после перехода права собственности на товары (результаты работ, услуг) от продавца к покупателю.

Налоговой базой признаётся денежное выражение прибыли. Налоговая база определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Убытки, полученные организацией в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, уменьшают налоговую базу текущего периода.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год, отчётным периодом - квартал. Все доходы и расходы организации определяются в целом за год нарастающим итогом. По истечении налогового (отчётного) периода в налоговые органы предоставляется декларация.

Рассмотрим методику расчёта налога на прибыль организацией за 1 полугодие 2009 года (табл. 14).

Таблица 14 - Расчёт налога на прибыль ООО «АвтоСтиль» , 1 полугодие 2009 года

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. |
| Выручка от реализации - всего, в том числе: | 909937006 |
| выручка от реализации покупных товаров | 906919848 |
| Выручка от реализации амортизируемого имущества | 2357332 |
| Итого доходов от реализации | 909937006 |
| Внереализационные доходы | 42849907 |
| Расходы, относящиеся к реализованным товарам, работам, услугам | 917579084 |
| Стоимость реализованных покупных товаров | 893237287 |
| Остаточная стоимость реализованного амортизируемого имущества и расходы, связанные с его реализацией | 511453 |
| Итого расходов | 906295062 |
| Внереализационные расходы | 31565885 |
| Убытки от реализации амортизируемого имущества | 8083 |
| Итого прибыль | 3641944 |
| Ставка налога на прибыль - всего, (%) в том числе: | 20 |
| в федеральный бюджет | 2 |
| в бюджет субъекта Российской Федерации | 18 |
| Сумма исчисленного налога на прибыль - всего, в том числе: | 728389 |
| в федеральный бюджет | 72839 |
| в бюджет субъекта Российской Федерации | 655550 |
| Сумма начисленных авансовых платежей - всего, в том числе: | 413808 |
| в федеральный бюджет | 41380 |
| в бюджет субъекта Российской Федерации | 372428 |
| Сумма налога на прибыль к доплате |  |
| в федеральный бюджет | 31459 |
| в бюджет субъекта Российской Федерации | 283122 |

По данным табл. 14, следует, что налогооблагаемая прибыль, получен­ная организацией в 1 полугодии 2009 года, составила 3641944 руб. Прибыль пред­ставляет собой сумму доходов от реализации продукции (работ, услуг), кото­рые в отчётном году составили 909937006 руб., и доходов от внереализационых операциях - 42849907 руб., уменьшенных на сумму расходов от реализации -906295062 руб., и внереализационных расходов - 31565885 руб. Убытки, поне­сённые организацией в отчётном году, включаются в налогооблагаемую базу и составляют 0,00 руб. Расчёт прибыли осуществляется следующим образом: 909937006 руб. + 42849907 руб. - 906295062 руб. - 31565885 руб. = 3641944 руб.

В организации используется максимальная ставка налога - 20%. Она состоит из федеральной (2%) и региональной (18%) частей. Налог начисляется в федеральный бюджет в сумме 72839 руб. (3641944 руб. х 2 %) и в бюджет субъекта Российской Федерации в сумме 655550 руб. (3641944 руб. х 18%). Всего исчислено налога 728389 руб.

Сумма авансовых платежей по налогу за 1 полугодие 2009 года составила 413808 руб.

Годовая налоговая декларация по налогу на прибыль подаётся в налоговые органы не позднее 28 марта следующего года. Уплата авансовых платежей производится в следующие сроки:

* за I квартал - не позднее 28 апреля текущего года;
* за полугодие - не позднее 28 июля текущего года;
* за 9 месяцев - не позднее 28 октября текущего года.

С 2001 года в организации ведётся учёт выплат, произведённых в пользу физических лиц (работников организации), не только в целях исчисления налога на доходы физических лиц, но и для расчёта единого социального налога.

Учёт ЕСН в организации ведётся по кредиту счёта 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» по субсчетам 1, 2, 3.

Сумма налога исчисляется и уплачивается ООО «АвтоСтиль» отдельно по каждому фонду и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. Налоговую базу определяют отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. Она определяется как сумма доходов, полученных за налоговый период, как в денежной, так и в натуральной форме. При исчислении ЕСН используются регрессивные ставки: чем выше сумма налогооблагаемого дохода, тем ниже применяемая ставка налога. Налоговая база на каждое физическое лицо разделена на интервалы (до 280 тыс. руб.; от 280001 руб. до 600 тыс. руб.; свыше 600 тыс. руб., и для каждого интервала установлена отдельная ставка). В таблице 15 представлены ставки ЕСН применительно ООО «АвтоСтиль».

Таблица 15 - Ставки ЕСН применительно ООО «АвтоСтиль»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | ФСС РФ | Фонды обязательного медицинского страхования | Итого |
|  |  |  | Федеральный ФОМС | Территори­альные ФОМС |  |
| До 280000 руб. | 20,0 % | 2,9 % | 1,1 % | 2,0 % | 26,0 % |
| От 280001руб. до 600000 руб. | 56000 руб. + 7,9 % с суммы, превы­шающей 280000 руб. | 8120 руб. + 1,0% с суммы, превышаю­щей 280000 руб. | 3080 руб. + 0,6 % с суммы, превы­шающей 280000 руб. | 5600 руб. + 0,5 % с суммы, превышающей 280000 руб. | 72800 руб. + 10,0 %t суммы, превышающей 280090 руб. |
| Свыше 600000 руб. | 81280 руб. + 2,0% с суммы, превы­шающей 600000 руб. | 11320 руб. | 5000 руб. | 7200 руб. | 104800 руб. + 2,0 % с суммы, превышающей 600000 руб. |

Используя данные декларации по налогу, рассмотрим методику расчёта ЕСН для исследуемой организации за 1 полугодие 2009 года (табл. 16).

Анализируя табл. 16, видим, что налогооблагаемая база по ЕСН за 1 полугодии 2009 год (доходы работников организации нарастающим итогом с начала года) равна 3829941 руб., в которую вошли выплаты по заработной плате (3332048,67 руб.) и премии (497 892 руб.).

Сумма налога, подлежащая уплате в ФСС РФ, подлежит уменьшению ООО «АвтоСтиль» на сумму произведенных им самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законода­тельством РФ (например, выплата пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, оплата путевое санаторно-оздоровительных лагерей и т.д.). Если у организации нет расходов по соцстраху (0 руб.), то она перечис­ляет в фонд всю сумму начисленных взносов (0,00 руб.).

Таблица 16 - Расчет по авансовым платежам по ЕСН ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2009 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования | ФФОМС, | ТФОМС |
| Налоговая база за отчетный период | 3829941 | 3829941 | 3829941 |
| Сумма исчисленных авансовых платежей | 765989 | 111068 | 42129 | 76599 |
| Налоговый вычет за отчетный период | 311715 | 0 | 0 | 0 |
| Начислено авансовых платежей по налогу за отчетный период | 454274 | 111068 | 42129 | 76599 |
| Подлежит начислению в ФСС за отчетный период | 0 | 111068 | 0 | 0 |
| Суммы, не подлежащие налогообложению в отчетном периоде в соответствии со статьей 238 НК РФ | 81925 | 81925 | 81925 | 81925 |
| Сумма ЕСН | 765 988 | 72 769 | 42 129 | 76 599 |

Сумма налога, подлежащая уплате в федеральный бюджет (765 988 руб.), уменьшается на сумму начисленных за тот же период страховых взносов (107238,34 руб.) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет).

Суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование определяются в соответствии Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федера­ции". При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период.

В течение 1 полугодия 2009 года для ООО «АвтоСтиль» применяются следующие ставки страховых взносов (таблица 17).

Таблица 17 - Ставки страховых взносов, применяемые ООО «АвтоСтиль», 1 полугодии 2009 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 года рождения и старше на финансирование страховой части трудовой пенсии | Для лиц 1967 года рождения и моложе |
| на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| До 280000 рублей | 14,0 процента | 8,0 процента | 6,0 процента |
| От 280001 руб. до 600000 рублей | 39200 рублей + 5,5 процента с суммы, превы­шающей 280000 рублей | 22400 рублей+ 3,1 процента с суммы, превышающей 280000 рублей | 16800 рублей+ 2,4 процента с суммы, превышающей 280000 рублей |
| Свыше 600000 рублей | 56800 рублей | 32320 рублей | 24480 рублей |

С 1 января 2006 года все застрахованные лица подразделяются на две возрастные категории независимо от пола:

* лица 1966 года рождения и старше;
* лица 1967 года рождения и моложе.

Для лиц 1966 года рождения и старше не предусмотрено начисление взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Для этой категории застрахованных лиц взносы начисляются только на финансирование страховой части трудовой пенсии. Для лиц 1967 года рождения и моложе сохранен действующий порядок: взносы начисляются на финансирование как страховой, так и накопительной части трудовой пенсии. При исчислении взносов на обязательное пенсионное страхование регрессивная шкала применяется на тех же условиях, что и при исчислении ЕСН.

Таким образом, сумма Единого социального налога за 1 полугодии 2009 года составила 957 485 руб., которая направлена в Федеральный бюджет (765 988 руб.), в Фонд социального страхования (72 769 руб.), в Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования (42 129 руб.) и Территориальный Фонд обязательного медицинского страхования (76 599 руб.).

Уплата налога (авансовых платежей) осуществляется отдельными платёжными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Декларация по ЕСН за год подаётся не позднее 30 марта года, следующего за отчётным годом. Срок подачи расчётов по авансовым платежам - 20-е число месяца, следующего за истёкшим кварталом.

Исчисление и уплата налогов организацией в региональный и местный бюджеты

С появлением различных форм собственности и экономического соперничества между ними, возникла необходимость взимания налогов не только с получателей доходов, но и со стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом способствует росту доходов организации.

В налоговую систему РФ налог на имущество предприятий был введён в 1992 году. Этот налог является региональным, вводится законами субъектов РФ.

В ООО «АвтоСтиль» налогом облагается движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств на балансе организации (кроме земельных участков природопользования).

Облагаемые объекты в организации учитываются по дебету 01 счёта «Основные средства».

Налоговой базой налога на имущество является среднегодовая стоимость облагаемого имущества. При определении налоговой базы имущество учитывается по его остаточной стоимости.

Рассмотрим расчёт остаточной стоимости основных средств в организации за 1 полугодии 2009 года. Так, например, остаточная стоимость основных средств определяется за вычетом начисленного износа, то есть амортизации. Так, остаточная стоимость основных средств в организации составила:

по состоянию на 1 января 2009 года - 16102351 руб.; на 1 февраля 2009 года - 45166835 руб.; на 1 марта - 44928944 руб.; на 1 апреля - 44490092 руб.;

на 1 мая -44178962 руб.; на 1 июня - 43946293 руб.; на 1 июля - 43652924 руб.;

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества за налоговый (отчётный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца налогового (отчётного) периода и 1-ое число следующего за налоговым (отчётным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчётном) периоде, увеличенное на единицу.

Расчёт среднегодовой стоимости основных средств за 1 полугодие 2009 года выглядит следующим образом:

общая остаточная стоимость имущества за 1 полугодие 2009 года / 7

(16 102 351 руб. + 45 166 835 руб. + 44 928 994 руб. + 44 490 092 руб. + 44 178 962 руб. + 43 946 293 руб. + 43 652 924 руб.) / 7 = 40352343 руб.

Рассмотрим методику расчёта налога на имущество в организации (таблица 18).

Таблица 18 - Расчёт суммы налога на имущество в ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2009 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение показателей |
| Среднегодовая стоимость основных средств (руб.) | 40352343 |
| Налоговая ставка (%) | 2,2 |
| Сумма налога за налоговый период (руб.) | 221938 |
| Сумма авансовых платежей (руб.) | 0 |
| Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (руб.) | 221938 |

По данным таблице 18 налог в организации исчисляется ежеквартально авансовыми платежами, которые составили 0,00 руб. Налог, рассчитанный в целом за 1 полугодие 2009 года, уменьшается на суммы авансовых платежей и составляет 221938 руб. (221938 руб. - 0 руб.).

Налоговые расчёты по авансовым платежам по налогу на имущество представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчётного периода, а налоговую декларацию по итогам налогового периода - не позднее 30 марта года, следующего за истёкшим налоговым периодом.

Вторым региональным налогом, уплачиваемым организацией, является транспортный налог.

Порядок исчисления и уплаты регулируется положениями главы 28 НК РФ и законодательными актами субъектов РФ. К объектам налогообложения, согласно статьи 358 НК РФ, в ООО «АвтоСтиль» относятся грузовые и легковые автомобили.

В ООО «АвтоСтиль» налоговой базой для расчёта транспортного налога является мощность двигателя в лошадиных силах. Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

В организации установлены дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учётом срока полезного использования транспортных средств.

Сумма налога рассчитывается умножением ставки на налоговую базу. Однако такой расчёт будет верен только для тех транспортных средств, которые числились в организации в течение всего календарного года. В противном случае сумма налога пропорционально уменьшить. Для этого полученная сумма налога умножается на поправочный коэффициент, который рассчитывается следующим образом:

число месяцев, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика /12.

При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц, в котором транспортное средство снято с регистрации, принимаются за полные месяцы. Если регистрация и снятие с неё произошли в одном месяце, то этот месяц для расчётов принимается за один полный месяц.

ООО «АвтоСтиль» уплачивает аванс по налогу за I, II, III кварталы и представляет в налоговую инспекцию соответствующие расчёты за эти периоды. Расчёты сдаются не позднее последнего числа, следующего за

отчётным периодом (пункт 3 статья 363.1 НК РФ). Срок уплаты авансов не может быть установлен ранее даты сдачи расчёта (пункт 1 статья 363 НК РФ).

Налоговая декларация по транспортному налогу (Прил. ) сдаётся не позднее 30 марта года, следующего за истёкшим налоговым периодом.

Рассмотрим методику расчёта налога в организации по отдельным транспортным средствам (таблица 19).

Таблица 19 - Расчёт суммы налога по транспортным средствам ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2009 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Марка транспортного средства | Налоговая база (кол-во л.с.) | Поправочный коэффициент | Ставка налога | Нечисленная сумма налога | Сумма налогов ой льготы | Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет |
| Газ-5204 | 75 | 1 | 10 | 750 | - | 750 |
| Кавз-397620 | 125 | 0,83 | 22 | 2283 | - | 2283 |
| Уаз-3303 | 95 | 0,08 | 7 | 53 | - | 53 |
| Камаз-5511 | 210 | 1 | 24 | 5040 | 5040 | - |

По данным табл. 19 мощности транспортных средств следующие:

* автомобиль №1 (Газ-5204) - 75 л.с;
* автомобиль №2 (Кавз-397620) - 125 л.с;
* автомобиль №3 (Уаз-3303) - 95 л.с;
* автомобиль №4 (Камаз-5511) — 210 л.с.

ООО «АвтоСтиль» ставило на учёт и снимало с учёта данные транспортные средства в следующие сроки:

* автомобиль №1 и №4 - поставлены на учёт 30 января 2009 года, по состоянию на конец года с учёта не сняты;
* автомобиль №2 - поставлен на учёт 28 февраля 2009 года, снят с учёта 13 ноября 2009 года;
* автомобиль №3 - поставлен на учёт 3 июля 2009 года, снят с учёта 28 июля этого же года.

Поправочные коэффициенты будут рассчитаны так:

* автомобиль №2 - (10 мес /12 мес.) = 0,83;
* автомобиль №3 - (1 мес. /12 мес.) = 0,08.

По автомобилям № 1 и № 4 поправочные коэффициенты не рассчитываются, так как автомобили были зарегистрированы на организацию в течение всего 2009 года.

Сумма налога по данным транспортным средствам будет равна:

* автомобиль №1 - (75 л.с. х 10 руб./л.с.) = 750 руб.;
* автомобиль №2 - (125 л.с. х 22 руб./л.с. х 0,83) = 2283 руб.;
* автомобиль №3 - (95 л.с. х 7 руб./л.с. х 0,08) = 53 руб.;
* автомобиль №4 - (210 л.с. х 24 руб./л.с.) = 3040 руб.

Автомобиль №4 используется при прочих работах, а значит налог по транспортному средству не перечисляется, так как организация имеет налоговую льготу по налогу в размере 100 % от исчисленной суммы налога.

Годовая сумма транспортного налога к уплате была уменьшена на величину ранее внесённых авансовых платежей.

**2.3 Оценка налоговой нагрузки деятельности организации**

Анализ налоговой нагрузки по данным финансовой отчетности необхо­дим не только налоговым органам для выявления организаций - кандидатов на выездную проверку, такой анализ также полезен руководству организации, по­скольку позволяет оценить эффективность управления важнейшим видом расходов организации - ее налоговыми платежами, а также оценить налоговые риски, связанные с налоговым планированием. Финансовая отчетность дает весьма обширную информацию для оценки налоговой нагрузки и эффективно­сти управления налоговыми платежами. Алгоритм анализа налоговых платежей по данным финансовой отчетности включает такие аналитические процедуры, как анализ абсолютных и относительных показателей налоговой нагрузки, а также анализ расчетов по налогу на прибыль.

Блок-схема анализа налоговой нагрузки приведена на рисунке 7.

1. Анализ абсолютных показателей налоговых платежей.

Финансовая отчетность содержит информацию о некоторых основных начисленных налоговых платежах, в том числе налоге на прибыль (форма 2) и отчислениях на социальные нужды (форма 5), а также о денежных средствах, направленных организацией в бюджет и социальные фонды (форма 4).

**Исходные данные для анализа налоговой нагрузки:**

1. Информация о начисленных налоговых платежах - текущий налог на прибыль, отчисления на социальные нужды.
2. Информация об уплаченных налогах - денежных средствах, направленных на расчеты по налогам и сборам, на расчеты с внебюджетными фондами.
3. Информация об отложенных налогах - отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства.
4. Информация о постоянных налоговых активах, постоянных налоговых обязательствах.
5. Информация о налоговых базах.

Анализ абсолютных показателей налоговой

Анализ относительных показателей налоговой

Анализ расчетов по налогу на прибыль

Анализ структуры налоговых платежей. Анализ динамики налоговых платежей и основных налоговых баз

Анализ соотношений налоговых платежей с основными показателями налоговых баз

Анализ соотношения между текущим и условным налогом на прибыль.

Анализ отложенных налогов

Формирование вывода об эффективности налогового планирования и налоговых рисках

Рисунок 7 - Блок-схема анализа налоговой нагрузки по данным финансовой

отчетности ООО «АвтоСтиль»

Необхо­димо отметить, что денежные средства организации, направленные на расчеты по налогам и сборам (форма 4), включают платежи по подоходному налогу, ко­торые организация обязана исчислить, удержать у налогоплательщиков (работ­ников организации) и уплатить в бюджет. Поэтому в ходе анализа необходимо эти суммы вычесть из суммарных налоговых платежей организации, с тем чтобы определить налоговую нагрузку на организацию.

В то же время в финансовой отчетности отсутствует информация о таком важнейшем налоге, как налог на добавленную стоимость. Платежи по этому налогу тем не менее можно приблизительно оценить как произведение ставки НДС на разность между выручкой и затратами, по которым имеет место вычет НДС, в том числе материальными и прочими затратами.

Кроме того, в финансовой отчетности имеется информация о налоговой базе по налогу на имущество - остаточной стоимости основных средств и до­ходных вложений в материальные ценности, что позволяет сделать соответст­вующие приблизительные расчеты по налогу на имущество. Таким образом, на основе финансовой отчетности можно не только оценить суммарные налоговые платежи, но и рассчитать их ориентировочную структуру в разрезе основных налогов. Для этого необходимо определить налоговые платежи организации в бюджет и внебюджетные фонды по формуле 1:

Н = НБ + ПФ-НПД (1)

где НБ - денежные средства организации, направленные на расчеты по налогам и сборам;

Пф - денежные средства организации, направленные на расчеты с внебюджет­ными фондами;

Нод - денежные средства, направляемые организацией на уплату подоходного налога, удерживаемого с работников.

Затем необходимо рассчитать налог на имущество и вычесть его из сум­марных налоговых платежей. Также из суммарных налоговых платежей орга­низаций необходимо вычесть налог на прибыль, отчисления на социальные ну­жды и налог на имущество. Оставшаяся сумма будет характеризовать платежи по налогу на добавленную стоимость и прочие налоги. На основании этих дан­ных можно рассчитать показатели структуры и динамики налоговых платежей. Необходимо отметить, что такого рода расчеты будут более точными, если кре­диторская задолженность по налоговым платежам и платежам в социальные фонды незначительна и стабильна, то есть несущественно меняется к концу года, поскольку в расчетах одновременно фигурируют как начисленные, так и уплаченные налоги. При значительных изменениях фискальной кредиторской задолженности необходимо учитывать, что фискальные платежи, отражаемые в форме 4, не будут в точности соответствовать изучаемому периоду времени.

Анализируя показатели налоговых платежей, целесообразно оценить эво­люцию структуры выручки с точки зрения ее «налогоемких» и «нена-логоем-ких» составляющих, резкое увеличение которых на фоне снижения налоговой нагрузки может интерпретироваться как косвенный признак налоговой оптими­зации. «Налогоемкие» составляющие выручки - это такие ее составляющие, рост которых приводит к увеличению налоговых платежей, а «неналогоемкие» - это составляющие, увеличение которых приводит к снижению налоговых пла­тежей. При использовании механизмов налоговой оптимизации налогоемкие составляющие будут снижаться, а неналогоемкие - увеличиваться. Для оценки структуры выручки можно использовать показатели «средней» структуры, ко­торые, по данным Росстата, таковы: удельный вес прибыли до налогообложе­ния - 15%, удельный затрат на оплату труда - 12,75%, отчислений на социаль­ные нужды - 3,57%, материальных затрат, амортизации, прочих затрат - 68,68%.

2. Анализ относительных показателей налоговой нагрузки.

Для оценки налоговой нагрузки могут использоваться следующие отно­сительные показатели.

Для анализа общей налоговой нагрузки - отношение суммы платежей ор­ганизации в бюджет и социальные фонды к финансовым результатам, публи­куемым в форме 2: суммарным доходам, включающим выручку и прочие до­ходы, выручке, добавленной стоимости, чистой добавленной стоимости и рас­четной прибыли. Добавленная стоимость в целях настоящего анализа может быть рассчитана как разность между выручкой и материальными затратами. Кроме того, добавленная стоимость может быть рассчитана как разность между поступлениями по текущей деятельности и платежами поставщикам за приоб­ретенные товары, работы, услуги, сырье и др. Для того чтобы отличать эти два показателя, второй показатель далее назван «оплаченной добавленной стоимо­стью». Чистая добавленная стоимость - это разность между выручкой и матери­альными затратами, амортизацией, прочими затратами. Расчетная прибыль - это сумма чистой прибыли организации и платежей в бюджет и социальные фонды; расчетная прибыль показывает прибыль организации при условии отсутствия платежей государству. Налоговая нагрузка на расчетную прибыль показывает процент изъятия государством заработанной организацией прибыли в условиях ее функционирования в безналоговой среде. Налоговую нагрузку также можно оценивать через показатели поступлений по текущей деятельности, которые отражаются в форме 4, в этом случае в знаменателе соответствующих формул будут стоять суммарные поступления но текущей деятельности или суммарные поступления за вычетом платежей поставщикам.

Соответствующие показатели для оценки налоговой нагрузки рассчиты­ваются по формулам (таблица 20).

Таблица 20 - Методики расчета налоговой нагрузки деятельности коммерческой организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоговая нагрузка | Формула расчета | Пояснения |
| Налоговая нагрузка на суммарные доходы орга­низации |  | где ∑ Н - суммарные налоговыеплатежи в бюджет и социальные фонды; В - выручка (нетто) от продажи продукции; Дпр - прочие доходы |
| Налоговая нагрузка на вы­ручку |  | где ∑ Н - суммарные налоговыеплатежи в бюджет и социальные фонды; В - выручка (нетто) от продажи продукции;  |
| Налоговая нагрузка на до­бавленную стоимость |  | где МЗ - материальные затраты (нетто) |
| Налоговая нагрузка на оп­лаченную добавленную стоимость |  | где Ппок - поступления от поку­пателей; Ппост - платежи поставщикам |
| Налоговая нагрузка на чистую добавленную стоимость |  | где А - амортизационные отчисления; Зпр - прочие затраты |
| Налоговая нагрузка на расчетную прибыль |  | где Пч - чистая прибыль |
| Налоговая нагрузка на оплату труда |  | где Фс - платежи в социальные фонды; Зот - затраты на оплату труда; Сндфл - ставка НДФЛ |

Показатели налоговой нагрузки целесообразно сравнивать с отраслевыми показателями с учетом региональных особенностей налогообложения органи­зации.

Для сравнительного анализа налоговой нагрузки на организацию можно воспользоваться методикой расчета налоговой нагрузки, представленной в таб­лице 21, основными показателями которой являются: суммарные налоговые платежи в бюджет и социальные фонды, материальные затраты, амортизацион­ные отчисления, затраты на оплату труда, платежи в социальные фонды и проч.

Таблица 21 - Расчет налоговой нагрузки применительно ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 1 полугодие 2008 г. | 1 полугодие 2009 г. |
| Суммарные налоговые платежи в бюджет и социальные фонды | 6 718 672 | 8 452 008 |
| Материальные затраты | 898 971 030 | 1 267 179 520 |
| Амортизационные отчисления | 144 424 854 | 205 916 672 |
| Затраты на оплату труда | 82 528 488 | 149 685 581 |
| Платежи в социальные фонды | 21457 407 | 38 918 251 |
| Прочие затраты | 326 341221 | 318 267 976 |
| Итого затрат | 1 473 723 000 | 1 979 968 000 |
| Выручка (нетто) от продажи продукции | 1 601 763 000 | 2 143 387 000 |
| Прочие доходы | - | - |
| Поступления от покупателей | 1 425 569 070 | 1950 482 170 |
| Платежи поставщикам | 1393 533 810 | 1 907 614 430 |
| Чистая прибыль | 638 000 | 5 244 000 |
| Доля прибыли в выручке от продаж продукции, % | 0,040 | 0,245 |
| Доля затрат на оплату труда в общей сумме затрат, % | 5,600 | 7,560 |
| Доля платежей в социальные фонды в общей сумме затрат, % | 1,456 | 1,966 |
| Доля материальных затрат в общей сумме затрат, % | 61,000 | 64,000 |
| Доля амортизации и прочих затрат в общей сумме затрат, % | 31,944 | 26,474 |
| Налоговая нагрузка относительно выручки, % | 0,419 | 0,394 |
| Налоговая нагрузка относительно добавленной стоимости, % | 0,956 | 0,965 |
| Налоговая нагрузка относительно расчетной прибыли, % | 91,328 | 61,711 |
| Налоговая нагрузка относительно оплаты труда, % | 44,828 | 44,828 |
| Общая налоговая нагрузка по НДС, налогу на прибыль и ЕСН | 2,736 | 3,729 |

В соответствии с этой методикой «средняя» структура выручки, как было отмечено выше, такова (1 полугодие 2009 года): доля прибыли - 0,245%, доля затрат на оплату труда - 7,560%, доля платежей в социальные фонды - 1,966%, доля материальных затрат, амортизации и прочих затрат - 64,000%. С учетом этих показателей несложно рассчитать налоговую нагрузку по трем основным налогам - НДС, налогу на прибыль и платежам в социальные фонды:

Пн = (0,20 х 0,245) + (ОД 8 х (100 - 26,474 - 64)) + 1,96б) = 3,729%

Аналогичные расчеты осуществляют с расчетом налоговой нагрузки 1 полугодия 2008 года.

«Идеальная» налоговая нагрузка на оплату труда, рассчитанная на ус­ловный уровень затрат на оплату труда в размере 100 тыс. руб. (без применения регрессивной шкалы), определяется по формуле, числитель которой представ­ляет собой сумму единого социального налога и подоходного налога, а знаме­натель - выплачиваемую заработную плату, очищенную от подоходного налога:

 (2)

В условиях деятельности ООО «АвтоСтиль» налоговая нагрузка на оплату труда равна 44,82%.

Исходные данные для расчетов, сформированные по публикуемой финан­совой отчетности, приведены в таблице 22, которая содержит в себе следующую информацию:, отложенные налоговые активы, НДС по приобретенным ценностям, отложенные налоговые обязательства, кредиторскую задолженность по налогам и сборам, кредиторскую задолженность перед государственными внебюджетными фондами, отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства, денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам, денежные средства, направленные на расчеты с внебюджетными фондами и проч.

Таблица 22 - Исходные данные для анализа налоговой нагрузки по данным финансовой отчетности ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 1 полугодие 2008 года | 1 полугодие 2009 года |
| Баланс |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 0,00 | 0,00 |
| НДС по приобретенным ценностям | 2 713 778,00 | 6 438 260,00 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0,00 | 0,00 |
| Кредиторская задолженность по налогам и сборам | 7 901 000,00 | 2 478 500,00 |
| Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 271 500,00 | 461 500,00 |
| Отчет о прибылях и убытках |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 0,00 | 0,00 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0,00 | 0,00 |
| Текущий налог на прибыль | 2 036 000,00 | 401 000,00 |
| Постоянные налоговые обязательства | 0,00 | 0,00 |
| Постоянные налоговые активы | 0,00 | 0,00 |
| Отчет о движении денежных средств |  |  |
| Денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам | 6 176 456,52 | 7 456 222,69 |
| Денежные средства, направленные на расчеты с внебюджетными фондами | 542 215,00 | 995 785,00 |
| Приложение к бухгалтерскому балансу |  |  |
| Отчисления на социальные нужды | 813 715,00 | 1 457 2§5,00 |

Для дальнейшего расчета и анализа налоговой нагрузки необходимы до­полнительные показатели, результаты расчетов которых представлены в таб­лице 23.

Рассчитанные показатели позволяют оценить структуру налоговых пла­тежей организации, и хотя по данным финансовой отчетности невозможно точно рассчитать налоговые платежи и их структуру, тем не менее, эти расчеты позволяют в целом оценить соотношения между основными налоговыми пла­тежами, результаты соответствующих расчетов приведены в таблице 24.

Для дальнейшего исследования тенденций в изменении налоговой на­грузки рассчитаны показатели динамики налоговых платежей и основных нало­говых баз (табл. 25).

Таблица 23 - Предварительный расчет показателей для анализа налоговой нагрузки ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 1 полугодие 2008 года | 1 полугодие 2009 года |
| Расчетный налог на имущество, тыс. руб. | 132 120,00 | 221 938,00 |
| Расчетный подоходный налог, тыс. руб. | 229 398,65 | 608 535,28 |
| Платежи по налогам и сборам организации (за вычетом подоходного налога), тыс. руб. | 6 489 272,87 | 7 843 472,41 |
| Платежи организации в бюджет и соц фонды |  |  |
| Суммарные доходы организации, тыс. руб. | 1 601 763 000,00 | 2143387 000,00 |
| Выручка от продажи продукции, тыс. руб. | 1 601 763 000,00 | 2143 387000,00 |
| Добавленная стоимость начисленная (выручка за вычетом материальных затрат), тыс. руб. | 702 791 970,00 | 876 207 480,00 |
| Добавленная стоимость оплаченная (поступления от покупателей за вычетом платежей поставщикам), тыс. руб. | 32 035 260,00 | 42 867 740,00 |
| Чистая добавленная стоимость, тыс. руб. | 20 822 919,00 | 22 291 224,80 |
| Расчетная прибыль, тыс. руб. | 638 000,00 | 5 244 000,00 |
| Суммарные платежи по текущей деятельности, тыс. руб. | 1 473 723 000,00 | 1 979 968 000,00 |
| Валюта баланса, тыс. руб. | 433 410 500,00 | 730 054 000,00 |
| Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб. | 26 484 500,00 | 32 917 500,00 |
| Численность работников, чел. | 74,00 | 85,00 |
| Затраты на оплату труда, тыс. руб. | 82 528 488,00 | 149 685 580,80 |

Таблица 24 - Показатели структуры налоговых платежей ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Налоговые платежи, тыс. руб. | Структура платежей, % | Динамика налоговых платежей, % |
| 1 полугодие 2008 г. | 1 полугодие 2009 г. | 1 полугодие 2008 г. | 1 полугодие 2009 г. |
| Налог на прибыль (начис­ленный налог) | 3279512,00 | 728 389,00 | 48,81 | 8,62 | -77,79 |
| Отчисления на социальные нужды (начисленный налог) | 542215,00 | 995 785,00 | 8,07 | 11,78 | 83,65 |
| Налог на имущество (рас­четный показатель) | 132 120,00 | 221938,00 | 1,97 | 2,63 | 67,98 |
| Налог на добавленную стои­мость и другие налоги (расчетный показатель) | 2764824,52 | 6505895,69 | 41,15 | 76,97 | 135,31 |
| Итого платежи организации в бюджет и социальные фонды | 6718671,52 | 8452007,69 | 100,00 | 100,00 | 25,80 |

Таблица 25 - Сравнительный анализ показателей динамики показателей деятельности ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Темп при­роста эконо­мических по­казателей, % | Наименование показа­теля | Темп прирос­та налоговых платежей, % |
| Темп прироста экономических показателей: | Темп прироста налоговых платежей: |
| выручки (нетто) | 33,814 | суммарных платежей в бюджет и социальные фонды | 25,799 |
| начисленной добавленной стои­мости | 24,675 |
| оплаченной добавленной стои­мости | 33,81 | платежей по налогам и сборам (без социальных фондов) | 20,720 |
| чистой добавленной стоимости | 7,051 |
| прибыли от продаж | 181,712 |
| прибыли до налогообложения | 35,926 | платежей в социальные фонды | 83,651 |
| прибыли чистой | 721,944 |
| валюты баланса | 68,444 | отчислений на социаль­ные нужды, % | 95,400 |
| собственных основных средств | 24,290 |
| численности работников | 14,865 | текущего налога на при­быль | -77,790 |
| затрат на оплату труда | 81,374 |
| Средний темп прироста пока­зателей, % | 111,628 | Средний темп прироста показателей, % | 29,556 |

Переходя к анализу относительных показателей налоговой нагрузки не­обходимо отметить, что именно эти показатели наиболее точно и объективно характеризуют тяжесть налоговой нагрузки на организацию, особенно если есть база для их сравнительного анализа, в частности показатели эталонной, отрас­левой налоговой нагрузки. Ниже, в таблице 26 показан соответствующий расчет (налоговая нагрузка на суммарные доходы организации, налоговая нагрузка на выручку (нетто), налоговая нагрузка на поступления от покупателей, налоговая нагрузка на начисленную добавленную стоимость, налоговая нагрузка на оплаченную добавленную стоимость, налоговая нагрузка на чистую добавленную стоимость, налоговая нагрузка на расчетную прибыль, налоговая нагрузка на оплату труда, налоговая нагрузка на работника).

Таблица 26 - Показатели относительной налоговой нагрузки ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (%)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1 полугодие 2008 г. | 1 полугодие 2009 г. |
| Налоговая нагрузка на суммарные доходы организации | 0,419 | 0,394 |
| Налоговая нагрузка на выручку (нетто) | 0,419 | 0,394 |
| Налоговая нагрузка на поступления от покупателей | 0,471 | 0,433 |
| Налоговая нагрузка на начисленную добавленную стоимость | 0,956 | 0,965 |
| Налоговая нагрузка на оплаченную добавленную стоимость | 20,973 | 19,716 |
| Налоговая нагрузка на чистую добавленную стоимость | 32,266 | 37,916 |
| Налоговая нагрузка на расчетную прибыль | 1053,083 | 161,175 |
| Налоговая нагрузка на оплату труда | 8,141 | 5,647 |
| Налоговая нагрузка на работника, тыс. руб./чел. | 90,793 | 99,435 |
| Удельный вес налоговых платежей в суммарных пла­тежах по текущей деятельности | 0,456 | 0,427 |

Для дальнейшего исследования причин достаточно низкого уровня нало-говой нагрузки выполнен расчет показателей структуры выручки (табл. 27).

Таблица 27 - Анализ структуры выручки ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2008-2009 гг. (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 полугодие 2008 г. | 1 полугодие 2009 г. | «Идеальная» структура |
| Прибыль от продаж | 1,895 | 3,990 | 15,000 |
| Затраты на оплату труда и ЕСН | 5,152 | 6,984 | 16,300 |
| Материальные затраты | 56,124 | 59,120 | 68,700 |
| Амортизация | 9,017 | 9,607 |  |
| Прочие затраты | 20,374 | 14,849 |  |
| Выручка | 100,000 | 100,000 | 100,000 |

Подводя итог анализу налоговой нагрузки организации, можно отметить следующее:

* организация представляет собой растущий эффективный бизнес, характеризующийся позитивной динамикой не только налоговых баз, но и налоговых платежей;
* уровень налоговой нагрузки низок, что связано с относительно неналогоемкой структурой выручки, в которой занижен по сравнению с идеальным вариантом удельный вес прибыли и затрат на оплату труда;
* в динамике уровень налоговой нагрузки снижается, при чем темпы роста налоговых платежей опережают темпы роста основных налоговых баз;
* соотношение налоговых активов и обязательств в отчетном году складывается не в пользу организации, то есть активы превышают соответствующие обязательства, причиной чему является существенный рост статьи НДС по приобретенным ценностям и погашение организацией задолженности перед бюджетом.

В целом можно сделать вывод, что специалисты организации эффективно управляют налоговыми платежами, поддерживая налоговую нагрузку на отно­сительно низком уровне, при этом не допуская увеличения налоговых рисков.

**3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОСТИЛЬ»**

**3.1 Основные методы оптимизации налогообложения в ООО «АвтоСтиль»**

Сложившаяся в последнее время практика взаимоотношений государства и бизнеса показывает, что принять схемы по оптимизации налогообложения пока еще можно, но очень осторожно. Тем не менее, есть и совершенно законные способы минимизировать налоги.

Отдельные налоги плохо поддаются оптимизации, в частности НДС, налог на прибыль. Несмотря на это, существуют способы уменьшить и эти платежи.

Методы оптимизации НДС на уровне ООО «АвтоСтиль» можно разделить на 2 группы (рисунок 8).

Методы оптимизации налогообложения на уровне

ООО «АВТОСТИЛЬ»

общие методы

специальные методы

1. Принятие учетной политики организации для целей налогообложения
2. Совершение сделок и заключение договоров, имеющих более низкое налоговое бремя по сравнению с традиционным подходом (замена договора поставки на договор комиссии)
3. Максимальное использование различных льгот и освобождений.

1) Метод замены отношений

1. Метод разделения отношений
2. Метод отсрочки налогового платежа

4) Метод прямого сокращения объекта налогообложения.

Рисунок 8 - Методы оптимизации налогообложения на уровне ООО «АвтоСтиль»

В частности, к общим методам относятся.

1) Принятие учетной политики организации для целей налогообложения.

Применение данного метода позволяет организациям закрепить в учетной политике те способы учета, которые позволят оптимизировать размер уплачи­ваемых в бюджет налогов. Данный метод применим и к НДС, если ООО «АвтоСтиль» осуществляет операции как облагаемые, так и необлагаемые НДС; облагаемые НДС по раз­ным ставкам.

В данном случае в учетной политике следует описать методику раздель­ного учета выручки и НДС, выбор которой является законным правом налого­плательщиков. Объективная причина тому - отсутствие законодательно-закреп­ленной в РЖ РФ методики распределения НДС. Этот факт означает, что в слу­чае отсутствия описания методики раздельного учета выручки и НДС в учетной политике налоговый инспектор вправе будет рассчитать сумму налога к вычету по своему усмотрению. Организовать раздельный учет можно следующим образом. К счетам 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и 90 «Про­дажи» рабочего плана счетов следует включить дополнительные субсчета, на которых впоследствии и будут учитываться соответственно НДС, подлежащий распределению, и НДС, принимаемый к вычету, и облагаемая и не облагаемая НДС выручка. Общую сумму входного НДС, относящуюся одновременно к облагаемой и необлагаемой деятельности, следует принимать к вычету либо учитывать в стоимости товаров (работ, услуг) в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав в порядке, установленном учетной политикой для целей налогообложения.

2) Совершение сделок и заключение договоров, имеющих более низкое налоговое бремя по сравнению с традиционным подходом. В случае с НДС это может быть замена договора поставки на договор ко­миссии. Другими словами, организация - продавец (комитент) заключает с ор­ганизацией - покупателем (комиссионер) договор комиссии (рисунок 9).

При этом следует учитывать следующее:

* комиссионер не является конечным потребителем товара, а приобретает его для перепродажи;
* после реализации товара комиссионер составляет отчет и передает его комитенту;
* комитент выплачивает комиссионеру комиссионное вознаграждение;
* товары, принятые на комиссию, должны быть отражены на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

Организация - продавец (комитент)

Организация -покупатель комиссионер)

Покупатель

Передача товара на реализацию

Продажа товаров

Рисунок 9 - Оптимизация НДС с помощью применения договора комиссии

В случае отсутствия одного из условий велик риск того, что налоговые органы переквалифицируют сделку, заподозрив ее в фиктивности. Доказать об­ратное, даже в суде, ООО «АвтоСтиль» будет сложно или вообще невозможно, так как правовая природа договора, по которому товар передается на реализа­цию, определяется судом исходя из толкования условий договора и фактиче­ских отношений сторон, сложившихся при его заключении и исполнении, а не исходя из его названия. Соответственно, переквалификация сделки влечет при­менение порядка обложения НДС, соответствующего договору купли-продажи. При этом, помимо суммы НДС к доплате, будут начислены пени и штраф.

При соблюдении данных условий применение рассматриваемого метода позволит ООО «АвтоСтиль» отсрочить уплату НДС, так как согласно п. 1 ст. 996 ГК РФ право собственности на товар, передаваемый комитентом комиссионеру, остается у комитента. Другими словами, в момент передачи товара комиссионеру у комитента реализации не возникает. Обязанность уплаты налога появляется лишь после того, как комиссионер предоставит отчет.

Отметим, что рассматриваемый метод имеет мультипликативный эффект: он оптимизирует налогообложение не только организации-продавца, но и орга­низации-покупателя. Это достигается за счет того, что организация-продавец, согласно п. 1 ст. 156 НК РФ платит НДС лишь с комиссионного вознагражде­ния, а не с выручки от реализации.

3) Максимальное использование различных льгот и освобождений. Од­нако, прежде всего, следует определить, так ли выгодно применение той или иной льготы по сравнению с отсутствием таковой. В частности, НДС - налог возмещаемый. Соответственно, приобретение товаров (работ, услуг) у органи­заций, перешедших на специальные налоговые режимы, может оказаться невы­годным, так как в данном случае нельзя уменьшить сумму входящего НДС на сумму НДС по приобретенным материальным ценностям.

Следует отметить, что освобождение от НДС становится выгодным в ос­новном в трех случаях:

* налогоплательщикам, реализующим товары (работы, услуги) конечному потребителю;
* налогоплательщикам, у которых доля затрат, оплачиваемых с НДС, незначительна;
* налогоплательщикам, реализующим товары лицам, которые не уплачивают НДС (лица, перешедшие на уплату единого налога; освобожденные от обязанностей плательщика НДС; оказывающие работы, услуги, местом реализации которых не является территория РФ; реализующие товары и услуги, освобожденные от НДС).

Другими словами, если сумма НДС, подлежащая вычету, превышает сум­му налога к уплате в бюджет, то льготы по НДС применять не следует, либо (если они уже применяются) стоит подумать об отказе от льгот. При этом сле­дует учитывать требования п. 5 ст. 149 НК РФ в котором, в частности, сказано,

что отказ или приостановление освобождения от налогообложения возможен только в отношении всех осуществляемых налогоплательщиком операций, пре­дусмотренных одним или несколькими подпунктами п. 3 ст. 149 НК РФ. Не до­пускается, чтобы подобные операции освобождались или не освобождались от налогообложения в зависимости от того, кто является покупателем (приобрета­телем) соответствующих товаров (работ, услуг).

Не допускается также отказ или приостановление от освобождения от на­логообложения операций на срок менее одного года.

Наряду с общими методами оптимизации налогообложения, как уже было отмечено выше, существуют специальные методы. К ним относятся:

1) Метод замены отношений.

По своей природе он аналогичен общему методу совершения сделок и за­ключению договоров, имеющих более низкое налоговое бремя по сравнению с традиционным подходом. Он предполагает свободный (в рамках законодатель­ства) выбор форм и условий сделки, а также контрагентов в целях достижения оптимальных экономических результатов. Метод построен на замене операции, предусматривающей обременительное налогообложение на операцию, позво­ляющую, использовать льготный режим налогообложения при достижении од­ной и той же цели.

2). Метод разделения отношений.

Базируется на предыдущем методе. Применяется в ситуациях, когда пол­ная замена по каким-либо объективным причинам невозможна (например, не­сет значительный налоговый риск). Метод подразумевает замену не всей хозяй­ственной операции, а только ее части. Другим вариантом является разделение хозяйственной операции на несколько составляющих частей.

3) Метод отсрочки налогового платежа

Основан на переносе момента возникновения объекта налогообложения на последующий календарный период. Причина состоит в том, что в соответст­вии с законодательством срок уплаты многих налогов зависит от двух состав­ляющих:

* момента возникновения объекта налогообложения;
* календарного (налогового) периода.

Применение данного метода позволяет экономить оборотные средства за счет перенесения срока уплаты как всей суммы налога, так и ее части. Это дос­тигается за счет использования элементов метода замены и метода разделения. Однако с 1 января 2007 г. ст. 167 НК РФ моментом определения налоговой базы по НДС является наиболее ранняя из следующих дат:

1. день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
2. день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

А с 1 января 2009 г. ст. 163 НК РФ налоговый период для НДС (в том чис­ле для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) ус­танавливается как квартал.

В связи с этим применение данного метода оптимизации в отношении НДС крайне ограничен, если не сказать исчерпан.

4) Метод прямого сокращения объекта налогообложения.

Суть метода заключается в избавлении от ряда налогооблагаемых опера­ций (если это не повлияет отрицательно на деятельность организации) или же замену одного объекта другим, облагаемым по менее высоким ставкам налога. Возможно также снижение размера объекта, подлежащего налогообложению.

К одним из способов оптимизации налогообложения НДС, на наш взгляд, следует так же отнести применение специальных налоговых режимов (уплата единого налога, применение упрощенной системы налогообложения). Однако у этого способа есть определенные недостатки. Несмотря на то, что организации, применяющие специальные налоговые режимы, не признаются плательщиками НДС (за исключением товаров, ввозимых на территорию Российской Федера­ции), заключение сделки с партнером, имеющим освобождение от уплаты НДС, может быть нецелесообразным для организаций, являющихся плательщиками данного налога. Причиной этого является невозможность организации - плательщика налога уменьшить сумму входного НДС па величину налога по при­обретенным у такого партнера материальным ценностям.

Оптимизации платежей НДС в бюджет способствует также рациональное планирование налогового потока. Если организация добьется сокращения срока от предоплаты до фактического оприходования товаров (работ, услуг), ускорит процесс выполнения сторонними организациями работ и их приемку в отчет­ном периода, при этом сопровождая вышеперечисленные мероприятия пра­вильным документальным оформлением всех сумм НДС, уплаченных постав­щиками, и четким и правильным ведением счетов-фактур по приобретенным ценностям, то это позволит сократить сумму налога, подлежащего уплате в бюджет. Ведь чем больше оприходовано в определенном налоговом периоде фактически оплаченных товаров и выполнено фактически оплаченных работ и услуг, тем будет меньше сумма НДС, подлежащая уплате в этом же периоде.

Оптимизация налогообложения на уровне ООО «АвтоСтиль» позволит в первую очередь реализовать налогоплательщикам законные способы оптимиза­ции налоговых платежей, что гораздо более безопасно с точки зрения налого­вых последствий, нежели применение схем уклонения от уплаты НДС. А при определенных действиях власти, направленных на оптимизацию налогообло­жения на уровне государства, данная мера позволит минимизировать число не­законно применяемых схем. Таким образом, сложится ситуация, при которой, с одной стороны, будет ужесточен контроль за сбором и уплатой налога, а с дру­гой - бизнес в относительной степени будет наделен свободой действия.

**3.2 Снижение налоговой базы по налогу на прибыль при различных методах начисления амортизации**

Снизить налоговую базу по налогу на прибыль - одна из основных задач организации. В целях оптимизации налога на прибыль следует заниматься налоговым планированием. Примеры налогового планирования могут быть разными. Например, снизить налоговую базу по налогу на прибыль - одна из основных задач любого работающей организации. Иногда это можно сделать без особых проблем.

В налоговом учете организация может выбрать один из двух методов начисления амортизации: линейный или нелинейный (статья 259 главы 25 НК РФ). В настоящее время ООО «АвтоСтиль» применяет линейный метод начисления амортизации, который предполагает равномерное начисление амортизации в течение всего полезного срока службы актива. Линейный метод используется для начисления амортизации по зданиям, сооружениям, передаточным устройствам (VIII-X амортизационные группы). В остальных случаях организация имеет право использовать нелинейные методы амортизации. Годовая ставка амортизации нелинейным методом определяется по формуле 3:

 (3)

Таким образом, ставка амортизации удваивается на период полезного использования объекта. Однако такая ставка применяется не к первоначальной, а к остаточной стоимости актива (за вычетом амортизации). Например, при нормативном сроке полезного использования актива ООО «АвтоСтиль» 5 лет годовая ставка амортизации составит 40%, а месячная - 3,3333%. С месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта достигнет - 20% первоначальной стоимости, метод начисления амортизации изменяется следующим образом: остаточная стоимость (20% первоначальной стоимости) фиксируется как базовая стоимость; базовая стоимость делится на количество месяцев до конца срока полезного использования объекта; полученная величина амортизации списывается ежемесячно на издержки линейным методом.

Для примера рассчитаем размер амортизационных отчислений для целей налогового учета за весь срок эксплуатации торгового оборудования NIPM 05 С линейным (применяется в ООО «АвтоСтиль», первоначальная стоимость оборудования 30 560 руб.) и нелинейным методами (таблица 28) и проведем расчет разницы в налоге на прибыль, возникающей при применении нелинейного метода по сравнению с действующим линейным (таблица 28).

Таблица 28 - Начисление амортизации нелинейным методом для целей налогообложения (оборудование NIPM 05C, первоначальная стоимость 30 560 руб., срок полезного использования 5 лет)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы возмещения | Месяцы | Способ расчета амортизации | Сумма амортизации, руб. | Остаточная стоимость ОС, руб. | Доля остаточной стоимости ОС в его первоначальной стоимости, % |
| 0 |  |  |  | 30 560,00 | 100,00 |
| 1 год | 1 | 3,3333 | 1 018,66 | 29 541,34 | 96,67 |
| 2 | 3,3333 | 984,70 | 28 556,64 | 93,44 |
| 3 | 3,3333 | 951,88 | 27 604,76 | 90,33 |
| 4 | 3,3333 | 920,15 | 26 684,61 | 87,32 |
| 5 | 3,3333 | 889,48 | 25 795,14 | 84,41 |
| 6 | 3,3333 | 859,83 | 24 935,31 | 81,59 |
| 7 | 3,3333 | 831,17 | 24 104,14 | 78,87 |
| 8 | 3,3333 | 803,46 | 23 300,67 | 76,25 |
| 9 | 3,3333 | 776,68 | 22 523,99 | 73,70 |
| 10 | 3,3333 | 750,79 | 21 773,20 | 71,25 |
| 11 | 3,3333 | 725,77 | 21 047,43 | 68,87 |
| 12 | 3,3333 | 701,57 | 20 345,86 | 66,58 |
| 2 год | 1 | 3,3333 | 678,19 | 19 667,67 | 64,36 |
| 2 | 3,3333 | 655,58 | 19 012,09 | 62,21 |
| 3 | 3,3333 | 633,73 | 18 378,36 | 60,14 |
| 4 | 3,3333 | 612,61 | 17 765,75 | 58,13 |
| 5 | 3,3333 | 592,19 | 17 173,57 | 56,20 |
| 6 | 3,3333 | 572,45 | 16 601,12 | 54,32 |
| 7 | 3,3333 | 553,37 | 16 047,76 | 52,51 |
| 8 | 3,3333 | 534,92 | 15 512,84 | 50,76 |
| 9 | 3,3333 | 517,09 | 14 995,75 | 49,07 |
| 10 | 3,3333 | 499,85 | 14 495,89 | 47,43 |
| 11 | 3,3333 | 483,19 | 14 012,70 | 45,85 |
| 12 | 3,3333 | 467,09 | 13 545,62 | 44,32 |
| 3 год | 1 | 3,3333 | 451,52 | 13 094,10 | 42,85 |
| 2 | 3,3333 | 436,47 | 12 657,63 | 41,42 |
| 3 | 3,3333 | 421,92 | 12 235,72 | 40,04 |
| 4 | 3,3333 | 407,85 | 11 827,86 | 38,70 |
| 5 | 3,3333 | 394,26 | 11433,61 | 37,41 |
| 6 | 3,3333 | 381,12 | 11 052,49 | 36,17 |
| 7 | 3,3333 | 368,41 | 10 684,08 | 34,96 |
| 8 | 3,3333 | 356,13 | 10 327,95 | 33,80 |
| 9 | 3,3333 | 344,26 | 9 983,68 | 32,67 |
| 10 | 3,3333 | 332,79 | 9 650,90 | 31,58 |
| 11 | 3,3333 | 321,69 | 9 329,20 | 30,53 |
| 12 | 3,3333 | 310,97 | 9 018,23 | 29,51 |

Продолжение таблицы 28

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 год | 1 | 3,3333 | 300,60 | 8 717,63 | 28,53 |
| 2 | 3,3333 | 290,58 | 8 427,04 | 27,58 |
| 3 | 3,3333 | 280,90 | 8 146,15 | 26,66 |
| 4 | 3,3333 | 271,54 | 7 874,61 | 25,77 |
| 5 | 3,3333 | 262,48 | 7 612,13 | 24,91 |
| 6 | 3,3333 | 253,73 | 7 358,39 | 24,08 |
| 7 | 3,3333 | 245,28 | 7 113,11 | 23,28 |
| 8 | 3,3333 | 237,10 | 6 876,01 | 22,50 |
| 9 | 3,3333 | 229,20 | 6 646,81 | 21,75 |
| 10 | 3,3333 | 221,56 | 6 425,26 | 21,03 |
| 11 | 3,3333 | 214,17 | 6 211,08 | 20,32 |
| 12 | 3,3333 | 207,03 | 6 004,05 | 19,65 |
| 5 год | 1 | 3,3333 | 500,34 | 5 503,71 | 18,01 |
| 2 | 3,3333 | 500,34 | 5 003,37 | 16,37 |
| 3 | 3,3333 | 500,34 | 4 503,04 | 14,74 |
| 4 | 3,3333 | 500,34 | 4 002,70 | 13,10 |
| 5 | 3,3333 | 500,34 | 3 502,36 | 11,46 |
| 6 | 3,3333 | 500,34 | 3 002,02 | 9,82 |
| 7 | 3,3333 | 500,34 | 2 501,69 | 8,19 |
| 8 | 3,3333 | 500,34 | 2 001,35 | 6,55 |
| 9 | 3,3333 | 500,34 | 1 501,01 | 4,91 |
| 10 | 3,3333 | 500,34 | 1 000,67 | 3,27 |
| 11 | 3,3333 | 500,34 | 500,34 | 1,64 |
| 12 | 3,3333 | 500,34 | 0,00 | 0,00 |

Расчет разницы в налоге на прибыль, возникающей при применении нелинейного метода по сравнению с линейным определяется по формуле :

 (4)

где ΔНП - разница в налоге на прибыль, полученная за период использования актива;

С - ставка налога на прибыль, в долях единицы;

Анп- амортизационные отчисления, начисленные нелинейным методом за период;

Алп - амортизационные отчисления, начисленные линейным методом в соответствующем периоде;

Е - дисконтная ставка (выраженная в долях единицы);

п - период, за который производится начисление;

Т - срок полезного использования объекта основных средств, в годах.

Расчет разницы в налоге на прибыль при различных методах начисления амортизации в ООО «АвтоСтиль» (оборудование NIPM 05С, первоначальная

стоимость 30 560 руб., срок полезного использования 5 лет) представлен с помощью таблица 29.

Таблица 29 - Расчет разницы в налоге на прибыль при различных методах начисления амортизации в ООО «АвтоСтиль» (оборудование NIPM 05C, первоначальная стоимость 30 560 руб., срок полезного использования 5 лет)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | Коэффициент дисконтирования при ставке дисконтирования =10% | Линейный метод | Нелинейный метод | Отклоне ние (гр. 5-гр.З) |
| Сумма начис­ленной аморти­зации, руб. | Сумма амортизации после дискон­тирования\*, руб. | Сумма начис­ленной амор­тизации, руб. | Сумма амортиза­ции последисконтирования\* |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 0,90909091 | 6 112,00 | 5 556,36 | 10 214,14 | 9 285,58 | 3 729,22 |
| 2 | 0,82644628 | 6 112,00 | 5 051,24 | 6 800,24 | 5 620,04 | 568,80 |
| 3 | 0,7513148 | 6 112,00 | 4 592,04 | 4 527,38 | 3 401,49 | -1 190,55 |
| 4 | 0,68301346 | 6 112,00 | 4 174,58 | 3 014,19 | 2 058,73 | -2 115,85 |
| 5 | 0,62092132 | 6 112,00 | 3 795,07 | 6 004,05 | 3 728,04 | -67,03 |
| Итого |  | 30 560,00 | 23 169,29 | 30 560,00 | 24 093,88 | 924,59 |

∆НП = 924,59руб. х 20% = 184,92руб.

Таким образом, организация от применения нелинейного способа начисления амортизации по амортизируемому имуществу получает двойной инвестиционный эффект: во-первых, ускоряются денежные потоки в первые два амортизационного периода; во-вторых, получен чистый доход 184,92 руб. Применение нелинейного способа\* начисления амортизации необходимо закрепить в учетной политике ООО «АвтоСтиль» для целей налогообложения.

Налоговое планирование является объективной необходимостью и потребностью каждой организации, которая заинтересована в снижении налоговой нагрузки законным способом, проведении анализа и оценки налоговой ситуации, формировании системы необходимых решений, позволяющих достичь прогнозируемой величины роста производства.

Для систематического контроля за показателями, отражающими результаты налогового планирования и прогнозирования, а также для своевременности расчетов с бюджетом, исполнения налоговых обязательств организации необходимо сформировать налоговый документ, в котором будет

содержаться вся необходимая информация о виде деятельности организации, системе показателей финансово-хозяйственной деятельности организации, налоговые обязательства организации и т. д. (рисунок 10).

Документ, контролирующий налоговые поступления организации

Вид деятельности предприятия

Показатели деятельности предприятия

Показатели для расчета налогооблагаемых баз

Налоговые обязательства предприятия перед бюджетом

Показатели налоговой нагрузки

Рисунок 10 - Содержание контролирующего налогового документа

При прогнозировании основываются на данных за налоговый период, непосредственно предшествующий периоду, в отношении которого составляется финансовый план. Период, служащий информационной базой для прогнозирования, называют базовым периодом, в данном случае это 1 полугодие 2009 года. Процесс прогнозирования на предприятии представлен на рисунок 11.

Используя ранее полученные данные о размерах деятельности ООО «АвтоСтиль» определим прогнозные значения основных видов федеральных налогов, уплачиваемых исследуемой организацией. Необходимые данные для расчета приведены в табл. 30.

Таблица 30 - Налоговая база по основным налогам ООО «АвтоСтиль», 1 полугодие 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 полугодие 2007 года | 1 полугодие 2008 года | 1 полугодие 2009 г. |
| Налоговая база, руб. |  |  |  |
| Налог на прибыль организаций | 4 426 687 | 13 664 632 | 3 641 944 |
| Налог на имущество организаций | 17 436 191 | 24 021 811 | 40 352 343 |
| НДС | 8 707 000 | 15 076 544 | 35 768 111 |

Рассмотрим расчет абсолютного прироста налоговой базы по налогу на прибыль за каждый год по формуле:

Атбi=(НБi - НБi-1) ()

где Атбi - абсолютный прирост налоговой базы по налогам организации;

НБi - налоговая база по налогам за отчетный период;

НБi-1 - налоговая база по налогам за прошедший период.

Сбор информации о налогооблагаемых базах и налоговых платежах для расчета налоговой нагрузки

Бухгалтерские и налоговые регистры

Первичные документы

Бухгалтерская и налоговая отчетность

Прогнозный расчет налоговых платежей и налоговой нагрузки

Определение чувствительности налогов или расчет коэффициента эластичности

Влияние изменения суммы налога за счет изменения ставки

Влияние изменения суммы налога за счет налоговой базы

Разработка мероприятий по оптимизации и расчет их эффективности

1

2

3

4

Рисунок 11 - Этапы налогового прогнозирования

Произведем расчет:

- по налогу на прибыль организаций:

А 1полугодие2008 года = 13664632руб. - 4426687 руб. = 9237945 руб.

А 2полугодие2009 года = 3611944руб. - 13664532руб. = -10022688.

-по налогу на имущество организаций:

А 1 полугодие 2009 года = 24021811руб.-17436191 руб. = 6585620 py6.

А 2полугодие2009 года = 40352343 руб. – 24021811 руб. = 16330532руб.

- по НДС:

А 1 полугодие 2009 года = 15076544руб. – 8707000 руб. = 6369544руб.

А 2полугодие2009 года = 35768111руб. – 15076544 py6. = 20691567 руб.

Рассчитаем средний абсолютный прирост по формуле:

 (5)

- по налогу на прибыль организаций:

А=(- 10022688 руб. – 9237945)/2=-392372 руб.

* по налогу на имущество организаций:

А= (16330532 руб. – 6585620 руб.)/2=+11458076 руб.

* по НДС:

-А=(20691567-6369544)/2 = +13530556 руб.

Рассчитаем прогнозное значение абсолютного прироста налоговой базы по налогам:

НБ 1 полугодие2010 года = НБ 1 полугодие 2009 года + Ā (6)

- по налогу на прибыль организаций:

НБ 1 попугодие2010 года=3641944руб. + (-392372) = 3249573руб.

* по налогу на имущество организаций:

НБ 1 попугодие2010 года = 40352343дуб. + 4872456руб. = 45224799руб.

* по НДС:

НБ 1 попугодие2010 года = 35768111руб. + 7161012руб. = 42929123 руб.

Определим ошибку при расчете прогнозного значения среднего абсолют­ного прироста с помощью аппроксимации:

 (7)

- по налогу на прибыль организаций:



- по налогу на имущество организации:



- по НДС:



Законное уменьшение налога на имущество предполагает выбор оптимального способа амортизации.

Налог на имущество начисляется на остаточную стоимость основных средств. Чем меньше эта стоимость, тем меньше налог. Значит, чтобы сократить налоговые платежи, нужно как можно быстрее амортизировать объекты.

В ООО «АвтоСтиль» амортизируют основные средства линейным способом. Способ довольно прост. Надо всего лишь каждый месяц умножать первоначальную стоимость объекта на норму амортизационных отчислений. А норма эта равна единице, делённой на количество месяцев, которое должен прослужить данный объект.

Чтобы добиться ускорения амортизации можно, начисляя ее способом уменьшаемого остатка с применением повышающего коэффициента. Максимальное значение этого коэффициента - 3. Его можно применять по любым основным средствам. Увеличив норму амортизации в три раза, можно уже к концу первого года эксплуатации объекта существенно снизить его остаточную стоимость. Соответственно уменьшить и платеж по налогу на имущество.

В учетной политики организации необходимо указать, что амортизация начисляется способом уменьшаемого остатка с применением коэффициента. Менять способ амортизации по уже эксплуатируемым объектам нельзя.

Когда организация закупает большую партию оборудования для нового производства, в результате значительно возрастают платежи по налогу на имущество. Если вышеуказанный способ их снижения не подошел, то, пожалуй, оптимальным вариантом здесь будет выбор метода амортизации пропорционально объему продукции, которой позволит максимально быстро списать стоимость оборудования.

Суть способа списания стоимости основных средств пропорционально объему продукции или работ, заключается в том, что размер амортизационных отчислений зависит не от предполагаемого срока службы объекта, а от прогнозируемого количества продукции, которое можно с его помощью изготовить.

Более того, этот способ можно применять не только для производственного оборудования, но также довольно успешно использовать при амортизации автомобилей. Рассмотрим расчет выгоды от применения данного метода. ООО «АвтоСтиль» в январе 2009 года купило легковой автомобиль. Его первоначальная стоимость составила 800 000 руб.

Рассмотрим два варианта.

Вариант 1. Амортизация по автомобилю начисляется линейным способом. Срок его полезного использования составил 5 лет и 1 месяц (61 месяц). Ежемесячная сумма амортизации в этом случае равна 13 114 руб. (800 000 руб. / 61 мес). Значит, к концу 2009 года остаточная стоимость автомобиля составит 655 737 руб. (800 000 руб. - (13 114 руб. х 11 мес.)). А среднегодовая стоимость автомобиля, которую используют при расчете налога на имущество, будет равна 671 878 руб. При ставке налога на имущество 0,5 % сумма этого налога по автомобилю за 2009 год составит 3 360 руб. (671 898 х 0,5 %).

Вариант 2. Амортизацию по автомобилю начисляют способом списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции. По данным транспортного цеха, предполагаемый пробег автомобиля составляет 200 000 км.

Предположим, что с февраля по декабрь 2009 год автомобиль ежемесячно проезжал по 10 000 км. В результате сумма ежемесячных амортизационных отчислений составила 40 000 руб. (800 000 руб. / 200 000 км х 10 000 км). Остаточная стоимость автомобиля по состоянию на 1 января 2009 года равна 360 000 руб. (800 000 руб. - 40 000 руб. х 11 мес), а среднегодовая стоимость -535 384 руб. Налог на имущество по автомобилю за 2009 год составляет 2 676 руб. (535 384 руб. х 0,5%). Таким образом, амортизируя основные средства пропорционально выпускаемой продукции, ООО «АвтоСтиль» по этому автомобилю сэкономит за год на налоге на имущество 684 руб. (3 360 руб. - 2676 руб.).

Чтобы воспользоваться преимуществами этого способа, достаточно указать в учетной политике, по каким группам объектов основных средств он будет применяться. Амортизировать способом списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции можно только новые объекты основных средств. В связи с тем, что для исчисления налога на имущество берется остаточная стоимость основных средств на начало каждого месяца следует, что чем раньше организация учтет активы на счете 01, тем больше будет налог на имущество. Казалось бы, если организация начинает использовать основное средство в конце месяца, лучше в документах показать, что оборудование начало работать немного позже, с начала следующего месяца. Но, с другой стороны, чем раньше организация отразит ввод в эксплуатацию новых основных средств, тем быстрее она начнет начислять амортизацию, уменьшающую прибыль, и вычет НДС. В рассматриваемой организации выгоднее менять даты только на актах списания имущества.

**Заключение**

Налоги - один из древнейших финансовых институтов. Они возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, чиновников и других нужд. «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства», - подчеркивал К. Маркс.

Налоги - гибкий инструмент воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику: они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с экономическими интересами предпринимателей и предприятий. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечения иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

В России действуют трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные налоги, налоги субъектов Российской Федерации, местные налоги. Также система включает в себя специальные налоговые режимы, призванные облегчит уплату налогов для отдельных категорий налогоплательщиков.

Однако, нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот несомненно играет отрицательную роль и препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным.

Опыт западных государств вполне применим в современных условиях России, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, применяя к конкретным особенностям экономики Российской Федерации.

Современная российская система налогообложения исходит из того, что лучше иметь много источников пополнения бюджета со средней ставкой налога, чем один - два источника - с высокой. Этому учит и мировой опыт.

В данной дипломной работе была изучена действующая практика налогообложения на примере конкретной организации.

Объектом исследования является ООО «АвтоСтиль», которое было зарегистрировано 22 ноября 2001 года в Администрации Каминтерновского района города Воронежа.

Основными видами деятельности исследуемой организации являются реализация автомобилей; торговля запасными частями; сервисное обслуживание и ремонт автомобилей.

В организации действует общий режим налогообложения. В связи с этим с ООО «АвтоСтиль» взимаются федеральные, региональные и местные налоги.

К федеральным налогам, оплачиваемых организацией, относятся: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог.

К региональным налогам, взимаемых с организации, относится: налог на имущество и транспортный налог.

В данной работе была подчеркнута важность правильности расчета налогов и своевременность их уплаты, изучена методика начисления налогов и оценка налоговой нагрузки.

В ООО «АвтоСтиль» наибольшая часть налоговых отчислений в консолидированный бюджет Российской Федерации приходится на налог на добавленную стоимость и налог на прибыль.

Также в выпускной квалификационной работе была освещена проблема минимизации налогового бремя и разработаны схемы минимизации налогов.

Для исследуемой организации оптимальным снижением НДС является использование вычетов. В качестве способа экономии на налоге на прибыль можно использовать амортизационную премию. Были рассмотрены возможности снижения ЕСН. К ним относятся: заключение с работниками договором купли-продажи или аренды имущества; выплата компенсаций за использование личного имущества работников; заключение договоров гражданско-правового характера с внештатными сотрудниками; выплаты по ученическим договорам, которые также являются способом снижения ЕСН. Законное уменьшение налога на имущество предполагает выбор оптимального способа амортизации.

В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей с бюджета.

Подводя итоги, следует сказать: не надо недооценивать роль государства в регулировании рынка посредством налогообложения предприятий. В современных условиях возможности государства повлиять на деятельность предприятия значительно ниже. В настоящее время посредством налогов контроль государства за состоянием и развитием рынка предполагает регулирование хозяйственной деятельности предприятия.

**Список использованных источников**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. - М: Изд-во ОМЕГА-Л, 2009. - 574 с. - (Библиотека российского законодательства).
2. Трудовой кодекс Российской Федерации - М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2009. - 525 с. - (Библиотека российского законодательства).
3. Федеральный закон № 137-ФЗ от 27.07.2007 г «О внесении изменений и дополнений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования».
4. Федеральный закон № 131-ФЗ от 20.10.2006 г «О внесении изменений в главу 28 части второй Налогового кодекса РФ»
5. Федеральный закон № 141-ФЗ от 29.11.2004 н «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации, а также о признании утративших силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».
6. Федеральный закон «О внесении изменений в ст. 146 и 149 части второй Налогового кодекса РФ» от 20.08.2004 г № 109-ФЗ.
7. Федеральный закон № 10-ФЗ от 05.03.2004 г «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» в связи с введением единого социального налога».
8. Федеральный закон Российской Федерации № 131-ФЗ от 06.10.2003 г «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
9. Федеральный закон №264-ФЗ от 29.12.2007 г. «О развитии автомобилестроения».
10. Артельных И.В. Специфические выплаты: исчисляем ЕСН / И.В. Артельных // Российский налоговый курьер. - 2009. - №3. - С. 63-67
11. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник/ Под ред. О. В. Врублевской, М. В, Романовского. 5-е изд., испр. И перераб. - СПб. : Питер, 2009.-411 с.
12. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О. В. Врублевской. - СПб. : Питер, 2009. - 400 с.
13. Вылкова Е. С, Романовский М. В. Налоговое планирование: Учебник. - СПб. : Питер, 2008. - 255 с.
14. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: Учебное пособие.

- М.: Экономистъ, 2009. - 172 с.

1. Белоцерковская Г.В. Какие расходы учитываются при налогообложении прибыли / Г.В. Белоцерковская // Российский налоговый курьер. - 2008. -№12.-С. 22-25
2. Борзаева П.В. Обсуждаем порядок исчисления налога на добавленную стоимость / П.В. Борзаева // Российский налоговый курьер. - 2008. - №9. - С. 22-25
3. Бурейко С.К. Изучаем новые положения Налогового кодекса // С.К. Бурейко // Российский налоговый курьер. - 2008. - №5. - С. 16-22
4. Веденина Е.Л. Нюансы определения категории транспортного средства для целей налогообложения / Е.Л. Веденина // Аудитор. - 2009. -"№7. - С. 26-32
5. Гайворонская О.В. НДС: определяем место реализации товаров, работ и услуг / О.В. Гайворонская // Российский налоговый курьер. - 2008. - №15.-С. 34-36
6. Голубева Н.В. Исчисляем земельный налог / Н.В. Голубева // Российский налоговый курьер. - 2009. - №4. - С. 44-47
7. Григоренко Д.Ю. Обсуждаем сложные вопросы исчисления налога на прибыль / Д.Ю. Григоренко // Российский налоговый курьер. - 2009. - №2.-С. 8-12
8. Ефремова М.С. Порядок исчисления НДС в 2009 году / М.С. Ефремова // Российский налоговый курьер. - 2009. - №3. - С. 72-79
9. Князев В.Г., Черник Д.Г. Налоговые системы зарубежных стран. - М.: ЮНИТИ, 2008. - 325 с.
10. Лермонтов Ю.М. Порядок представления декларации и особенности исчисления налога на прибыль / Ю.М. Лермонтов // Аудиторские ведомости. - 2009. - №4. - С. 43-52
11. Налоговое право: Учебник / Под ред. С.Г. Пепеляева. - М. : Юристь, 2009.-372 с.
12. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д.Г. Черника. 7-е изд., перераб. И доп. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 456 с.
13. Налоговое право России: Учебник для вузов / Отв. ред. д.ю.н., проф. Ю.А. Крохина. - 2-е изд., перераб. - М.: Норма, 2009. - 364 с.
14. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политика налогов: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 150 с.
15. Пушкарева В.М. Налоги и налогообложение. Схемы и таблицы: Учебное пособие. 3-е изд. - СПб. : Питер, 2009. - 252 с.
16. Пеппер Д. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 560 с.
17. Телятников Н.Б. Налоговое администрирование: Учебное пособие. - М.: Омега - Л, 2008. - 230 с.
18. Финансовая политика европейских стран / Под ред. В.П. Гутьника.- М., Наука РАН, 2008.-183 с.
19. Энциклопедия налоговых ошибок. 3-е изд. - М.: ООО «Статус - Кво 97», 2009.-255 с.
20. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. 3-е изд., перераб. И доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 250 с.

**П Р И Л О Ж Е Н И Я**