Министерство образования и науки Украины

Приазовский государственный технический университет

# Кафедра финансы и банковское дело

## Курсовая работа

на тему:

**«Налог на добавленную стоимость для предприятий, его роль, значение и эффективность использования»**

Выполнила: студентка гр. БД-07

Дольме В.В.

Научный руководитель:

Омельченко Л.С.

# Мариуполь, 2008

# **Аннотация**

# В данной работе описаны принципы и теоретические основы налогообложения предприятий, раскрыта его сущность, указаны объекты и плательщики налога на добавленную стоимость, ставки и льготы по налогу, показан порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.

# **Ключевые слова:** налог, налоговая система, объекты налогообложения, ставка налога, плательщики налога, налоговый кредит, налоговое обязательство.

# **Содержание**

###### Введение

###### Раздел І. Налог на добавленную стоимость

1.1 Сущность налога на добавленную стоимость

1.2 Законодательная база начисления и выплаты НДС

1.3 Объект налогообложения и плательщики НДС

###### 1.4 Ставка налога на добавленную стоимость и сроки уплаты НДС в бюджет

1.5 Льготы по налогу на добавленную стоимость

1.6 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость

1.7 Методика включения НДС в цену товаров

Выводы по первому разделу

Раздел ІІ. Оценка финансового состояния предприятия и определение вероятности его банкротства

2.1 Показатели состояния имущества

2.2 Показатели деловой активности

2.3 Показатели рентабельности

2.4 Показатели финансовой стабильности

2.5 Показатели ликвидности (платежеспособности)

2.6 Определение вероятности банкротства по модели Альтмана

 Выводы по второму разделу

 Заключение

 Список использованной литературы

 Приложения (форма №1 «Баланс», форма №2 «Отчет о финансовых результатах»)

## ВВЕДЕНИЕ

Налоговая система в каждой стране является одной из стержневых основ экономической системы. Она, с одной стороны, обеспечивает финансовую базу государства, а с другой – выступает главным орудием реализации ее экономической доктрины. Налоги – это объективное общественное явление, поэтому при построении налоговой системы необходимо выходить реальностей социально-экономического состояния страны, а не руководствоваться пожеланиями, возможно, наилучшими, но неосуществимыми.

Налоги являются одной из важнейших финансовых категорий. Исторически это наиболее древняя форма финансовых отношений между государством и членами общества. Именно возникновение государства способствовало появлению платежей и взносов в государственную казну для финансового обеспечения выполнения государственных функций. Сначала эти взносы проводились в натуральной форме, затем, с развитием товарно-денежных отношений, был осуществлен переход к денежной форме взносов.

В системе налогообложения выделяют две группы налогов: прямые налоги и косвенные налоги. Прямые налоги направлены непосредственно на плательщика и их размер прямо зависит от объекта налогообложения. Косвенные налоги выражаются в ценах произведенных товаров, выполненных работ, предоставленных услуг, и, хотя их выплачивают в бюджет хозяйствующие субъекты, основное бремя косвенных налогов несет на себе потребитель этих товаров, работ и услуг.

В условиях нестабильной экономики, повышения цен, инфляции косвенные налоги представляют особый интерес как средство влияния на уровень цен в стране, как регулятор потребления.

В наше время расширилась сфера функционирования косвенных налогов, возросло их значение в перераспределении национального дохода, они стали важным способом влияния на процесс потребления, а отсюда и на процесс производства. Непрямые налоги играют очень важную роль в формировании доходов бюджета.

Крупнейшим среди косвенных налогов, используемых в Украине, является налог на добавленную стоимость. Он введен в 1992г. и вместе с акцизным сбором количественно заменил ранее действовавшие налог с оборота и налог с продаж. Налог с оборота, основанный на применении фиксированных оптовых и розничных цен, в условиях их либерализации уже не мог существовать, поэтому его пришлось заменить налогом на добавленную стоимость. Однако взимание НДС в 1992г. отразило существенный недостаток вновь введенной налоговой системы – слабую увязку между собой отдельных ее элементов, допускающих возможность многократного обложения одних и тех же объектов. В будущем, совершенствуя систему косвенного налогообложения, следует осторожно обращаться с косвенными налогами, непродуманное применение которых может привести к резкому ухудшению материального положения значительной части граждан.

**Раздел І. Налог на добавленную стоимость**

**1.1 Сущность налога на добавленную стоимость**

Налоговая система - это совокупность налогов, сборов, других обязательных платежей и взносов в бюджет и государственные целевые фонды, действующие в установленном законом порядке. Сущность, структура и роль системы налогообложения определяются налоговой политикой, являющейся исключительным правом государства, которое проводит ее в стране самостоятельно, исходя из задач социально-экономического развития. Через налоги, льготы и финансовые санкции, а также обязанности и ответственность, выступающие неотъемлемой частью системы налогообложения, государство предъявляет единые требования к эффективному ведению хозяйства в стране.

**НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ**- налог, объектом обложения которого является разница между выручкой, полученной при реализации товара или оказании услуг, и стоимостью покупок у различных поставщиков. Здесь речь идет о вновь созданной стоимости, являющейся источником заработной платы, взносов в фонд социального страхования, предпринимательской прибыли. Иными словами, в облагаемый оборот включается не вся выручка от реализации товаров и услуг, а лишь добавленная стоимость на каждой стадии производства и реализации. НДС был введен в Украине с 1 января 1992г. согласно Закону Украины «О налоге на добавленную стоимость» от 20.12.1991г.

В большинстве стран мира, параллельно с уже рассмотренной системой подоходных налогов, действует система налогов на добавленную стоимость (value added tax), которую можно считать усовершенствованным вариантом первой системы. В обеих этих системах последующий налог связан с предыдущим путем налогового кредита, т.е. предыдущие налоги вычитаются непосредственно из суммы последующего налога, а не из облагаемого дохода (что было бы менее выгодно для налогоплательщика). Основные различия содержатся в структуре базы обложения: у налога на добавленную стоимость она шире, поскольку допускает вычет только материальных расходов (на сырье, материалы, комплектующие части и т.д.), но не издержек на выплату заработной платы; отсутствуют стандартные вычеты, резервы, включаемые в состав издержек или образуемые за счет прибыли и т.д., разрешенные по корпорационному налогу и налогу на индивидуальные доходы. В то же время капитальные затраты (на приобретение машин, оборудования и т.д.) для целей расчета налога на добавленную стоимость списываются не в порядке амортизации (т.е. с рассрочкой по годам), а сразу же по мере их осуществления (что является весьма мощным стимулом для обновления их производственных мощностей). Таким образом, база налогов на добавленную стоимость охватывает фонд заработной платы и чистую денежную выручку от деятельности предприятия, что резко упрощает налоговый контроль и ограничивает возможности для злоупотреблений налоговыми льготами.

**1.2 Законодательная база начисления и выплаты НДС**

В Украине порядок начисления и выплаты НДС регламентируется следующими документами:

1. Декретом Кабинета Министров Украины “О налоге на добавленную стоимость” от 26.12.92 №14-92;
2. Декретом Кабинета Министров Украины “О внесении изменений и дополнений к некоторым декретам Кабинета Министров Украины о налогах” от 30.04.93 №43-93;
3. Законом Украины “О внесении изменений в декреты Кабинета Министров Украины “О налоге на добавленную стоимость” и “Об акцизном сборе” от 19.11.93;
4. Законом Украины “О внесении изменений к декрету Кабинета Министров “О налоге на добавленную стоимость” от 24.02.94;
5. Законом Украины “О внесении изменений к декрету Кабинета Министров “О налоге на добавленную стоимость” от 6.05.96;
6. распоряжением Министерства финансов Украины о порядке зачисления в бюджет отдельных налогов и обязательных платежей и др.

Начисление и взимание налога на добавленную стоимость требует четкого определения объекта налогообложения. Она является частью полной стоимости товара или услуги. Полная стоимость товара или услуги включает такие составные части:

1. стоимость сырья и материалов, а также услуг производственного характера, которые относятся на себестоимость;
2. заработная плата работников, которые занимаются производством данного вида товаров либо предоставлением данного вида услуг;
3. прибыль.

Первая часть полной стоимости не зависит от производителя: она чисто арифметически включается в полную стоимость товара или услуги. В свою очередь заработная плата и прибыль создаются на данном этапе производства и являются добавленной стоимостью.

Вычислить объем добавленной стоимости можно двумя способами:

1. От полной стоимости вычесть стоимость сырья, материалов и услуг производственного назначения.
2. Суммировать объем заработной платы и прибыли.

Наиболее удобный, а поэтому и наиболее распространенный метод вычисления добавленной стоимости является первый. Он и применяется в нашей стране.

**1.3 Объект налогообложения и плательщики НДС**

Плательщиками НДС являются все юридические лица (предприятия и организации, являющиеся резидентами и нерезидентами Украины, а также международные предприятия и организации) и граждане Украины и иностранные граждане, которые осуществляют от своего имени производственную либо другую предпринимательскую деятельность, независимо от форм собственности и хозяйствования на территории Украины. Единственное исключение, которое исключает субъектов предпринимательской деятельности из числа плательщиков НДС – это объем реализации произведенных ими товаров, работ, услуг: если его величина не превышает 100 минимальных заработных плат в год.

Объектом налогообложения являются следующие операции, осуществляемые налогоплательщиками, субъектами хозяйствования:

* Продажа товаров (работ, услуг) на таможенной территории Украины, в том числе операции по оплате стоимости услуг по договорам оперативной аренды (лизинга);
* Ввоз (персылка) товаров на таможенную территорию Украины, выполнение работ (услуг), которые осуществляются нерезидентами для использования или потребления этих работ (услуг) на таможенной территории Украины, ввоз (пересылка) имущества согласно договорам аренды (лизинга), залога, ипотеки;
* Вывоз (пересылка) товаров за границы таможенной территории Украины и выполнение работ, предоставление услуг для потребления за границами таможенной территории Украины.

Таким образом, объектом налогообложения являются операции, связанные с продажей товаров (работ, услуг) в стране, их импортом или экспортом. Товаром в налоговой практике считается продукт, теплоэнергия, газ, вода, недвижимость и др. При реализации товаров собственного производства объектом налогообложения является весь оборот реализации, а при реализации приобретенных товаров – торговая наценка, т.е. разница в ценах реализации и приобретения (причем обе цены с учетом НДС). Объектом налогообложения при реализации импортных товаров, которые были приобретены за иностранную валюту, является их таможенная стоимость, а также разница между ценами их реализации и закупочными ценами. При реализации работ объектом налогообложения является объем выполненных строительно-монтажных, ремонтных научно-исследовательских и других работ, включая выполненные хозяйственным способом. При реализации услуг объект налогообложения – объем предоставленных услуг.

Сумма акцизного сбора включается в облагаемый оборот в случае, если реализуемый товар является подакцизным, а также включается сумма таможенной пошлины и таможенных сборов, в случае если товар пересек границу Украины. Облагаемый НДС оборот исчисляется исходя из свободных цен и тарифов, а также государственных регулируемых цен (на некоторые товары).

Косвенные налоги, в том числе и НДС фактически выплачиваются за счет покупателя, а не за счет доходов продавца или производителя. Таким образом, хотя плательщиком налога и является предприятие, реализующее ту или иную продукцию, налоговое бремя фактически несет покупатель. Следовательно, правильное формирование цены реализации с учетом НДС очень важно для предприятия, так как ошибка в расчетах может привести к тому, что налог будет заплачен не за счет покупателя, а за счет дохода предприятия. Существует определенная методика включения суммы налога в цену реализуемых благ.

**1.4 Ставка налога на добавленную стоимость и сроки уплаты НДС в бюджет**

НДС начисляется по двум ставкам: 20 % и нулевая. Нулевая ставка налогообложения НДС применяется по таким операциям:

* Продажа товаров, которые были вывезены (экспортированы) плательщиком налога за границами таможенной территории Украины;
* Продажа работ (услуг), предназначенных для использования и потребления за границами таможенной территории Украины;
* Продажа товаров (работ, услуг) предприятиями розничной торговли, которые размещены на территории Украины в зонах таможенного контроля;
* Предоставление транспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов за пределами таможенной границы Украины;
* Продажа угля и продуктов его обогащения, угольных и торфяных брикетов, электроэнергии, импортированного газа.

Не разрешается применение нулевой ставки НДС к операциям, которые связаны с вывозом (экспортом) товаров (работ, услуг), в тех случаях, когда эти операции освобождены от налогообложения на таможенной территории Украины.

Таким образом, применение нулевой ставки налогообложения НДС к перечисленным выше операциям делает возможным включение в сумму налогового кредита НДС, выплаченного на приобретенные товары (работы, услуги), которые были использованы для продажи товаров (работ, услуг), которые налогооблагаются по нулевой ставке.

Для определения суммы НДС подлежащей перечислению в бюджет используется метод налогового кредита. Налоговый кредит предоставляется всем плательщикам НДС, он состоит из сумм уплаченных в отчетном периоде в связи с приобретением работ, услуг, стоимость которых включается в валовые расходы производства и обращения, а так же в связи с приобретением основных фондов и нематериальных активов.

Сумма НДС, которая подлежит выплате в бюджет субъектом хозяйствования - плательщиком налога, определяется как разница между общей суммой его налоговых обязательств, которые возникли в связи с продажей товаров (работ, услуг) в течение отчетного периода, и суммой налогового кредита, который был сформирован в течение того же периода.

Сроки уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет. Выбирая налоговый период, плательщик должен учитывать возможность получения бюджетного возмещения налогового кредита. Такое возмещение непосредственно связанно с налоговым периодом.

Для плательщиков налога, у которых объем операций, которые налогооблагаются, за предыдущий календарный год превышает 7200 необлагаемых минимумов доходов граждан, отчетный период равен календарному месяцу. При этом выплата НДС должна производиться не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Плательщики налога, у которых объем операций меньше чем указано выше, сами определяют налоговый период. Он может быть равен календарному месяцу или кварталу. Заявление о своем решении плательщик налога подает в налоговый орган за месяц до начала календарного года. В течение календарного года возможна замена квартального налогового периода на месячный по заявлению плательщика налога.

Плательщик НДС, который использует квартальный налоговый период, но совершает экспортные операции по продаже товаров (работ, услуг), может получить бюджетное возмещение части налогового кредита по результатам двух первых месяцев квартала.

**1.5 Льготы по НДС**

Законодательство Украины не предусматривает льготы для отдельных предприятий и граждан непрямому налогообложению. Льготы имеют лишь некоторые товары социального назначения (работы по ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы, детские газеты и журналы, услуги в сфере образования и др.) Не облагается НДС экспорт товаров.

От НДС освобождаются:

* Товары, экспортируемые непосредственно предприятиями-изготовителями, экспортируемые услуги и работы, а также услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке, перегрузке экспортируемых товаров и при транзите иностранных грузов через территорию Украины.
* При вывозе товаров с территории Украины другими предприятиями возврат сумм налога на добавленную стоимость производится в порядке, установленном таможенным законодательством Украины;
* Товары и услуги, предназначенные для официального пользования иностранных дипломатических и приравненных к ним представительств, а также для личного пользования дипломатического и административно-технического персонала этих представительств, включая членов их семей, проживающих вместе с ними;
* Услуги городского пассажирского транспорта (кроме такси), а также услуги по перевозкам пассажиров в пригородном сообщении морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом;
* Квартирная плата;
* Стоимость выкупаемого в порядке приватизации имущества государственных предприятий, стоимость приобретаемых гражданами жилых помещений в домах государственного и муниципального жилищного фонда (в порядке приватизации) и в домах, находящихся в собственности общественных объединений (организаций), а также арендная плата за арендные предприятия, образованные на базе государственной собственности;
* Операции по страхованию и перестрахованию, выдаче и передаче ссуд, а также операции, совершаемые по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам;
* Операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа (кроме используемых в целях нумизматики), а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и других), за исключением брокерских и иных посреднических услуг;
* Продажа почтовых марок (кроме коллекционных), маркированных открыток, конвертов, лотерейных билетов;
* Действия, выполняемые уполномоченными на то органами, за которые взимается государственная пошлина, а также услуги, оказываемые членами коллегии адвокатов, плата за недра;
* Патентно-лицензионные операции (кроме посреднических), связанные с объектами промышленной собственности, а также получения авторских прав;
* Продукция собственного производства отдельных предприятий общественного питания (студенческих и школьных столовых, столовых других учебных заведений, больниц, детских дошкольных учреждений, а также столовых иных учреждений и организаций социально-культурной сферы, финансируемых из бюджета); услуги в сфере образования, связанные с учебно-производственным и воспитательным процессом; услуги по обучению детей и подростков в кружках, секциях, студиях; услуги, оказываемые детям и подросткам с использованием спортивных сооружений; услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях и уходу за больными и престарелыми; услуги вневедомственной охраны Министерства внутренних дел Украины;
* Научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет бюджета, а также средств Российского фонда фундаментальных исследований, Украинского фонда технологического развития и образуемых для этих целей в соответствии с законодательством внебюджетных фондов министерств, ведомств, ассоциаций; научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые учреждениями образования на основе хозяйственных договоров;
* Услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений, театрально-зрелищные, спортивные, культурно-просветительные, развлекательные мероприятия, включая видео показ;
* Обороты казино, игровых автоматов, выигрыши по ставкам на ипподромах;
* Ритуальные услуги похоронных бюро, кладбищ и крематориев, проведение обрядов и церемоний религиозными организациями.
* Обороты по реализации конфискованных, бесхозяйственных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству;
* Обороты по реализации для дальнейшей переработки и ррафинирования руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, лома и отходов драгоценных металлов, а также обороты по реализации в Государственный фонд Украины драгоценных металлов и драгоценных камней;
* Стоимость жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов, передаваемых безвозмездно органами государственной власти (или по их решению специализированным предприятиям, осуществляющим использование или эксплуатацию указанных объектов по их назначению) и органам местного самоуправления, а также передаваемых безвозмездно предприятиям, организациям и учреждениям органами государственной власти и органами местного самоуправления, работы по строительству жилых домов независимо от источника их финансирования, включая работы, выполняемые за счет средств населения в садоводческих товариществах и дачно-строительных кооперативах, работы, производимые в период реализации целевых социально-экономических программ (проектов) жилищного строительства, по строительству объектов социально-культурного и бытового назначения, инфраструктуры, домостроительных комбинатов и технологических линий, оказанию услуг иностранными консультационными фирмами, поставкам материалов и оборудования, созданию, строительству и содержанию центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей, осуществляемых за счет займов, кредитов и безвозмездной финансовой помощи, предоставляемых международными организациями и правительствами иностранных государств, иностранными юридическими и физическими лицами в соответствии с межправительственными и межгосударственными соглашениями, а также соглашениями, подписанными по поручению Правительства Украины уполномоченными им органами государственного управления, стоимость объектов государственной и муниципальной собственности, передаваемых безвозмездно органами государственной власти и управления, а также стоимость зданий, строений и сооружений, передаваемых безвозмездно одними профсоюзными организациями другим профсоюзным организациям;
* Платные медицинские услуги для населения, лекарственные средства, изделия медицинского назначения, протезно-ортопедические изделия и медицинская техника, а также путевки (курсовки) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, туристско-экскурсионные путевки, технические средства, включая автомототранспорт, которые не могут быть использованы иначе, как для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов;
* Товары (работы, услуги), производимые и реализуемые лечебно производственными (трудовыми) мастерскими при психиатрических и психоневрологических учреждениях, общественными организациями инвалидов;
* Товары (работы, услуги) за исключением брокерских и иных посреднических услуг, производимые и реализуемые предприятиями, учреждениями и организациями, в которых инвалиды составляют не менее 50 процентов от общего числа работников; При определении права на получение указанной льготы в среднесписочную численность включаются состоящие в штате работники предприятия, учреждения и организации, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате и выполняющие работы по договору подряда и другим договорам гражданско-правового характера;
* Продукция собственного производства колхозов, совхозов и других сельскохозяйственных предприятий, реализуемых в счет натуральной оплаты труда, натуральных выдач для оплаты труда, а также для общественного питания работников, привлекаемых на сельскохозяйственные работы;
* Изделия народных промыслов признанного художественного достоинства, образцы которых приняты в установленном порядке.
* Продовольственные товары (кроме подакцизных) и сырье для их производства; товары для детей по перечню, утверждаемому Правительством Украины, на которые установлена ставка налога на добавленную стоимость в размере 10 процентов; оборудование и приборы, используемые для научно-исследовательских целей, только в момент таможенного оформления, технологическое оборудование, запасные части к нему; транспорт общественного пользования и запасные части к нему; специальные транспортные средства для нужд скорой медицинской помощи, пожарной охраны, органов внутренних дел;
* Технические средства, включая автомототранспорт, которые не могут быть использованы иначе, как для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, лекарственные средства, изделия медицинского назначения, протезно-ортопедические изделия, медицинская техника, а также сырье и комплектующие изделия для их производства.
* Предприятия, учреждения и организации, производящие и реализующие товары (работы, услуги), указанные в предыдущих подпунктах настоящего пункта, имеют право не применять предоставленную им льготу.
* Перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога на добавленную стоимость, является единым на всей территории Украины.

**1.6 Порядок исчисления и уплаты НДС**

Расчет суммы налога на добавленную стоимость, надлежащей выплате в бюджет, зависит от вида деятельности предприятия. Плательщик налога обязан предоставить покупателю налоговую накладную, которая должна содержать указанные отдельными строками:

1. Порядковый номер налоговой накладной;
2. Дату выписки налоговой накладной;
3. Полное или сокращенное название, указанное в уставных документах юридического лица или фамилию, имя и отчество физического лица, зарегистрированного в качестве плательщика НДС;
4. Налоговый номер плательщика налога (продавца и покупателя);
5. Местонахождение юридического лица или место налогового адреса физического лица, зарегистрированного в качестве плательщика НДС;
6. Описание (номенклатуру) товаров (работ, услуг) и их количество (объем);
7. Полное или сокращенное название, указанное в уставных документах получателя;
8. Цену поставки без учета налога;
9. Ставку налога и соответствующую сумму налога в цифровом значении;
10. Общую сумму денежных средств, подлежащих уплате с учетом налога.

Налоговая накладная составляется в момент возникновения налоговых обязательств продавца в двух экземплярах. Для операций, облагаемых налогом и освобожденных от налогообложения, составляются отдельные налоговые накладные. Налоговая накладная является одновременно отчетным и расчетным налоговым документом. Она выписывается на каждую полную или частичную поставку товаров (работ, услуг).

Основанием для начисления налогового кредита без получения налоговой накладной являются транспортный билет, гостиничный счет или счет за услуги связи, кассовые чеки.

Сумма НДС, которая подлежит выплате в бюджет субъектом хозяйствования - плательщиком налога, определяется как разница между общей суммой его налоговых обязательств, которые возникли в связи с продажей товаров (работ, услуг) в течение отчетного периода, и суммой налогового кредита, который был сформирован в течение того же периода. Выразим эту сумму НДС через формулу:

Сумма НДС = НО – НК, (1.2.)

где НО - налоговое обязательство;

НК – налоговый кредит.

Налоговое обязательство – это общая сумма налога, полученная (начисленная) плательщиком налога в отчетном (налоговом) периоде, определенная в соответствии с действующим законом.

Налоговый кредит – это сумма, на которую плательщик налога имеет право уменьшить налоговое обязательство отчетного периода, определенная в соответствии с действующим законом.

При положительном значении сумма НДС подлежит уплате (перечислению) в бюджет в сроки, установленные законом для соответствующего налогового периода. При отрицательном значении, такая сумма учитывается в уменьшение суммы налогового долга по данному налогу, возникшего за предыдущие налоговые периоды.

**1.7** **Методика включения НДС в цену товаров и услуг**

Существует несложная формула определения цены реализации продукции предприятия-производителя с учетом имеющейся на сегодняшний день процентной ставки налога на добавленную стоимость:

*ЦР = (С + П) + (С + П) \* 0,2 = (С + П) \* 1,2; (1.1)*

где ЦР – цена реализации;

С – себестоимость;

П -- прибыль;

0,2 – ставка НДС (20 %).

*Пример 1*. Предприятие производит и реализует пылесосы. Себестоимость единицы составляет 500 грн. Прибыль от единицы – 50 грн. Цена реализации одного пылесоса составит:

ЦР = (500 + 50) \* 1,2 = 660 грн.

**Вывод по первому разделу**

Налоговая система Украины, в том числе и система косвенных налогов, далеко не совершенна. Необходимо ее изменение, качественное реформирование. Однако это необходимо производить крайне осторожно и взвешенно. Логически вполне понятно желание в условиях острой нехватки бюджетных средств усилить фискальную направленность налогов, однако, недооценка социального аспекта проблемы чревата худшими последствиями, чем дефицит бюджета.

**Раздел ІІ. Оценка финансового состояния предприятия и определение вероятности его банкротства**

Для анализа финансового состояния ЧП «Алания» рассчитаем следующие показатели:

**2.1 Показатели состояния имущества**

***1. Коэффициент износа основных средств (Киз.):***

н.г. Киз. = 130/680 = 0,19

к.г. Киз. = 60/569 = 0,10

Должно быть уменьшение.

Уровень физического и морального износа основных средств к концу года уменьшился с 19% до 10%.

***2. Доля оборотных производственных активов (Чопа.):***

н.г. Чопа. = (382+38)/1368 = 0,30

к.г. Чопа. = (400+25)/1379 = 0,31

Должно быть увеличение.

Доля мобильных производственных фондов в валюте баланса к концу года увеличилась до 31%.

***3. Доля оборотных производственных активов в оборотных средствах (Чопф.):***

н.г. Чопф. = (382+38)/688 = 0,61

к.г. Чопф. = (400+25)/739 = 0,57

Должно быть увеличение.

Доля оборотных средств в производственной сфере к концу года уменьшилась с 61% до 57%, т.е. сократилась на 4%.

***4. Коэффициент мобильности активов (Кмоб.):***

н.г. Кмоб. = 688/680 = 1,01

к.г. Кмоб. = 739/640 = 1,15

Должно быть увеличение, рекомендуемый уровень Кмоб. = 0,5.

Определяется соотношение мобильных активов к немобильным активам, т.е. количество оборотных средств, приходящихся на единицу необоротных средств. Так, к концу года на 1грн. Необоротных активов приходится 1,15грн. оборотных средств, так же повысилась потенциальная возможность предприятия превращения активов в ликвидные средства.

**2.2 Показатели деловой активности**

***5. Оборачиваемость активов, коэффициент трансформации (Кт.):***

н.г. Кт. = 1440/1368 = 1,05

к.г. Кт. = 2000/1379 = 1,45

Должно быть увеличение.

Показывает сколько чистой выручки от реализации получено на единицу инвестированных в активы средств. У данного предприятия коэффициент возрос. На 1 грн. инвестированных в активы средств приходится к концу года 1,45 грн. чистой выручки.

***6. Фондоотдача (Фоф.):***

н.г. Фоф. = 1440/550 = 2,62

к.г. Фоф. = 2000/509 = 3,93

Должно быть увеличение.

На 1 грн. основных производственных фондов приходится 3,93 грн. чистой выручки. По сравнению с началом года фондоотдача возросла.

***7. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Ко.):***

н.г. Ко. = 1440/688 = 2,09

к.г. Ко. = 2000/739 = 2,70

Должно быть увеличение.

Показывает сколько выручки приходится на единицу оборотных средств. У данного предприятия коэффициент возрос, т.е. на 1 грн. оборотных средств приходится к концу года 2,7 грн. чистой выручки.

***8. Период одного оборота, дней (Чо.):***

н.г. Чо. = 360/2,09 = 172

к.г. Чо. = 360/2,70 = 133

Должно быть уменьшение.

Средний период использования средств для производства продукции в нашем случае к концу года уменьшился.

***9. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кдз.):***

н.г. Кдз. = 1440/(4+16+10) = 48

к.г. Кдз. = 2000/(5+9+8) = 90,9

Должно быть увеличение.

Показывает во сколько раз выручка превышает среднюю дебиторскую задолженность. У данного предприятия показатель возрос.

***10. Период погашения дебиторской задолженности, дней (Чдз.):***

н.г. Чдз. = 360/48 = 7

к.г. Чдз. = 360/90,9 = 4

Должно быть уменьшение.

Средний срок погашения дебиторской задолженности к концу года на нашем предприятии сократился.

***11. Погашение кредиторской задолженности (Чкз.):***

н.г. Чкз. = (37+3+10+5)\*360/430 = 46

к.г. Чкз. = (27+2+8+4)\*360/700 = 21

Должно быть уменьшение.

Средний период погашения предприятием своих краткосрочных обязательств уменьшился, что является положительной динамикой.

***12. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (Кск.):***

н.г. Кск. = 1440/(1071+190) = 1,14

к.г. Кск. = 2000/(1108+184) = 1,55

Должно быть увеличение.

В целом динамика положительная, показатель возрос, т.к. к концу года на 1 грн. собственного капитала приходится 1,55 грн. выручки.

**2.3 Показатели рентабельности**

***13. Рентабельность активов по прибыли от обычной деятельности (Rоб.):***

к.г. Rоб. = 140/([1368+1379]/2) = 0,10

На нашем предприятии на 1 грн. инвестированных в активы средств приходится 0,10 грн. прибыли от обычной деятельности за отчетный период.

***14. Рентабельность капитала (активов) по чистой прибыли (Rа.):***

к.г. Rа. = 140/([1368+1379]/2) = 0,10

В данном случае этот показатель идентичен предыдущему, т.к. прибыль получена только от обычной деятельности.

***15. Рентабельность собственного капитала (Rск.):***

к.г. Rск. = 140/([1071+1108]/2) = 0,13

На единицу собственного капитала приходится 0,13 грн. прибыли на конец отчетного периода.

***16. Рентабельность реализованной продукции (Rq.):***

к.г. Rq. = 1300-49-15/([1440+2000]/2) = 0,72

На 1 грн. выручки приходится 0,72 грн. прибыли от реализации за отчетный период.

***17. Коэффициент реинвестирования (Кр.):***

н.г. Кр. = 112/1440 = 0,07

к.г. Кр. = 140/2000 = 0,07

Должно быть увеличение.

Данный коэффициент показывает, сколько чистой прибыли направлено на увеличение собственного капитала. В нашем случае этот показатель в течении года не изменился.

***18. Коэффициент устойчивости экономического роста (Куэр.):***

н.г. Куэр. = (293+30)/1071 = 0,30

к.г. Куэр. = (326+28)/1108 = 0,32

Должно быть увеличение.

Данный коэффициент показывает темпы увеличения собственного капитала за счет чистой прибыли. В нашем случае собственный капитал к концу года увеличился за счет чистой прибыли на 32%.

***19. Период окупаемости капитала (Тк.):***

н.г. Тк. = 1368/1800 = 0,76

к.г. Тк. = 1379/2500 = 0,55

Должно быть уменьшение.

Показывает, за какой период средства, инвестированные в активы, будут компенсированы чистой прибылью. Период окупаемости для нашего предприятия уменьшился.

***20. Период окупаемости собственного капитала (Тск.):***

н.г. Тск. = 1071/112 = 9,56

к.г. Тск. = 1108/140 = 7,91

Должно быть уменьшение.

Период, за который собственный капитал будет компенсирован чистой прибылью, к концу года уменьшится.

**2.4 Показатели финансовой стабильности**

***21. Собственные оборотные средства, рабочий капитал (Рк.):***

н.г. Рк. = 1071+190+40-680 = 621

к.г. Рк. = 1108+184+34-640 = 686

Должно быть увеличение.

Финансирование оборотных активов за счет собственного капитала и долгосрочных обязательств повысилось на 65 тыс. грн.

***22. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос.):***

н.г. Косос. = 1071+190+40-680/688 = 0,90

к.г. Косос. = 1108+184+34-640/739 = 0,93

Должно быть увеличение, рекомендуемое значение Косос > 0,1.

Данный коэффициент отражает абсолютную возможность превращения активов в ликвидные средства. Абсолютная возможность превращения активов в ликвидные средства к концу года увеличилась до 93%.

***23. Маневренность собственных оборотных средств (Мсос.):***

н.г. Мсос. = (1071+190+40)-680/1071+190 = 0,49

к.г. Мсос. = (1108+184+34)-640/1108+184 = 0,53

Должно быть увеличение.

Данный коэффициент показывает, долю абсолютно ликвидных активов в собственных оборотных средствах, обеспечивает свободу финансового маневра. В нашем случае к концу года показатель возрос до 53%, что свидетельствует о достаточном количестве собственных оборотных средств.

***24. Коэффициент финансовой независимости (автономии) (Кавт.):***

н.г. Кавт. = 1071+190/1368 = 0,92

к.г. Кавт. = 1108+184/1379 = 0,93

Должно быть увеличение, норма Кавт ≥0,5.

Возможность предприятия выполнять внешние обязательства за счет собственных активов повысилась к концу года на 93%, это говорит об очень низкой зависимости предприятия от заемных средств.

***25. Коэффициент финансовой зависимости (Кфз.):***

н.г. Кфз. = 1368/1071+190 = 1,08

к.г. Кфз. = 1379/1108+184 = 1,06

Должно быть уменьшение, норма Кфз = 2.

На 1 грн. собственного капитала приходится 1,06 грн. совокупного капитала на конец года. Т.о. доля собственного капитала в общем объеме увеличилась.

***26. Коэффициент финансовой стабильности (финансирования) (Кфс.):***

н.г. Кфс. = 1071+190/40+67 = 11,8

к.г. Кфс. = 1108+184/34+53 = 14,8

Норма Кфс >1.

Предприятие полностью покрывает задолженность за счет собственных средств, на конец года обеспеченность задолженности составляет 148%.

***27. Показатель финансового левериджа (Фл.):***

н.г. Фл. = 40+67/1071+190 = 0,08

к.г. Фл. = 34+53/1108+184 = 0,06

Должно быть уменьшение, норма Фл ≤0,25.

У данного предприятия очень низкая зависимость от обязательств, а именно всего 6% к концу года, таким образом, возможность финансового риска значительно уменьшается.

***28. Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу.):***

н.г. Кфу. = 1071+190+40/1368 = 0,95

к.г. Кфу. = 1108+184+34/1379 = 0,96

Должно быть увеличение, норма Кфу = 0,8-0,9.

Доля стабильных источников финансирования в их общем объеме увеличилась до 96%, следовательно, предприятие является достаточно устойчивым.

**2.5 Показатели ликвидности (платежеспособности)**

***29. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) (Клт.):***

н.г. Клт. = 688/67 = 10,26

к.г. Клт. = 739/53 = 13,94

Должно быть увеличение, критическое значение Клт =1.

На нашем предприятии достаточно оборотных средств для погашения долгов в течение года, это значит, что предприятие может полностью покрыть текущие обязательства за счет текущих активов.

***30. Коэффициент быстрой ликвидности (Клб.):***

н.г. Кавт. = 688-(382+38+160+10)/67 = 1,46

к.г. Кавт. = 739-(400+25+205+15)/53 = 1,70

Должно быть увеличение, норма Клб = 0,7-0,8.

Показывает, сколько единиц наиболее ликвидных активов приходится на единицу срочных долгов. Таким образом, предприятие за счет этих средств может полностью погасить срочные долги.

***31. Коэффициент абсолютной ликвидности (срочной) (Кла.):***

н.г. Кла. = 26/67 = 0,38

к.г. Кла. = 32/53 = 0,6

Должно быть увеличение, нормальное значение Кла = 0,2-0,35.

При необходимости немедленно ликвидировать краткосрочную задолженность наше предприятие полностью не готово. Возможность срочно погасить краткосрочную задолженность составляет на конец года 60%, показатель увеличился.

***32. Коэффициент краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности (Кд/к):***

н.г. Кд/к = 4+16+10/10+6+5 = 1,4

к.г. Кд/к = 5+9+8/8+3+4 = 1,4

Должно быть увеличение, нормальное значение Кд/к=1.

При востребовании дебиторской задолженности полностью наше предприятие может погасить кредиторскую задолженность полностью, точнее на 140%.

Показатели предприятия на рынке ценных бумаг не рассматривались, т.к. предприятие не имеет никаких ценных бумаг.

Формулы для расчета показателей и результаты расчетов представлены в таблице 2.1.

**Таблица 2.1. Основные аналитические показатели финансового состояния предприятия.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Формула для расчета | Источники информации | Значение на |
| 01.01.2004 | 01.01.2005 |
| 1 | Коэфф-т износа основных средств (Киз) | Износ основных средств/первоначальная ст-ть основных средств | Ф.31.р.032Ф.№1,р.031 | 0,19 | 0,10 |
| 2 | Доля оборотных производств. Активов (Чопа) | Оборотные производственные фондыАктивы | Ф№1.р.100+120+270р.280 | 0,30 | 0,31 |
| 3 | Доля оборотных производств. Активов в оборотных средствах (Чопф) | Оборотные производственные\_\_\_\_\_\_\_\_фонды\_\_\_\_\_\_\_\_Оборотные активы | Ф №1.р.100+120+270р.260 +270 | 0,61 | 0,57 |
| 4 | Коэфф-т мобильности активов (Кмоб) | Мобильные активыНемобильные активы | Ф №1.р. 260 +270р.080 | 1,01 | 1,15 |
| 5 | Оборачиваемость активов, коэфф-т трансформации (Кт) | Чистая выручка от реализованной продукции (ЧВ)Активы | Ф. №1р.280 | 1,05 | 1,45 |
| 6 | Фондоотдача (ФоФ) | ЧВОсн. произв. фонды | Ф. №2 р.035Ф. №1р.030 | 2,62 | 3,93 |
| 7 | Коэфф-т оборачиваемости оборотных средств (Ко) | ЧВОборотные средства | Ф. №2 р.035Ф №1.р. 260 +270 | 2,09 | 2,70 |
| 8 | Период одного оборота, дн. (Чо) | 360Ко |  | 172 | 133 |
| 9 | Коэфф-т оборачиваемости дебиторск. задолженности (Кдз) | ЧВСр. дебиторская задолженность | Ф. №2 р.035Ф.№1р.050+170+180+190+200+210 | 48 | 90,9 |
| 10 | Период погашения дебитор. Задолженности (Чдз) | 360Кдз |  | 7 | 4 |
| 11 | Погашение кред. задолж-ти, дн. (Чкз) | Ср. кред. задолж-ть٭360Себест-ть реализации | Ф.№1(р.500+520+530+550+580)٭360Ф..№2 р.040 | 46 | 21 |
| 12 | Коэфф-т оборачиваемости собств. Капитала (Кск) | ЧВСобственный капитал | Ф. №2 р.035Ф.№1р.380+430+630 | 1,14 | 1,55 |
| 13 | Рентабельность активов по прибыли от обычной деятельности (Rоб) | Прибыль от обычной деятельностиАктивы | Ф..№2 р.190Ф..№1 р.280 | - | 0,10 |
| 14 | Рентабельность капитала (активов) по чистой прибыли (Rа) | Чистая прибыльАктивы | Ф..№2 р.220Ф.№1р.280 | - | 0,10 |
| 15 | Рентабельность собственного капитала (Rск) | Чистая прибыльСобственный капитал | Ф..№2 р.220Ф.№1р.380 | - | 0,13 |
| 16 | Рентабельность реализованной продукции по прибыли от реализации (Rq) | Прибыль от реализацииВыручка | Ф. №2 р.050-070-080Ф. №20 р.035 | - | 0,72 |
| 17 | Коэфф-треинвестирования (Кр) | Реинвестированная прибыльЧистая прибыль | Ф..№2 р.220Ф.№1р.035 | 0,7 | 0,7 |
| 18 | Коэффициент устойчивости эк. роста (Куэр) | Реинвестированная прибыльЧистая прибыль | Ф. №1 увелич. По(340+350)Ф. №1 р. 380 | 0,30 | 0,32 |
| 19 | Период окупаемости капитала (Тк) | АктивыЧистая прибыль | Ф. №1 р. 280Ф..№2 р. 010 | 0,76 | 0,55 |
| 20 | Период окупаемости собственного капитала | Собственный капиталЧистая прибыль | Ф. №1 р. 280Ф..№2 р. 220 | 9,56 | 7,91 |
| 21 | Собственные оборотные средства, рабочий капитал (Рк) | Собственный капитал + долгосрочные обяз-ва-внеоборотные активы | Ф. №1 р. 380 +430+480+080 | 621 | 686 |
| 22 | Коэфф-т обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос) | Собственные оборотные средстваОборотные активы | Ф. №1 р. 380 +430+480-080Ф. №1 р. 260+270 | 0,90 | 0,93 |
| 23 | Маневренность собственных оборотных средств (Мсос) | Собственные оборотные средстваСобственный капитал | Ф. №1 р. 380+430 +480-080Ф. №1 р. 380+430+630 | 0,49 | 0,53 |
| 24 | Коэфф-т фин. независимости (автономии) (Кавт) | Собственный капиталПассивы | Ф. №1 р. 380+430+630 | 0,92 | 0,93 |
| 25 | Коэфф-т фин. зависимости (Кфз) | ПассивыСобственный капитал | Ф. №1 р. 640Ф. № 1 р. 380+430+630 | 1,08 | 1,06 |
| 26 | Коэфф-т фин. стабильности (финансирования) (Кфс) | Собственные средстваЗаемные средства | Ф. № 1 р. 380+430+630Ф. №1 р. 480+620 | 11,8 | 14,8 |
| 27 | Показатель фин. певериджа (Фп) | ОбязательстваСобственные средства | Ф. №1 р. 480+620Ф. № 1 р. 380+430+630 | 0,08 | 0,06 |
| 28 | Коэфф-т финансовой устойчивости (Кфу) | Собственный капитал + долгосрочные обяз-ваПассив | Ф. № 1 р. 380+430+480+630 | 0,95 | 0,96 |
| 29 | Коэфф-т текущей ликвидности (покрытия) (Кпт) | Текущие активыТекущие пассивы | Ф. №1 р. 260 | 10,26 | 13,94 |
| 30 | Коэфф-т быстрой ликвидности (Кбл) | Текущие активы- ЗапасыТекущие пассивы | Ф. №1 р. 260 –(100+110+120+130+140)Ф. № 1 р. 620 | 1,46 | 1,70 |
| 31 | Коэфф-т абсолютной ликвидности (Кпа) | Денежные средстваТекущие пассивы | Ф. №1 р. 230+240Ф. № 1 р. 620 | 0,38 | 0,6 |
| 32 | Соотношение краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности (Кд/к) | Дебиторская задолженностьКредиторская задолженность | Ф. №1 р. 160+170+180+190±200+210Ф. № 1 р. 520+530+540 | 1,4 | 1,4 |

**2.6 Определение вероятности банкротства по модели Альтмана**

Определим вероятность банкротства нашего предприятия по интегральной модели Альтмана, имеющей следующий вид:

**Z = 1.2 A + 1.4 B + 3.3 C + 0.6 D + 1.0 E**

Z – интегральный показатель уровня угрозы банкротства;

A = рабочий капитал/ общая стоимость активов;

B = чистая прибыль/ общая стоимость активов;

C = чистый доход/ общая стоимость активов;

D = рыночная капитализация компании (рын. стоимость акций)/ сумма долгов;

E = объем продаж/ общая стоимость активов.

A = 686/1379 = 0,497

B = 140/1379 = 0,101

C = 2000/1379 = 1,45

D = 0

E = 400/1379 = 0,290

**Z = 1.2 \*0,497 + 1.4 \*0,101 + 3.3 \*1,45 + 0.6 \*0 + 1.0 \*0,290 = 5,81**

Z ≤ 1,8 очень высокая вероятность банкротства;

1,81 ≤ Z ≤ 2,7 высокая вероятность банкротства;

2,71 ≤ Z ≤ 2,99 возможное банкротство;

Z ≥ 3 очень низкая вероятность банкротства.

Так как Z = 5,81, то вероятность банкротства данного предприятия ничтожна.

**Вывод по второму разделу**

Подводя итог вышеизложенным расчетам, можно сделать вывод о том, что все показатели, отображающие финансовое состояние ЧП «Алания» за отчетный период свидетельствуют об успешной деятельности предприятия. Эти показатели характеризуют его высокую финансовую стабильность и устойчивость, достаточно низкую зависимость предприятия от заемных средств и высокую возможность превращения активов в ликвидные средства, а так же снижение финансового риска и понижение уровня морального и физического износа.

**Заключение**

Отход от принципов административного управления экономикой и вступление на рыночный путь развития выдвигают на первый план проблему налогового регулирования экономических процессов. В этих условиях законодательным органам необходимо проводить гибкую налоговую политику, позволяющую оптимально сочетать интересы государственной казны с интересами отдельных предпринимателей, а также с интересами граждан-налогоплательщиков.

Налоговая система Украины, в том числе и система косвенных налогов, далеко не совершенна. Необходимо ее изменение, качественное реформирование. Однако это необходимо производить крайне осторожно и взвешенно. Логически вполне понятно желание в условиях острой нехватки бюджетных средств усилить фискальную направленность налогов, однако, недооценка социального аспекта проблемы чревата худшими последствиями, чем дефицит бюджета.

В настоящее время в обществе существуют значительные силы, ратующие за сохранение существующего порядка налогообложения с исключительно фискальными функциями, когда у субъектов хозяйствования в виде налогов и обязательных платежей изымается 70 -- 80 % прибыли. Но есть и другая цель налоговой системы – всяческое стимулирование деятельности предприятий, частного предпринимательства, предпринимательской инициативы граждан. К сожалению, в нашей стране в большинстве случаев господствует первый подход.

Реформирование налоговой системы – не простая задача. Ведь то, что ранее считалось функцией плановых цен и государственного планового распределения, теперь возлагается на налоги. Посредством налогов стремятся подавить инфляцию, обеспечить финансовую стабилизацию, выровнять различия в условиях хозяйственной деятельности предприятий и отраслей, стимулировать развитие производства и увеличение инвестиций, устанавливать режим протекционизма для защиты отечественных производителей от конкуренции со стороны импортных товаров, дотировать слабо обеспеченные регионы, помочь малоимущим категориям граждан, ограничить производство и потребление отдельных видов товаров, регулировать экспортно-импортные операции и т.д.

В цивилизованном мире давно пришли к пониманию того, что налогоплательщик – главная фигура в государстве, наделенная правами, защищенная законом. Поэтому нам нужно сделать так, чтобы налогоплательщик был уверен – государство создает благоприятные условия для его жизни и деятельности, а не ограничивается одними экспроприационными функциями.

На основе проведенного анализа показателей финансового состояния предприятия, можно сделать вывод о том, что ЧП «Алания» характеризуется за отчетный период высокой финансовой стабильностью и устойчивостью, достаточно низкой зависимостью предприятия от заемных средств и высокой возможностью превращения активов в ликвидные средства, а так же снижением финансового риска и понижением уровня морального и физического износа. Все эти показатели свидетельствуют об успешной деятельности предприятия. На основе применения интегральной модели Альтмана было установлено, что вероятность банкротства ЧП «Алания» ничтожно мала.

**Список используемой литературы**

1. Закон Украины «О налоге на добавленную стоимость» от 03.04.1997г. № 168/97-ВР, со всеми изменениями и дополнениями по состоянию на 10.04.2005г.
2. Закон Украины «О системе налогообложения». 1991г. с дополнениями.
3. Закон Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий»» 01.07.97г.
4. Гридчина М.В., Вдовиченко Н.И., Калина А.В. Налоговая система Украины: Учеб. пособие. – К.: МАУП, 2000.-128с.
5. Завгородний В.П. Налоги и налоговый контроль в Украине. – К.: А.С.К., 2001. –639с. – (Экономика. Финансы. Право).
6. Кавторева Я. ПДВ: Запитання та відповіді. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Х..: Фактор, 2000.-84с.