Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

кафедра «Экономика»

Форма обучения Заочная
Направление «Экономика и управление»
Профиль «Финансы и кредит»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Налоговое планирование в организации, налоговая оптимизация и эффективность налоговой политики» (на примере ООО «СВДА»)

Выполнил(а)
Студент ___ курса
Пушенко Наталья Валерьевна
_____
(подпись)
Научный руководитель
Тараканова Наталья Валерьевна
_____
(подпись)

«Допустить к защите
в Государственной экзаменационной комиссии»

Заведующий кафедрой «Экономика»
к.э.н., доцент Тараканова Наталья Валерьевна

_____
(подпись)
«____» _____20___г.

Москва 2015

Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования
МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Форма обучения: «Заочная»
Направление: «Экономика и управление»
Профиль: «Финансы и кредит»

«УТВЕРЖДАЮ»
Зав. кафедрой «Экономика»
Тараканова Н.В.
«__»_____ 20__г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу студента

Пушенко Наталья Валерьевна

1. Тема работы «Налоговое планирование в организации, налоговая оптимизация и эффективность налоговой политики» (на примере ООО «СВДА»)
Утверждена приказом по НОУ ВО МЭИ № 399-П от 01.10.2015 г.
2. Срок сдачи студентом законченной работы 25.11.2015 г.
3. Основные источники, необходимые для написания работы Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, нормативно-правовые акты в области бухгалтерского учета и налогообложения, учебная и справочная литература.
4. Перечень подлежащих разработке вопросов:

а) теоретические аспекты налогового планирования и налоговой оптимизации в организации;

б) провести анализ налоговой политики и налогового планирования на примере исследуемой организации;

в) разработать мероприятия по оптимизации налоговой политики исследуемого предприятия с целью повышения ее эффективности.

5. Перечень табличного и графического материала: обязательно наличие графического и табличного материала по теме исследования.
6. Дата выдачи задания

Руководитель_____
(подпись)
Задание принято к исполнению 10.10.2015 г.

_____
(подпись студента-дипломника)

Содержание

Введение……..4

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты налогового планирования и налоговой оптимизации в организации…….8

1.1. Понятие и сущность налогового планирования в организации……...8

1.2. Налоговая политика организации и ее принципы…….10

1.3. Налоговая оптимизация и ее особенности…….18

ГЛАВА 2. Налоговая политика и налоговое планирование в организации на примере ООО «СВДА»…….28

2.1. Характеристика исследуемого предприятия…….28

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «СВДА»…...30

2.3. Налоговое планирование, политика и система налогообложения ООО «СВДА»……36

ГЛАВА 3. Направления оптимизации налоговой политики ООО «СВДА» с целью повышения ее эффективности…….48

3.1. Оценка эффективности налоговой политики ООО «СВДА»……..48

3.2. Повышения эффективности налогового планирования и политики ООО «СВДА»……50

Заключение……...60

Список использованной литературы……..66

Приложения…….70

Введение

Тема исследования выпускной квалификационной работы звучит как: «Налоговое планирование в организации, налоговая оптимизация и эффективность налоговой политики».

Налоговое планирование – целенаправленная деятельность налогоплательщика по законному снижению налоговых платежей, с целью повышения эффективности хозяйственной деятельности. Налоговое планирование основано на методах избежания налогообложения и является составной частью планирования хозяйственной деятельности на микроэкономическом уровне, а так же неотъемлемым элементом налоговой политики предприятия[1].

Налоговое планирование в настоящее время становится неотъемлемой составляющей любой предпринимательской деятельности. Серьезная конкурентная борьба вынуждает хозяйствующих субъектов грамотно вести налоговый учет, и при этом максимально оптимизировать свои расходы и в первую очередь налоговые платежи.

Налоговое планирование влияет на эффективность деятельности компании - позволяет грамотно организовать налоговый учет, оптимизировать денежные потоки, управлять затратами и прибылью, воздействовать на ликвидность и финансовую устойчивость. В свою очередь, на оптимизацию налогов влияют выбор учетной политики, разработка схем сделок, определение структуры активов и другие элементы планирования, ключевыми из которых являются:

1. Налоговое планирование.
2. Организация налогового учета.
3. Возврат налогов.
4. Оптимизация налогов.

---

[1] Янковский К.П. Управленческий учет. Спб.: Питер, 2015. С. 31.

Используя даже самые чистые с законодательной точки зрения варианты налоговой оптимизации, практически невозможно избежать налоговых споров и конфликтов с налоговыми органами. К сожалению, в таких конфликтах налогоплательщики поставлены в невыгодные условия, поскольку налоговики наделены государством властными полномочиями и различными правовыми инструментами по принудительному ограничению прав и имущественных интересов налогоплательщиков.

Однако правильное применение налогового законодательства, профессиональная постановка налогового учета, знание своих законных прав, умение использовать предоставленные законодательством гарантии и возможности позволяют налогоплательщикам обезопасить себя от необоснованных действий и решений налоговых органов.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы является весьма насущной и переоценить ее довольно трудно. Сегодня ни одна организация не может быть успешной, если у нее нет четкого механизма управления финансовыми потоками. Налоговая политика и налоговое планирование призваны сделать налоговые платежи будущих периодов доступными для прогнозирования, а следовательно, дают возможность принимать своевременно необходимые корректирующие меры. Налоговые платежи можно оптимизировать законными способами, но для этого необходимо их контролировать и прогнозировать, а для этих целей служит налоговое планирование и налоговая политика.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение теоретических особенностей налогового планирования и налоговой политики в организации и их изучение на примере исследуемого предприятия.

Для достижения поставленных целей необходимо решить ряд основных вопросов:

1. Рассмотреть понятие и сущность налогового планирования в организации.

2. Рассмотреть принципы налоговой политики и особенности налоговой оптимизации.

3. Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия.

4. Рассмотреть налоговое планирование, политику и систему налогообложения исследуемого предприятия.

5. Разработать конкретные мероприятия по повышению эффективности налогового планирования и политики в рамках исследуемого предприятия.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает строительная организация ООО «СВДА».

Предмет исследования – механизм налогообложения и налогового планирования в рамках исследования предприятия.

Методы исследования включают теоретические методы изучения поставленных вопросов, элементы сравнительного анализа, а так же эмпирические методы исследования с целью подтверждение теоретических исследований.

Эмпирическая база исследования: Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, нормативно-правовые акты в области бухгалтерского учета и налогообложения предприятий.

Степень исследованности данной темы весьма высока. В России вопросы управления налоговыми платежами получили широкое распространение в связи с переходом страны от административно-планового к рыночному механизму хозяйствования. Множество отечественных и зарубежных специалистов в области финансового менеджмента и бухгалтерского учета посветили данной проблеме свои труды. Каждый из авторов приводит собственное видение процессов, технологий и методов оптимизации налоговых платежей, которое основано на личном опыте данных специалистов, а так же индивидуальной позиции в вопросах

управления предприятием. В данной работе используется материал из трудов таких известных специалистов в вопросах управления финансовыми потоками и бухгалтерского учета как А.З. Дадашев, М. Мескон, С. Молчанов, Г.Б. Поляк, П. Этрилл и прочих.

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в том, что в процессе ее написания будет проведен анализ имеющейся системы налогового планирования и налоговой политики компании и на его основе будут разработаны конкретные мероприятия, направленные на оптимизацию данной системы.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные предложения будут носить актуальный характер при реализации мероприятий по оптимизации системы налогового планирования и повышения ее эффективности для исследуемой компании.

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты налогового планирования и налоговой оптимизации в организации

1.1. Понятие и сущность налогового планирования в организации

Налоговое планирование на предприятии предусматривает проведение ряда мероприятий, которые будут способствовать оптимизации налогообложения или, другими словами, позволят снизить уровень налогообложения законными способами. Руководитель должен особое внимание уделять обдуманному и регулярному планированию налоговых поступлений. Иначе для субъекта хозяйствования незапланированная деятельность может иметь такие негативные последствия, как снижение размера оборотных средств компании, потеря финансовой устойчивости и уменьшение возможности дальнейшего развития[2].

Налоговое планирование на предприятии должно осуществляться уже при создании компании с учетом выбора направлений хозяйственной деятельности и отрасли бизнеса. Сам по себе процесс должен осуществляться через конкретные мероприятия, выполняемые на всех этапах функционирования организации.

Основные методы налогового планирования должны быть изложены в виде обязательного пункта бизнес-плана. Главное предназначение данного документа – представить законные пути оптимизации налоговых платежей и расчет достижения необходимой результативности компании. Благодаря перспективному планированию, руководство компании может выбрать наилучший режим налогообложения для своей компании. В процессе осуществления соответствующих мероприятий вырабатываются направления финансовой, экономической политики для уменьшения налоговой нагрузки

[2] Герасимова Л.Н. Управленческий учет. Теория и практика. М.: Феникс, 2011. С. 25.

на предприятие. Итак, в качестве метода налогового планирования может служить намечание заключения сделок и налогов. В зависимости от выбранного направления специалисты компании определяются с инструментами для достижения наилучших результатов в данном направлении. Особого внимания требует холдинг. При этом различается налоговое планирование на предприятии на стадии его создания, а также в процессе функционирования.

Для достижения максимально положительных результатов фирмы необходимо постоянно прорабатывать ряд моментов. Во-первых, оптимизация налогообложения предприятия начинается с анализа используемой модели обложения налогом прибыли компании, определения на данном участке сильных и слабых сторон. Во-вторых, для получения полной картины деятельности фирмы рассматривается организационная структура, составляется список основных покупателей, поставщиков и прочих контрагентов. Третьим этапом налоговое планирование на предприятии предусматривает изучение всей договорной деятельности, а также первичных документов налогового учета. Следующий этап – расчет уровня налогового бремени компании. Результатом качественного прохождения данного этапа можно считать выбор лучшего метода осуществления хозяйственной деятельности. Перед принятием решения руководство компании должно досконально проанализировать последствия и возможные результаты от внедрения выбранной модели налогообложения. Последним этапом в налоговом планировании является непосредственное применение выбранной модели налогообложения с детальным расчетом объемов налоговых платежей, а также разработкой всей учетной документации в соответствии с новым направлением деятельности.

Одним из путей оптимизации налогообложения компании можно считать наличие высококвалифицированных специалистов, которые обеспечат правильное ведение первичной документации и своевременное

предоставление отчетности в налоговые органы. Это поможет избежать дополнительных расходов в виде штрафов. Ни в коем случае нельзя путать оптимизацию налоговых поступлений с их минимизацией. Основное их различие состоит в том, что первая достигается законными путями, а вторая – нет. Именно минимизации налогообложения уделяется огромное внимание со стороны налоговых органов.

1.2. Налоговая политика организации и ее принципы

Налоговая политика предприятия является эффективным инструментом минимизации налоговых обязательств в рамках действующего законодательства. Управление расходами на уплату налогов – это разумная трата времени и сокращение затрат уже сегодня.

Оптимизация налогообложения должна осуществляться с учетом особенностей конкретного предприятия, сферы его деятельности и производственной структуры. Эффективное налогообложение невозможно без существования единой налоговой политики предприятия, которая ставит целью увеличение дохода и уменьшение затрат на налогообложение.

Налоговая политика предприятия делает возможным снижение налоговой нагрузки наряду с увеличением производства, разработкой и введением нового технологического оборудования.

Налоговая политика включает[3]:

- выбор правильного юридического адреса;
- выбор правильной организационно-правовой формы;
- определение тактики работы с налоговой инспекцией;
- выбор видов деятельности, которые сделают налоговую нагрузку минимальной;

[3] Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: ИНФРА-М, 2013. С. 119.

- определение оптимальных способов и сроков уплаты налоговых обязательств;

- направление распределения прибыли;

- порядок привлечения инвестиций, которые положительно скажутся на налогообложении;

- быстрое реагирование на законодательные инициативы в сфере налогообложения;

- использование налоговых льгот;

- рациональное управление базой налогообложения;

- выбор форм расчетов с контрагентами;

- выбор форм заключения договоров с контрагентами;

- управление рисками;

- грамотный учет затрат предприятия;

- эффективное планирование состава затрат;

- оценка кредиторской задолженности.

Создание налоговой политики зависит от квалификации сотрудников, их компетенции в этих вопросах.

Снижение налоговых выплат – это нормальная практика российского и западного бизнеса, но требует грамотного и осторожного подхода. Такая политика должна осуществляться законно, чтобы у контролирующих органов не возникало вопросов к руководству предприятия. Для этого необходимо проводить постоянный мониторинг состояния законодательства, порядка и сроков уплаты налогов, сборов и других платежей.

Ни одной компании не удается избежать налоговых вопросов. И большинство руководителей испытывают, мягко говоря, не очень приятные чувства, когда разговор заходит о налоговой проверке. Раньше, чтобы обезопасить себя от налоговых проблем, компания нанимала хорошего бухгалтера. Сейчас же этот вопрос решается еще быстрее и, что немаловажно, экономнее – с помощью аутсорсинговых компаний, которые

предоставляют услуги в сфере налогового планирования. Планирование – залог успеха, особенно когда дело касается налогов. Специалисты утверждают, что грамотное налоговое планирование помогает значительно сократить расходы предприятия. Рано или поздно к налоговому планированию приходит каждая фирма, и случается это по разным причинам. Некоторые сталкиваются с налоговыми проблемами, а некоторые ищут способы сэкономить. Как бы там ни было, возникает самый главный вопрос – кому доверить налоговое планирование, чтобы быть уверенным в его эффективности? Важно отметить, что именно от квалификации специалиста по налогам зависит, насколько успешным будет планирование. По этой причине в успешных компаниях работают только квалифицированные сотрудники, которые имеют большой опыт работы и прекрасно ориентируются в налоговом законодательстве[4].

Что входит в обязанности специалиста по налогам? Он проводит анализ деятельности фирмы в сфере налогообложения и создает налоговую модель предприятия. После этого он просчитывает возможные варианты применения различных инструментов налогового планирования, сравнивает эффективность каждого из них и занимается внедрением наиболее походящего варианта оптимизации налогообложения. Специалист по налогам будет, при необходимости, периодически проводить мониторинг нормативных правовых актов, составит прогноз по налогам для организации и проанализирует возможные причины отклонений показаний деятельности фирмы и налоговые последствия этого.

Планирование подразделяется на внутреннее и внешнее. К внутреннему планированию относится применение спецрежимов, использование налогового кредита и прочее. Методы внутреннего планирования связаны с небольшим риском и могут быть использованы в организации без смены места регистрации и вида деятельности. К данным методам относится

[4] Базилевич О.И. Налоги и налогообложение. М.: ИНФРА-М, 2013. С. 48-49.

продуманный выбор учетной политики, а также эффективность применения оборотных средств благодаря использованию льгот, амортизации и налоговых кредитов.

Что касается внешнего планирования, то к нему можно отнести замену налогового субъекта или налоговой юрисдикции, а также изменение вида деятельности. Замена налогового субъекта предполагает использование индивидуального предпринимателя или организации, для которой применяется более благоприятная система налогообложения.

Замена налоговой юрисдикции – это регистрация предприятия на территории, которая подлежит льготному налогообложению. В данном случае следует отметить, что в ходе выбора места регистрации необходимо отталкиваться не только от размера налоговых ставок, но и в целом от величины налогового бремени, так как налоговая база в таком случае может быть расширена. Изменение вида деятельности означает, что организация переходит на осуществление той деятельности, которая меньше облагается налогами.

Так же в зависимости от долгосрочности и целей налоговое планирование подразделяется на два вида:

1. Перспективное (долгосрочное) налоговое планирование предполагает применение таких приемов и способов, которые уменьшают налоговое бремя в процессе всей деятельности. Перспективная налоговая оптимизация осуществляется в течение нескольких налоговых периодов и достигается, как правило, посредством правильной постановки на предприятии бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и освобождений, правильного с точки зрения экономики и права построения всей модели бизнеса, договорных конструкций.

Перспективное налоговое планирование должно строиться на понимании взаимосвязи таких концептуальных категорий, как экономика, политика, управление, бухгалтерский учет, налоги и право. Экономика и

только экономика определяет деловую цель бизнеса, т. е. отвечает на вопрос, а для чего собственно он, бизнес, нужен? Политика, или идеология государства, определяет национальные особенности ведения бизнеса, особенности государственного управления (традиции, практика «телефонного права», менталитет налогоплательщиков). Управление, или менеджмент, определяет практику бизнеса в конкретной отрасли, деловые обычаи, которые необходимо также учитывать при построении модели налогового планирования. Бухгалтерский учет, его организация, первичный документооборот также должны учитываться при налоговом планировании. Право — модель построения бизнеса с учетом деловой цели должна строиться на нормах права, договорного (частного), налогового, процессуального права. При этом должна учитываться практика, выработанная судами. И только следствием взаимодействия всех составляющих становятся уплачиваемые компанией налоги. Сами по себе, в отрыве от бизнеса, налоги планироваться не должны.

2. Текущее (краткосрочное) налоговое планирование предполагает применение некоторой совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом конкретном случае, например, при оптимизации налоговых последствий конкретной сделки по конкретному договору.

Планирование в субъективном смысле отражает внутренний мыслительный процесс человека: постановку целей и определение методов и способов их достижения. С управленческих позиций налоговое планирование — важнейшая базовая функция, которая определяет цели системы и способы их достижения. Основное воздействие на объект управления осуществляется именно через планирование, которое, в конечном счете, реализуется через определенные конкретные действия налогоплательщика. Д.Ю. Акулинин отмечает, что волевой аспект налогового планирования заключается в праве выбора налогоплательщика. Именно выбор оптимального сочетания

(построения) форм правоотношений, а также возможных вариантов их соотношения в рамках действующего законодательства о налогах и сборах с целью как определенным образом воздействовать на элементы налогообложения, так и предопределить размер налоговых обязательств определяет сущность налогового планирования.

При использовании различных методов и способов налогового планирования необходимо соблюдать определенные принципы. Можно выделить следующие[5]:

- законность — соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
- комплексность — использование налогового законодательства при налоговом планировании в комплексе с другими отраслями права;
- разумность и обоснованность (реальность, эффективность) — любые действия налогоплательщика должны иметь не только юридическое, но прежде всего экономическое обоснование.

Рассмотрим все эти принципы подробнее:

1. Принцип законности. На первый взгляд все понятно. Уменьшение налоговых обязательств тогда законно, когда действия налогоплательщика правомерны. Для некоторых налогоплательщиков основополагающим является принцип «Все, что в НК РФ не запрещено, — разрешено». Судебная практика данную позицию не подтверждает. Судебно-арбитражная практика в ряде случаев фактически выступает наиболее авторитетным источником информации для принятия налогоплательщиками конкретных решений при налоговом планировании.

2. Принцип комплексности. При налоговом планировании необходимо учитывать не только налоговое законодательство, но и нормы других отраслей права, в частности гражданского законодательства. Порядок регулирования отношений с точки зрения гражданского законодательства и

---

[5] Вылкова Е.С. Налоговое планирование. М.: Юрайт, 2013. С. 71,

порядок регулирования тех же отношений, установленный налоговым законодательством в целях налогообложения, существенно различаются. Согласно п. 1 ст. 11 Налогового кодекса РФ «институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом». Другими словами, в ряде случаев фискальное содержание тех или иных терминов в российском законодательстве сохраняется. Об этом необходимо помнить, занимаясь налоговым планированием.

3. Принцип разумности и обоснованности означает, что действия налогоплательщика должны быть с точки зрения здравого смысла и экономики бизнеса разумны и обоснованы. Разумность в налоговой оптимизации означает, что «все хорошо, что в меру». Конституционный Суд в Определении от 04.06.2007 г. № 320-0-П сформулировал свою правовую позицию на этот счет следующим образом: «Налоговое законодательство не использует понятие экономической целесообразности и не регулирует порядок и условия ведения финансово-хозяйственной деятельности, а потому обоснованность соответствующих операций (сделок) налогоплательщика не может оцениваться с точки зрения их целесообразности, рациональности, эффективности или полученного результата»[6].

Согласно ст. 8 ч. 1 Конституции РФ налогоплательщик осуществляет экономическую деятельность самостоятельно на свой риск и вправе самостоятельно и единолично оценивать ее эффективность и целесообразность[7]. Тем не менее, позиции высших судебных инстанций являются обязательными для судов, но не для инспекций. Хотя

---

6 Определение Конституционного Суда РФ от 04.06.2007 N 320-О-П «По запросу группы депутатов Государственной Думы о проверке конституционности абзацев второго и третьего пункта 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации»

7 Ст. 8 Конституции Российской Федерации.

справедливости ради отметим, что последнее время и инспекции стали судебную практику учитывать. Определяющим для успеха или поражения в суде своих инструментов налогового планирования будут являться в первую очередь экономическая аргументация и реальные факты финансово-хозяйственной деятельности.

4. Принцип совокупного расчета налоговой выгоды и убытков. При заключении сделки или проработки другого инструмента налогового планирования необходимо оценить налоговые последствия с точки зрения всей совокупности налогов, уплачиваемых налогоплательщиком. Также необходимо просчитать возможные последствия с точки зрения других отраслей права. Сокращение одних налогов может привести к увеличению других. А механическая необдуманная минимизация налогов может привести К превосходству формы над существом сделки и повлечь за собой оспоримость ее со стороны налогового органа со всеми вытекающими финансовыми последствиями.

5. Принцип профессионализма. Налоговое планирование должно осуществляться профессионально. Это означает, что документы по каждой хозяйственной операции или сделке должны быть правильно составлены, соответствовать требованиям действующего законодательства и стандартам юридической науки и бухгалтерского учета. Все документы должны вестись аккуратно, т.е. необходимо соблюдение тождества цифр, дат и формулировок в платежных документах, договорах, первичных документах, налоговых регистрах.

6. Принцип конфиденциальности означает, что при разработке и использовании методов налогового планирования налогоплательщику целесообразно не распространяться об этом везде и всюду, следуя народному правилу «меньше знают, крепче спят». Налоговая оптимизация имеет свои пределы, которые определяются интересами государства в пополнении бюджета и повышении собираемости налогов.

Под пределами налоговой оптимизации принято понимать границы дозволенного, т.е. не запрещенного законодательством поведения или действий налогоплательщиков, направленных на снижение налоговых платежей. Согласно ст. 45 Конституции РФ налогоплательщик имеет право только на те действия, которые не запрещены законодательством[8].

Отсюда и вытекает основной предел налоговой оптимизации — налогоплательщик имеет право только на законные (не влекущие нарушение закона) методы уменьшения налоговых обязательств. В случае если в результате действий налогоплательщика будет допущено нарушение действующего законодательства, то такие действия в зависимости от характера будут квалифицироваться как налоговые правонарушения или преступления в сфере экономической деятельности.

1.3. Налоговая оптимизация и ее особенности

В любом случае государству достаточно сложно создать справедливую налоговую систему, при функционировании которой, каждым плательщиком вносится справедливый вклад. Также не представляется возможным провести оценку вклада каждого, поэтому перед обществом возникает проблема распределения налогового бремени. Возникает противоречие между заинтересованностью налогоплательщиков в избегании лишних, по их мнению, налоговых выплат и государства в вопросе наполнения государственного бюджета и пресечении минимизации налоговых обязательств. Именно поэтому оптимизация налогообложения является единственным выходом для плательщика.

Зачастую налогоплательщиками оптимизация налогов отождествляется с таким понятием, как «минимизация налогов». Попробуем разобраться, что

[8] Ст. 45 Конституции Российской Федерации.

же означает налоговая оптимизация и каким образом квалифицируется в настоящее время уклонение от уплаты налоговых обязательств.

Оптимизация налогообложения организации – это различные методики и возможности, которые позволят предприятию выбрать правильное решения определенных нюансов деятельности фирм. При помощи правильной оптимизации, а также прогнозов рисков, которые ожидают фирму, возможна полная стабильность на рынке: при оптимизации достигаются минимальные расходы по двум самым крупным статьям убытков предпринимателей.

В идеале желательна оптимизация до прихода налоговой проверки, а если это возможно, то даже до создания самой фирмы, или хотя бы официальной регистрации предприятия, потому как система налогообложения будет налаживаться сразу при создании предпринимательства. Как раз в этот момент оптимизация может принести максимальную пользу: когда еще нет налаженной системы, которую потребуется исправлять. Из-за того, что налоговое законодательство в странах СНГ не только весьма сложно, но и нестабильно, фирме нужно принимать во внимание правоприменительную, а возможно и судебную практику.

Оптимизация налогообложения в основном состоит из оптимизации на начальном уровне, из оценки возможных рисков, сопровождения специалистами сложных договоров по сделкам, подготовки профессионалами организации встречных возражений после проверки предприятия налоговыми органами. Еще важна внимательная проверка действий налоговых органов с целью выявить несоблюдение законодательства, а также грамотное ведение судебных дел, если ситуация сложилась совсем неблагоприятно.

Однако большинство фирм начинает оптимизацию уже на этапе стабильной фирмы. В этом случае оптимизация будет состоять из проверки учета налогов, проверки договоров и документов, возможного разделение на

несколько структурных подразделений. Также необходимо реорганизация всей договорной базы и создание автономной системы внутреннего контроля уровня налогов.

Многие предприниматели даже не знают о том, что их существующая система не совершенна и построена неоптимально, вследствие чего несут значительные финансовые потери, а также терпят негативные последствия в их будущей деятельности. Итак, оптимизация налогов представляет собой уменьшение величины налоговых платежей законным путем и характеризуется такими признаками:

- наличие выгодополучателя, субъекта хозяйствования, являющего участником налоговой оптимизации;
- процесс активных, волевых и осознанных действий, направленных на снижение величины налоговых обязательств, которые возникают на основании формирующейся налоговой базы;
- в качестве основания принимаются нормы действующего налогового законодательства.

Таким образом, различные схемы оптимизации налогов могут рассматриваться лишь через призму перечисленных выше признаков. Однако если не выполняются все перечисленные признаки, то можно с уверенностью говорить об отсутствии налоговой оптимизации. При этом, если не выполняется последний признак, тогда уже может пойти речь о незаконном уклонении от уплаты налоговых обязательств.

Любая из норм законодательства по вопросам налогообложения (либо регулятивная, либо определяющая некоторое поведение) состоит из диспозиции и гипотезы. При этом диспозицией описывается должное поведение, а гипотезой – конкретный факт с юридической точки зрения. Поэтому оптимизация налогов, используемая субъектом хозяйствования, или «работает» с юридическим фактом, оказывающим влияние на величину налоговых обязательств, или трактует законодательство в свою пользу.

Другими словами, налоговая оптимизация всегда представляет собой действия.

Например, оптимизация налога на прибыль может быть достигнута при осуществлении операций по приобретению-продаже ценных бумаг в одном налоговом периоде либо некотирующихся убыточных векселей. Таким образом, плательщик налогов для снижения объема налоговой базы в сфере операций с ценными бумагами должен осуществить операции по их приобретению и реализации в одном и том же отчетном периоде. Именно так данный субъект хозяйствования создает для себя полезный юридический факт.

Оптимизация налогов, основанная на работе с юридическими фактами, должна быть направлена[9]:

- на изменение подходов к определению юридического факта;
- на его изменение на более приемлемый.

Необходимо понимать, что в связи с реализацией векселей с убытком возможны со стороны налоговых органов претензии по вопросу неоправданности расходов налогоплательщика на покупку векселей по стоимости рыночной ставки ссудного процента. Единственным способом избежать налоговой проверки является отсутствие отображения этих затрат. Подытоживая сказанное, необходимо отметить, что оптимизация налогов при ее разграничении с уклонением от уплаты налоговых обязательств позволяет использовать нормы действующего законодательства и проводить анализ налоговых схем.

Каждый налог, обязательный к уплате организацией, имеет свои особенности оптимизации, поэтому единого механизма в данном плане не может существовать. В качестве примера можно рассмотреть особенности оптимизации налога на имущество организации. Налог на имущество организаций зачастую составляет большую часть налоговой нагрузки. Его

---

[9] Киперман Г.Я. Налоги в рыночной экономике: учебное пособие для вузов. М.: Юристъ, 2012. С. 12.

размер зависит от балансовой стоимости основных средств и увеличивается после каждого приобретения новых активов, а также их модернизации. Поэтому для многих предприятий достаточно сложно соблюдать срок уплаты налога на имущество и перечислять огромные платежи в бюджет без ущерба для бизнеса. Законодательство предоставляет налогоплательщикам ряд возможностей для оптимизации данного налога, воспользовавшись которыми, каждая компания сможет существенно сократить налоговое бремя[10]:

1. Способ начисления амортизации. Бухгалтера, как правило, используют линейный способ, который значительно проще остальных и позволяет избежать появления разниц в бухгалтерском и налоговом учете. Но с точки зрения налоговой оптимизации он проигрывает всем остальным. При коэффициенте 2 в большинстве случаев наиболее выгодным является метод уменьшаемого остатка. Следовательно, чтобы сократить налог на имущество организаций, нужно просчитать амортизацию каждым из четырех имеющихся способов и остановиться на наиболее подходящем. Безусловно, от линейного метода стоит отказываться лишь в том случае, когда имеется значительная разница в расчетах.

2. Упрощенная система налогообложения. Крупным предприятиям в большинстве случаев невыгодно применять упрощенный режим, несмотря на то, что он позволяет не платить налог на имущество организаций. Для решения этой проблемы открываются специальные фирмы-«упрощенцы», приобретающие активы на себя и предоставляющие их в аренду основному юридическому лицу. Оформлять объекты можно также и на предпринимателей. Они не являются плательщиками имущественного налога с транспорта и оборудования, а при условии применения «упрощенки» или ЕНВД не перечисляют и налог на недвижимое имущество, сдаваемое в

[10] Черник Д.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С. 133-134.

аренду. Стоит отметить, что продавать активы, уже находящиеся в собственности предприятия, нецелесообразно, поскольку придется заплатить достаточно большой НДС. Таким образом, вспомогательную структуру нужно организовать до покупки дорогостоящих основных средств.

3. Лизинг. Многие компании покупают основные средства в кредит. Чтобы оптимизировать налог на имущество организаций, стоит рассмотреть вариант заключения лизинговой сделки, которая имеет значительные преимущества перед банковским займом. Возможность учета объекта на балансе фирмы-лизингодателя освобождает предприятие от перечисления налога на весь срок договора. Если на момент передачи прав собственности на актив амортизация будет полностью начислена, то обязанность по его уплате не наступит вообще. Если объект самортизирован не до конца, то он принимается на учет по остаточной стоимости, которая существенно меньше его первоначальной цены. Постановка основного средства на баланс лизингополучателя позволяет использовать ускоренный коэффициент амортизации 3. Данная льгота распространяется и на те объекты, которые первоначально учитывались у лизингодателя и приняты на баланс по остаточной стоимости после истечения срока договора.

4. Переоценка. Каждое предприятие владеет большим количеством движимых объектов, стоимость которых постоянно снижается. Устаревшие или существенно упавшие в цене активы можно переоценить при помощи экспертизы и сократить размер имущественного налога. Необходимо отметить, что налоговый учет при этом будет вестись без изменений, уменьшится только стоимость основных средств, отражаемая в балансе. Данная процедура проводится один раз в год в отношении групп однородных основных средств. Это значит, что в ней должны участвовать все объекты, относящиеся к определенной категории, например, легковые автомобили. Нельзя переоценить один из них, а стоимость других оставить прежней. Выбор групп осуществляется предприятием самостоятельно в зависимости

от экономической целесообразности. Так, если цена значительно упала на транспорт, а на недвижимость, наоборот, возросла, то переоценивать нужно только автомобили, а здания учитывать в прежнем порядке.

Существуют также и другие особенности оптимизации имущественного налога, такие как перевод активов на фирмы, имеющие льготы; на филиалы, находящиеся в регионах с более низкой налоговой ставкой либо в оффшорные зоны, но они подходят не для каждого предприятия.

В любом случае, у большинства организаций главная цель – произвести как можно больше услуг или товаров, при этом пользуясь легальными методами, но с минимальными потерями по выплате налогов. Для малых и крупных организаций эффективная система налогообложения важна также как и, к примеру, маркетинговая стратегия, потому как при проработанной системе налогообложения возможна значительная экономия средств организации, которые иначе бы пошли на платежи в бюджет. Также хорошая система налогообложения позволяет обеспечить общую безопасность самого предприятия и его работников.

Чем выше налоговая нагрузка, тем выше и необходимость проводить регулярное налоговое планирование и прогнозирование. Объясняется это тем, что при минимальном показателе (до 30%) остаток прибыли позволяет удовлетворить потребности организаторов бизнеса. При показателях в 40% и более приходится балансировать между собственническими интересами и интересами социума, соответственно, требуется компромиссное решение по отчислениям, а налоговое планирование – это как раз его поиск. Всё более популярная теория высокоэтичного бизнеса и социальной ответственности предпринимательства тоже требует проводить тщательное прогнозирование и планирование налогов. Российское законодательство пока не позволяет полностью зачитывать в налог затраты на строительство школ, детских садов, парков и больниц, а процедуры согласования с местными властями затягивают процесс такой адресной помощи населению, даже если бизнесмен

преисполнен благими намерениями.

Таким образом, по результатам проделанной работы в данной части можно сделать ряд основных выводов:

1. Налоговое планирование на предприятии предусматривает проведение ряда мероприятий, которые будут способствовать оптимизации налогообложения или, другими словами, позволят снизить уровень налогообложения законными способами. Руководитель должен особое внимание уделять обдуманному и регулярному планированию налоговых поступлений. Иначе для субъекта хозяйствования незапланированная деятельность может иметь такие негативные последствия, как снижение размера оборотных средств компании, потеря финансовой устойчивости и уменьшение возможности дальнейшего развития.

2. Основные методы налогового планирования должны быть изложены в виде обязательного пункта бизнес-плана. Главное предназначение данного документа – представить законные пути оптимизации налоговых платежей и расчет достижения необходимой результативности компании. Благодаря перспективному планированию, руководство компании может выбрать наилучший режим налогообложения для своей компании. В процессе осуществления соответствующих мероприятий вырабатываются направления финансовой, экономической политики для уменьшения налоговой нагрузки на предприятие.

3. Снижение налоговых выплат – это нормальная практика российского и западного бизнеса, но требует грамотного и осторожного подхода. Такая политика должна осуществляться законно, чтобы у контролирующих органов не возникало вопросов к руководству предприятия. Для этого необходимо проводить постоянный мониторинг состояния законодательства, порядка и сроков уплаты налогов, сборов и других платежей.

4. Возникает самый главный вопрос – кому доверить налоговое

планирование, чтобы быть уверенным в его эффективности? Важно отметить, что именно от квалификации специалиста по налогам зависит, насколько успешным будет планирование. По этой причине в успешных компаниях работают только квалифицированные сотрудники, которые имеют большой опыт работы и прекрасно ориентируются в налоговом законодательстве.

5. При использовании различных методов и способов налогового планирования необходимо соблюдать определенные принципы. Можно выделить следующие: законность, комплексность, разумность и обоснованность (реальность, эффективность).

6. Налогоплательщик имеет право только на законные (не влекущие нарушение закона) методы уменьшения налоговых обязательств. В случае если в результате действий налогоплательщика будет допущено нарушение действующего законодательства, то такие действия в зависимости от характера будут квалифицироваться как налоговые правонарушения или преступления в сфере экономической деятельности.

7. Оптимизация налогообложения организации – это различные методики и возможности, которые позволят предприятию выбрать правильное решения определенных нюансов деятельности фирм. При помощи правильной оптимизации, а также прогнозов рисков, которые ожидают фирму, возможна полная стабильность на рынке: при оптимизации достигаются минимальные расходы по двум самым крупным статьям убытков предпринимателей.

8. Оптимизация налогообложения в основном состоит из оптимизации на начальном уровне, из оценки возможных рисков, сопровождения специалистами сложных договоров по сделкам, подготовки профессионалами организации встречных возражений после проверки предприятия налоговыми органами. Еще важна внимательная проверка действий налоговых органов с целью выявить несоблюдение

законодательства, а также грамотное ведение судебных дел, если ситуация сложилась совсем неблагоприятно.

9. Каждый налог, обязательный к уплате организацией, имеет свои особенности оптимизации, поэтому единого механизма в данном плане не может существовать. В качестве примера можно рассмотреть особенности оптимизации налога на имущество организации. Налог на имущество организаций зачастую составляет большую часть налоговой нагрузки. Его размер зависит от балансовой стоимости основных средств и увеличивается после каждого приобретения новых активов, а также их модернизации.

ГЛАВА 2. Налоговая политика и налоговое планирование в организации на примере ООО «СВДА»

2.1. Характеристика исследуемого предприятия

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает ООО «СВДА», расположенное в г. Москве.

Генеральный директор Алексей Бояркин

Основное направление деятельности компании – строительно-монтажные и проектировочные работы по возведению малоэтажных жилых домов в Москве и Московской области. Компания полностью реализует проекты своими силами и использует только собственное финансирование. Профессиональная команда детально продумывает и контролирует каждый этап замкнутого цикла работ — с момента возникновения идеи, проектирования и строительства до реализации объектов и их последующего эксплуатационного сопровождения. Такой подход позволяет обозначать точные сроки сдачи объектов на самых ранних стадиях, и впоследствии четко их соблюдать. Многолетняя практика доказывает, что владельцы квартир от застройщика ООО «СВДА» всегда получают свои ключи вовремя, как бы не складывалась экономическая обстановка в стране и мире.

Сегодня ООО «СВДА» строит высококачественные монолитные сооружения по индивидуальным проектам. Благодаря свободным планировкам владельцы квартир могут эффективно организовывать пространство в соответствии со своими целями и предпочтениями. Творческие возможности безграничны, и каждая семья может поселиться в квартире своей мечты.

При оснащении территорий компания использует только самые современные технологические решения и инженерные системы. Каждый

микрорайон ООО «СВДА» снабжен собственной развитой инфраструктурой. Для исключительного удобства жильцов в шаговой доступности находятся аптеки и поликлиники, школы и детские сады, дома творчества, магазины и супермаркеты, салоны красоты и другие востребованные поставщики качественных товаров и услуг.

Идеально организованное и благоустроенное пространство комплексов включает игровые площадки для детей всех возрастов, оборудованные спортивные площадки, зоны отдыха и барбекю, места для прогулок с домашними любимцами, наземные и подземные паркинги, велосипедные дорожки и многое другое.

На этапе выбора территории для застройки ООО «СВДА» тщательно продумывает вопросы дорожно-транспортного сообщения, проектируя и возводя новые удобные дороги и развязки. Это способствует беспрепятственному въезду и выезду из жилищных комплексов на крупные трассы и снижению напряженности городского трафика в целом. ООО «СВДА» заботится о внешнем облике города, поэтому уникальная архитектура жилищных комплексов компании соответствует всем современным эстетическим требованиям и гармонично вписывается в окружающую среду.

Компания постоянно находится в поиске новых возможностей для улучшения жизни людей и заинтересована в том, чтобы жилье высокого качества становилось более доступным. Для этого ООО «СВДА» максимально оптимизирует стоимость площадей и предлагает своим клиентам выгодные партнерские программы.

Таким образом, стоит отметить, что ООО «СВДА» является успешной динамично развивающейся компанией, в которой трудятся настоящие профессионалы своего дела.

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «СВДА»

Прежде, чем рассмотреть систему налогообложения и налоговое планирование в ООО «СВДА» проведем анализ хозяйственной деятельности предприятия, используя данные бухгалтерской отчетности (приложение 1), так как уровень налогообложения напрямую зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий за определенный период. Для начала оценим, как изменились основные показатели отчетности ООО «СВДА» за период 2013-2014 гг., данные обобщим в таблице 1.

Таблица 1

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Показатель баланса	Коды	На 31.12.2013	На 31.12.2014	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение (%)
Актив					
Внеоборотные активы					
Основные средства	1130	10562	13058	2496	23,6
Итого по разделу I	1100	10562	13058	2496	23,6
Оборотные активы					
Запасы	1210	6916	7379	463	6,7
Дебиторская задолженность	1230	160	231	71	44,4
Денежные средства	1250	13464	21032	7568	56,2
Итого по разделу II	1200	20540	28642	8102	39,4
БАЛАНС	1600	31102	41700	10598	34,1
Пассив					
Капитал и резервы					
Уставный капитал	1310	10	10	-	-
Нераспределенная прибыль	1370	28520	37525	9005	31,6
Итого по разделу III	1300	28530	37535	9005	31,6
Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	-	1729	1729	-
Итого по разделу IV	1400	-	1729	1729	-

Продолжение таблицы 1

Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	1143	1007	-136	-11,9
Доходу будущих периодов	1530	1429	1429	-	-
Итого по разделу V	1500	2572	2436	-136	-5,3
БАЛАНС	1700	31102	41700	10598	34,1

Из проведенного анализа видно, что в исследуемый период 2013-2014 гг. наибольшему росту в абсолютном выражении подверглась нераспределенная прибыль ООО «СВДА». Она увеличилась на 1759 тыс. руб. или на 31,6%, а так же денежные средства, их рост составил —7568 тыс. руб. или 56,2%. Данная ситуация является двоякой: положительная сторона заключается в том, что ООО «СВДА» у предприятия есть определенные резервы, позволяющие ему более эффективно осуществлять свою деятельность. Но есть и отрицательный момент – эти средства не находятся в обороте, а следовательно, не приносят дохода ни самому предприятию, ни его учредителям.

За исследуемый период выросла на 71 тыс. руб. или на 44,4% дебиторская задолженность, что свидетельствует о том, что у некоторых потребителей продукции ООО «СВДА» имеется задолженность перед предприятием. Само же ООО «СВДА» свои долговые обязательства в исследуемом периоде, наоборот, сократило. Так на 136 тыс. руб. или на 11,9% сократилась кредиторская задолженность, что является положительной тенденцией.

Следующим шагом мы можем провести оценку ликвидности деятельности ООО «СВДА». Анализ ликвидности предприятия имеет большое значение (и государственные казенные предприятия не являются исключением), так как его результаты являются основанием для формирования финансовой политики предприятия в целом и его отдельных структур на будущие периоды.

Для проведения анализа ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности – от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Проведем данный анализ, используя данные отчетности ООО «СВДА» за 2013-2014 гг., обобщив данные в таблице 2.

Таблица 2

Анализ ликвидности баланса ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Группы активов и пассивов	Сумма (тыс. руб.)			Темп роста, %
	31.12.13	31.12.14	+/-	
Наиболее срочные активы (А1)	13464	21032	7568	156,2
Быстрореализуемые активы (А2)	160	231	71	144,4
Медленно реализуемые активы (А3)	6916	7379	463	106,7
Труднореализуемые активы (А4)	10562	13058	2496	123,6
Валюта актива баланса	31102	41700	10598	134,1
Наиболее срочные обязательства (П1)	1143	1007	-136	88,1
Краткосрочные пассивы (П2)	-	-	-	-
Долгосрочные пассивы (П3)	-	1729	1729	-
Постоянные пассивы (П4)	29959	38964	9005	130,1
Валюта пассива баланса	31102	41700	10598	134,1

Для оценки ликвидности баланса ООО «СВДА» за 2013-2014 гг. с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива:

1. Так как А1 > П1, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

2. Так как А2 > П2, то быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами,

получения средств от продажи продукции в кредит.

3. Так как А3 > П3 , то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Данный расчет приводит автоматически к выполнению условия: А4 < П4. Выполнение этого условия свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости ООО «СВДА», наличия у нее собственных оборотных средств.

Теперь, сгруппировав статьи баланса по уровню ликвидности, мы на основе сопоставления групп активов с соответствующими группами пассивов можно сделать вывод о ликвидности баланса ООО «СВДА» за 2013-2014 гг., представив данные в таблице 3.

Таблица 3

Оценка показателей ликвидности и платежеспособности ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Показатели платежеспособности	На 31.12.13	На 31.12.14	+/-
Общий показатель ликвидности L_1 (А1+0,5*А2+0,3*А3) / (П1+0,5*П2+0,3*П3)	13,7	14,4	0,7
Коэффициент абсолютной ликвидности L_2 А1 / (П1+П2)	11,8	20,9	9,1
Коэффициент «критической оценки» L_3 (А1+А2) / (П1+П2)	11,9	21,1	9,2
Коэффициент текущей ликвидности L_4 (А1+А2+А3) / (П1+П2)	18	28,4	10,4
Коэффициент маневренности функционирующего капитала L_5 Стр. 1250 / стр. 1200	0,7	0,7	-
Доля оборотных средств в активах L_6 К = А3 / [(А1+А2+А3) - (П1+П2)]	0,4	0,3	-0,1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами L_7 (П4-А4) / (А1+А2+А3)	0,9	0,9	-

Общий показатель ликвидности при нормативе >=1 показывает, что общий показатель ликвидности находится на достаточно высоком уровне.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно. Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2. Сейчас этот показатель выше гораздо выше норматива, и он продолжает расти, что должно говорит о благополучии предприятия.

Нормальное значение коэффициента «критической оценки» попадает в диапазон 0.7-1. Это более жесткий показатель, характеризующий ликвидность предприятия, и он находится на недостаточном уровне.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. В мировой практике значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1-2. Естественно, существуют обстоятельства, при которых значение этого показателя может быть и больше, но в нашем случае коэффициент текущей ликвидности гораздо больше 3, а это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств предприятия. В принципе, это и так видно из баланса.

Коэффициент маневренности функционального капитала показывает, какая часть функционирующего капитала заключена в запасах. Если этот показатель уменьшается, то это является положительным фактом.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Значение данного коэффициента должно быть больше или равно 0,1. Так как значение данного показателя в исследуемые периоды больше, то это является положительной динамикой.

На следующем этапе анализа возникает необходимость оценки финансовой устойчивости ООО «СВДА», данная оценка производится путем

оценки абсолютных показателей финансовой устойчивости. Абсолютными показателями финансовой устойчивости для предприятий, занятых производством, являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Итак, проведем анализ данных показателей для ООО «СВДА» используя ранее полученные показатели, сгруппировав данные в таблице 4.

Таблица 4

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Показатель	Обозначение	31.12.13	31.12.14	+/-
Источники формирования собственных оборотных средств	СК	28530	37535	9005
Внеоборотные активы	ВА	10562	13058	2496
Наличие собственных оборотных средств СОС = СК — ВА	СОС	17968	24477	6509
Долгосрочные обязательства	ДКЗ	-	1729	1729
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов СДИ = СОС + ДКЗ	СДИ	17968	26206	8238
Краткосрочные обязательства	ККЗ	2572	2436	-136
Общая величина основных источников формирования запасов ОИЗ = СДИ + ККЗ	ОИЗ	20540	28642	8102
Общая величина запасов	З	6916	7379	463
Излишек, недостаток собственных оборотных средств ΔСОС = СОС — З	ΔСОС	11052	17098	6046
Излишек, недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов ΔСДИ = СДИ — З	ΔСДИ	11052	18827	7775
Излишек, недостаток общей величины основных источников формирования запасов ΔОИЗ = ОИЗ — З	ΔОИЗ	13624	21263	7639

По результатам проведенного исследования мы можем сделать вывод, что в 2013–2014 гг. ООО «СВДА» не испытывало недостатка ни в собственных оборотных средствах, ни в долгосрочных заемных источников формирования запасов, ни в основных источников формирования запасов.

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируют в трехфакторную модель:

$$M = (\Delta СОС; \Delta СДИ; \Delta ОИЗ) \qquad (2.2.1)$$

Отсюда следует, что М на начало и конец года = (1; 1; 1) - высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов. Данный тип в современной России встречается довольно нечасто. Следовательно, в период 2013-2014 гг. ООО «СВДА» не утратило свою финансовую устойчивость.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно отметить, что ООО «СВДА» осуществляет свою деятельность успешно, а это свидетельствует о том, что база для налогообложения деятельности предприятия существует.

2.3. Налоговое планирование, политика и система налогообложения ООО «СВДА»

Задачами анализа взаимоотношения предприятия с бюджетом по налогам и сборам являются[11]:

- формирование полной и достоверной информации о финансовой деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской налоговой отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним

[11] Крутякова Т.Л. Бухгалтерский и налоговый учет. М.: АйСи Групп, 2012. С. 91.

пользователям бухгалтерской налоговой отчетности для контроля за соблюдением налогового законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов финансовой и хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости, пополнение государственного бюджета;
- контроль за своевременной уплатой в бюджет налогов и сборов.

ООО «СВДА» является плательщиком налогов. Оно начисляет и перечисляет налоги в бюджеты разных уровней. Основными задачами налогового учета является формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов организации, определяющих размер налоговой базы отчетного периода; обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогам. ООО «СВДА» применяет общий режим налогообложения, применение которого обязывает организацию платить различные налоги, такие как налог на прибыль, транспортный налог, НДС, а так же осуществлять отчисления в различные внебюджетные фонды.

Для анализа размеров налоговых платежей, необходимо более подробно рассмотреть основные виды налогов, уплачиваемых ООО «СВДА». Вообще каждый субъект хозяйствования при осуществлении операционной деятельности сталкивается с практикой налогообложения. Поэтому для успешного ведения бизнеса, не противоречащего действующему законодательству, необходимо четко понимать не только сущность этого понятия, но и вести грамотную политику фискального планирования.

Первым рассмотрим налог на прибыль - это один из самых главных налогов, уплачиваемых всеми предприятиями, которые находятся на территории нашей страны. В Налоговом кодексе ему посвящена полностью 25 глава. По данному сбору налоговые ставки в 2015 году составляют 20% для всех видов доходов предприятий. Налог на прибыль рассчитывается исходя из показателей формы №2 бухгалтерской отчетности – «Отчета о финансовых результатах» (приложение 2). Поэтому для определения значения налога на прибыль необходимо проанализировать данный вид отчетности, обобщив данные в таблице 5.

Таблица 5

Анализ показателей отчета о финансовых результатах ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Показатель отчета	**На 31.12.2013**	**На 31.12.2014**	**Абсолютное отклонение**	**Относительное отклонение (%)**
Выручка	27892	34300	6408	23
Себестоимость деятельности	22274	26564	4290	19,3
Валовая прибыль (убыток)	5618	7736	2118	37,7
Прибыль убыток от деятельности	5618	7736	2118	37,7
Проценты к уплате	53	175	122	230,2
Прочие доходы	4195	4030	-165	-3,9
Прочие расходы	2888	2563	-325	-11,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	6872	9028	2156	31,4
Текущий налог на прибыль	1374	1806	432	31,4
Чистая прибыль (убыток)	5498	7222	1724	31,4

Таким образом, видно, что размер налога на прибыль организации, уплаченного ООО «СВДА» в бюджет в 2013 году составляет 1374 тыс. руб., а в 2014 году – 1806 тыс. руб. Рост показателя составляет 432 тыс. руб. или 31,4%, что еще раз подтверждает успешность деятельности организации за

исследуемый период.

Следующим основным налогом, уплачиваемым ООО «СВДА» в бюджет, является налог на добавленную стоимость – НДС, который в соответствии со спецификой деятельности компании составляет 18%. Налог на добавленную стоимость косвенный. Он перечисляется в бюджет государства продавцом, но на выходе оплачивается потребителем. НДС учтен в цене любого товара и его всегда оплачивает последний покупатель.

Налог к уплате в бюджет определяется по следующей формуле:

$$НДС_{б} = НДС_{и} - НДС_{н.в.}, \qquad (2.3.1)$$

где: $НДС_{б}$ - налог, подлежащий уплате в бюджет;

$НДС_{и}$ - исчисленный налог по операциям реализации товаров (работ, услуг), получения предварительной оплаты, частичной оплаты;

$НДС_{н.в}$ - налог, принятый к учету либо уплаченный (в соответствии со счетом-фактурой) при приобретении товаров (работ, услуг).

Нам известны данные выручки и сумма приобретенных товарно-материальных ценностей ООО «СВДА», в связи с этим можно определить значение НДС. Тогда получим:

$НДС_{б\,2013}$ = (27892-(27892-18%)) – (19681-(19681-18%)) = 4254,71 – 2995,41=1259,3 тыс. руб.

$НДС_{б\,2014}$ = (34300-(34300-18%)) – (23812-(23812-18%)) = 5232,20 – 3632,34=1599,9 тыс. руб.

Таким образом, получается, что ООО «СВДА» уплатило государственный бюджет в 2013 году 1259,3 тыс. руб., а в 2014 году – 1599,86 тыс. руб. Рост данного показателя составил 340,6 тыс. руб. или

27,04%, что является достаточно существенным ростом. Это еще раз подтверждает успешность деятельности предприятия.

Следующим основным видом налога является транспортный налог. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Ставка по нему определяется, исходя из самых разных критериев: года выпуска транспортного средства, мощности двигателя, вместимости, отнесения к той или иной категории. У ООО «СВДА» имеется разнообразная строительная техника, которая относится к различным категориям транспортных средств. В ходе прохождения практики удалось выяснить только сумму уплаченного ООО «СВДА» транспортного налога в 2013-2014 гг. без разбивки по видам транспортных средств.

Итак, в 2013 году ООО «СВДА» заплатило в бюджет транспортный налог в размере 215 тыс. руб., а в 2014 году – на сумму 233 тыс. руб. Рост показателя составил 18 тыс. руб. или 8,37%. Данный рост вызван покупкой еще одной единицы самосвала, что свидетельствует о росте объемов деятельности.

И, наконец, рассмотрим основные обязательные платежи ООО «СВДА» во внебюджетные фонды. Такими платежами являются обязательные платежи в Пенсионный фонд России, фонды ОМС, ФСС. Данные взносы осуществляет работодатель с заработной платы своих сотрудников в следующих размерах:

1. Взносы в Пенсионный фонд РФ (уплачиваются работодателем) – составляют 22% от суммы заработной платы, его начисление происходит по счету 69 Плана счетов.

2. Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ (уплачиваются работодателем) – составляют 5,1% от суммы заработной платы, его начисление происходит по счету 69 Плана счетов.

3. Взносы в Фонд социального страхования РФ (уплачиваются работодателем) – составляют 2,9% от суммы заработной платы, его начисление происходит по счету 69 Плана счетов.

Чтобы определить сумму обязательных платежей ООО «СВДА» во внебюджетные фонды необходимо провести анализ кадрового состава и заработной платы персонала предприятия. Данные обобщим в таблице 6.

Таблица 6

Анализ оплаты труда персонала и взносов во внебюджетные фонды ООО «СВДА» за 2014 гг.

Категория персонала	**Численность в 2014 г.**	**Зарплата одного сотрудника (тыс. руб.)**	**Зарплата всех сотрудников (тыс. руб.)**	**Взносы в ПФР в мес.**	**Взносы в ФОМС в мес.**	**Взносы в ФСС в мес.**
Руководитель предприятия	1	75000	75000	16500	3825	2175
Заместители руководителя	7	67000	469000	103180	23919	13601
Главный бухгалтер	1	61000	61000	13420	3111	1769
Бухгалтер	2	55000	110000	24200	5610	3190
Юрисконсульт	1	55000	55000	12100	2805	1595
Сотрудники отдела кадров	3	50000	150000	33000	7650	4350
Секретариат	3	40000	120000	26400	6120	3480
Обслуживающий персонал	10	50000	500000	110000	25500	14500
Специалисты	3	55000	165000	36300	8415	4785
Вспомогательный персонал	3	40000	120000	26400	6120	3480
Водители	3	40000	120000	26400	6120	3480
ИТОГО	37	-	1945000	427900	99195	56405

Таким образом, ООО «СВДА» в месяц тратит весьма большие средства на обязательные отчисления во внебюджетные фонды, что по итогам 2014 года составило:

1. Всего в месяц ООО «СВДА» уплачивает в Пенсионный фонд России за своих сотрудников взносов на сумму 427 900 руб., что по итогам 2014 года дает сумму 5 134 800 руб.

2. Всего в месяц ООО «СВДА» уплачивает в Фонд обязательного медицинского страхования РФ за своих сотрудников взносов на сумму 99 195 руб., что по итогам 2014 года дает сумму 1 190 340 руб.

3. Всего в месяц ООО «СВДА» уплачивает в Фонд социального страхования РФ за своих сотрудников взносов на сумму 56 405 руб., что по итогам 2014 года дает сумму 676 860 руб.

Таким образом, по результатам проделанной работы можно сделать вывод, что ООО «СВДА» добросовестно платит налоги в бюджеты всех уровней и осуществляет обязательные платежи во внебюджетные фонды. В общем можно отметить, что произошел значительный рост отчислений денежных средств в бюджет, по налогу на прибыль, НДС, а так же транспортному налогу – то есть по всем основным налогам, которые уплачивает предприятие.

Теперь для анализа структуры и динамики налоговых платежей целесообразно рассчитать их удельный вес в общей сумме налогов, подлежащих уплате в бюджет. Данный анализ представлен в таблице 7.

Таблица 7

Состав, структура и динамика налоговых обязательств

ООО «СВДА», подлежащих уплате в бюджет

Наименование налога	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет				Отклонение 2014 г. к 2013 г.	
	2013 г.		2014 г.			
	Тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Налог на прибыль	1374,00	39,35	1806,00	41,09	432,00	1,74

организации						

Продолжение таблицы 7

НДС	1259,30	36,07	1599,86	36,40	340,56	0,33
Транспортный налог	215,00	6,16	233,00	5,30	18,00	-0,86
Налог на доходы физических лиц	226,00	6,47	254,00	5,78	28,00	-0,69
Другие налоги и сборы (на имущество организаций + земельный налог)	417,00	11,94	502,00	11,42	85,00	-0,52
Итого:	3491,30	100,00	4394,86	100,00	903,56	-

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что в исследуемом периоде 2013-2014 гг. налоговые отчисления в бюджеты всех уровней в ООО «СВДА» выросли на 903,56 тыс. руб. Наибольшему увеличению в абсолютном выражении подвергся налог на прибыль организации – рост на 432,00 руб., а так же НДС – рост на 340,56 тыс. руб., а наименьшему транспортный налог – рост на 18 тыс. руб.

Если рассматривать долю каждого налога в общей структуре налоговых платежей ООО «СВДА», то в 2014 году наибольшая доля принадлежит так же налогу на прибыль организации – 41,09% (а в сравнении с 2013 годом его доля выросла на 1,74%). Так же значительную долю в общей структуре налоговых платежей принадлежит НДС – 36,40% в 2014 году (рост доли налога по сравнению с 2013 годом составил 0,33%).

Остальные налоги занимают менее существенные доли: так другие налоги и сборы занимают всего 11,42% в общей структуре налоговых платежей, к тому же по итогам 2014 года его доля сократилась чуть более чем на полпроцента. А доля транспортного налога и налога на доходы физических лиц составляет 5,30% и 5,78% соответственно и в отчетном периоде их удельный вес в общей структуре снизился на 0,86% и 0,69% соответственно.

Для наглядности можно представить данные по размерам и динамике

налогов, уплачиваемых ООО «СВДА», графически, представив данные в виде рисунка 1.

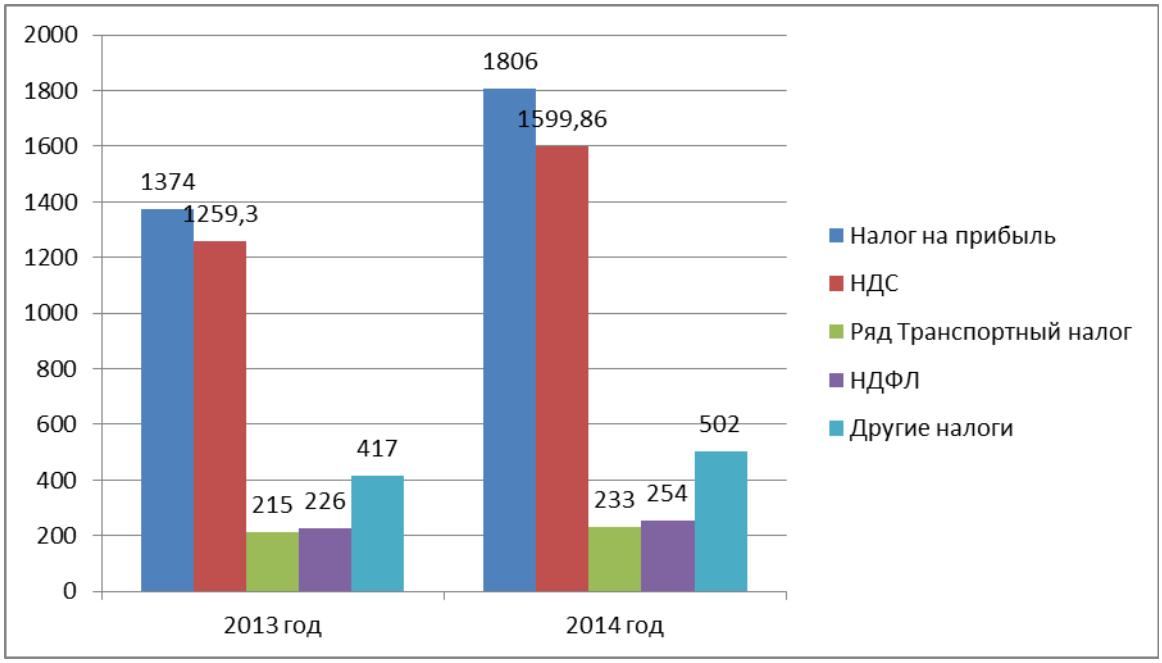

Рис. 1. Динамика налоговых платежей ООО «СВДА» в 2013-2014 гг.

Аналогичным образом представим данные по удельному весу и его динамике налоговых платежей объекта исследования в рассматриваемый период, представив данные в виде рисунка 2.

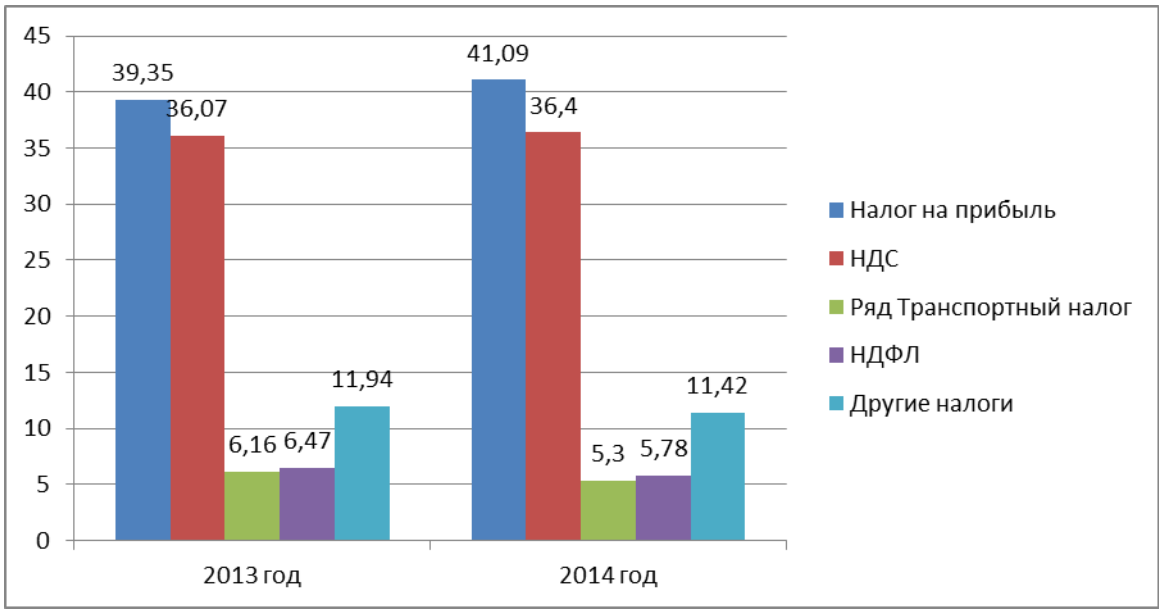

Рис. 2. Удельный вес отдельных налогов в общей структуре налоговых платежей ООО «СВДА» в 2013-2014 гг.

В целом по расчетам с бюджетом предприятие сработало положительно: не имеет просроченной задолженности по окончанию отчетного периода и соответственно налоговых взысканий, пеней, штрафов и т.п. Все налоги уплачены в соответствии с установленными сроками. Однако, все это прямо свидетельствует, что в ООО «СВДА» налоговое планирование не применяется, расчет и уплата налогов производится по фактическим данным. В современных условиях ведения хозяйственной деятельности является существенным недостатком, так как оптимизация налоговых платежей является важнейшей составляющей успешного предприятия.

По результатам проделанной работы в данной части можно сделать ряд основных выводов:

1. Объектом исследования в данной работе выступает ООО «СВДА», расположенное в г. Москве. Основное направление деятельности компании – строительно-монтажные и проектировочные работы по возведению малоэтажных жилых домов в Москве и Московской области. Компания полностью реализует проекты своими силами и использует только собственное финансирование. Сегодня ООО «СВДА» строит высококачественные монолитные сооружения по индивидуальным проектам.

2. В исследуемый период 2013-2014 гг. наибольшему росту в абсолютном выражении подверглась нераспределенная прибыль ООО «СВДА». Она увеличилась на 1759 тыс. руб. или на 31,6%, а так же денежные средства, их рост составил —7568 тыс. руб. или 56,2%. Данная ситуация является двоякой: положительная сторона заключается в том, что ООО «СВДА» у предприятия есть определенные резервы, позволяющие ему более эффективно осуществлять свою деятельность.

3. Предприятие не зависит от внешних кредиторов. Данный тип в современной России встречается довольно нечасто. Следовательно, в период 2013-2014 гг. ООО «СВДА» не утратило свою финансовую устойчивость. Таким образом, по результатам проведенного анализа можно отметить, что

ООО «СВДА» осуществляет свою деятельность успешно, а это свидетельствует о том, что база для налогообложения деятельности предприятия существует.

4. ООО «СВДА» применяет общий режим налогообложения, применение которого обязывает организацию платить различные налоги, такие как налог на прибыль, транспортный налог, НДС, а так же осуществлять отчисления в различные внебюджетные фонды.

5. Размер налога на прибыль организации, уплаченного ООО «СВДА» в бюджет в 2013 году составляет 1374 тыс. руб., а в 2014 году – 1806 тыс. руб. Рост показателя составляет 432 тыс. руб. или 31,4%, что еще раз подтверждает успешность деятельности организации за исследуемый период.

6. ООО «СВДА» уплатило государственный бюджет в 2013 году 1259,3 тыс. руб., а в 2014 году – 1599,86 тыс. руб. Рост данного показателя составил 340,6 тыс. руб. или 27,04%, что является достаточно существенным ростом. Это еще раз подтверждает успешность деятельности предприятия.

7. В 2013 году ООО «СВДА» заплатило в бюджет транспортный налог в размере 215 тыс. руб., а в 2014 году – на сумму 233 тыс. руб. Рост показателя составил 18 тыс. руб. или 8,37%. Данный рост вызван покупкой еще одной единицы самосвала, что свидетельствует о росте объемов деятельности.

8. В исследуемом периоде 2013-2014 гг. налоговые отчисления в бюджеты всех уровней в ООО «СВДА» выросли на 903,56 тыс. руб. Наибольшему увеличению в абсолютном выражении подвергся налог на прибыль организации – рост на 432,00 руб., а так же НДС – рост на 340,56 тыс. руб., а наименьшему транспортный налог – рост на 18 тыс. руб. Если рассматривать долю каждого налога в общей структуре налоговых платежей ООО «СВДА», то в 2014 году наибольшая доля принадлежит так же налогу на прибыль организации – 41,09% (а в сравнении с 2013 годом его доля

выросла на 1,74%).

9. В целом по расчетам с бюджетом предприятие сработало положительно: не имеет просроченной задолженности по окончанию отчетного периода и соответственно налоговых взысканий, пеней, штрафов и т.п. Все налоги уплачены в соответствии с установленными сроками. Однако, все это прямо свидетельствует, что в ООО «СВДА» налоговое планирование не применяется, расчет и уплата налогов производится по фактическим данным. В современных условиях ведения хозяйственной деятельности является существенным недостатком, так как оптимизация налоговых платежей является важнейшей составляющей успешного предприятия.

ГЛАВА 3. Направления оптимизации налоговой политики ООО «СВДА» с целью повышения ее эффективности

3.1. Оценка эффективности налоговой политики ООО «СВДА»

По результатам проделанной работы в предыдущей части можно сделать вывод, что налоговое планирование в ООО «СВДА» как таковое отсутствует, что является достаточно негативным моментом в деятельности современного предприятия. Это является главной проблемой в развитии предприятия с точки зрения оптимизации налогообложения, поэтому, на мой взгляд, целесообразно разработать мероприятия, направленные на формирование системы налогового планирования в ООО «СВДА». Но для начала следует охарактеризовать те негативные моменты, с которыми ООО «СВДА» сталкивается из-за отсутствия системы налогового планирования и налоговой политики.

Как уже отмечалось ранее, налоговое планирование на предприятие необходимо для достижения максимального финансового результата при минимальных рисках. Комплексное налоговое планирование проводится в рамках налогового консалтинга и является частью финансового планирования в организации. Налоговое планирование организации подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных форм оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений. Планирование налоговых платежей в рамках налогового планирования позволит предприятиям более эффективно управлять имеющимися ресурсами[12].

---

[12] Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. М.: Феникс, 2012. С. 96.

Итак, отсутствие налогового планирования и четкой налоговой политики способно внести в жизнедеятельность ООО «СВДА» следующие отрицательные моменты[13]:

1. Отсутствие возможности осуществления оптимизации налоговых платежей в бюджеты всех уровней.

2. Невозможность четко оценить и спланировать объем налоговых платежей на будущие налоговые периоды по какому-то конкретному налогу или совокупности налогов.

3. Риск снижения эффективности работы предприятия за счет перерасхода денежных средств.

В связи с этим, отсутствие системы налогового планирования и четкой налоговой политики способно оказать весьма существенное влияние не только на деятельность, но и на финансовое положение ООО «СВДА». Это особенно актуально, ведь основной целью, любой коммерческой организации является получение прибыли. В условиях конкурентной борьбы успех фирмы зависит от того, насколько она сможет максимизировать свою прибыль или как говорят финансисты - чистый денежный поток. Если налогоплательщик должен уплачивать налоги за счет своих средств, то это означает, что он не по своей воле отвлекает средства из оборота. Не надо говорить, что такое для любого предприятия (в том числе и ООО «СВДА») отвлечение средств: это и не оплаченные счета поставщиков, и сокращение оборотных средств, и не исполненные инвестиционные проекты. Сохранение средств в обороте является залогом финансовой устойчивости и стабильности предприятия.

Поэтому, на фоне выявленной проблемы считаю целесообразным и необходимым разработку мероприятий, направленных на снижение налоговой нагрузки на ООО «СВДА» с целью повышения эффективности функционирования предприятия.

---

[13] Чуев И.Н. Экономика предприятия. М.: Дашков и Ко, 2014. С.63-65.

3.2. Повышения эффективности налогового планирования и политики ООО «СВДА»

Сегодня существует множество способов снижения налогового бремени, с этой целью предприятия разрабатывают и внедряют в свою финансово-хозяйственную деятельность налоговое планирование, которое призвано оптимизировать уровень налогообложения с применением того или иного метода.

На основании проведенного анализа налогообложения ООО «СВДА» было установлено, что в исследуемом периоде 2013-2014 гг. уровень налоговых отчислений предприятия существенно вырос, что создает дополнительную финансовую нагрузку на деятельность компании, поэтому основные мероприятия налогового планирования должны касаться именно оптимизации уровня налоговой нагрузки на предприятие. А одним из основных видов мероприятий оптимизации налогообложения, относящимся к компетенции самого предприятия – это выбор системы налогообложения.

Сегодня ООО «СВДА» не располагает льготами ни по каким - либо по налогам, но есть возможность их снизить или точнее заменить налогом, исчисленным при использовании упрощенной системы налогообложения (УСН), предусмотренной главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса РФ. Об эффективности УСН свидетельствует и тот факт, что, по заявлению Минфина России, на предприятия, работающие по УСН, приходится всего 6% налоговой нагрузки страны[14].

Российское законодательство предоставляет коммерческим предприятиям возможность работать в режиме УСН. Это особый механизм налогообложения, предполагающий значительное снижение финансового бремени компаний. Это происходит за счет уменьшения базы для исчисления

[14] Молчанов С. Налоги. Расчет и оптимизация. Спб.: Питер, 2013. С. 77.

соответствующих сборов в казну, а также за счет сокращения оснований для определения ее отдельных компонентов. При этом за фирмой сохраняется ряд обязательств, выполнения которых будет требовать налоговая. УСН — это режим, который значительно облегчает деятельность российских фирм, но не предполагает полного их освобождения от уплаты предусмотренных законодательством сборов, а также от предоставления в компетентные структуры необходимой отчетности.

При применении УСН в соответствии с п. 1 ст. 346.11 организации освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Также организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с настоящим Кодексом при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Однако за предприятием сохраняется обязанность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Также среди преимуществ применения УСН можно выделить и упрощенный порядок учета и отчетности[15].

Далее необходимо обратиться к таблице 7, чтобы определить какие налоги имеют наибольший удельный вес в общей сумме налоговых платежей предприятия. Таковыми являются налог на прибыль организации (39,35% и 41,9% в 2013 и 2014 гг. соответственно) и налог на добавленную стоимость (36,07 и 36,4% в 2013 и 2014 гг. соответственно).

Для применения УСН организации необходимо соответствовать некоторым критериям. Для удобства анализа соответствия ООО «СВДА» составим таблицу 8.

---

[15] Лисовская И.А. Финансовый менеджмент. М.: Рид Групп, 2011. С. 31-32.

Таблица 8

Соответствие ООО «СВДА» критериям по применению упрощенной системы налогообложения

Критерий по применению УСН	**Данные по ООО «СВДА»**	**Соответствие критерию, (+/-)**
Доходы (по ст.248 НК РФ) за 9 месяцев не более 45 млн. руб.	Доходы за 9 месяцев – 25725 тыс. руб.	+
Средняя численность работников не более 100 человек	Средняя численность рабочих – 37 человека	+
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн. руб.	Остаточная стоимость - 13058 тыс. руб.	+
Отсутствие филиалов и (или) представительств	Филиалов и представительств нет	+

Из таблицы 8 следует, что ООО «СВДА» соответствует основным критериям для применения УСН. Далее рассчитаем два варианта применения УСН для ООО «СВДА»:

- когда в качестве объекта налогообложения выбраны доходы;
- и доходы, уменьшенные на величину расходов.

По ним применяются разные ставки – 6% и 15% соответственно. Рассчитать по каждому из них налоговую нагрузку и на основании этого сделать вывод о применении того или иного варианта.

Для расчетов выберем 2014 год. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в исследуемом году составили 427,9 тыс. руб. Доходы организации по всем видам деятельности за 2014 год составили 38330 тыс. руб., расходы – 29127 тыс. руб.

Рассчитаем вариант, в котором в качестве объекта налогообложения выбраны доходы. При этом ставка налога будет равна 6%.

Сумма налога рассчитывается, как произведение доходов на ставку

налога.

$Н_{2014}$ = 38330 тыс. руб. * 6% = 2299,8 тыс. руб.

Составим таблицу налоговых платежей предприятия:

Таблица 9

Налоговые платежи ООО «СВДА» при применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы, тыс. руб.

Вид платежа	**Сумма платежа, тыс. руб.**
1.Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	427,9
2. Налог, уплачиваемый по УСН	2299,8
3. Транспортный налог	233
4. Налог на доходы физических лиц	254
5. Земельный налог	502
Итого	**3716,7**

Из таблицы 9 следует, что общая сумма налоговых платежей организации по сравнению с применением общего режима налогообложения за аналогичный период снизилась с 4394,86 тыс. руб. до 3716,7 тыс. руб. (или на 15,43%).

Теперь для сравнения произведем вариант расчета, при котором в качестве объекта налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Налоговая база в данном случае рассчитывается, как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Налоговая база = 38330 - 29127 = 9203 тыс. руб.

$Н_{2014}$ = 9203*15% = 196,7 т. руб.

Составим таблицу налоговых платежей ООО «СВДА», приведя данные в

таблице 10.:

Таблица 10

Налоговые платежи ООО «СВДА» при применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы минус расходы, тыс. руб.

Вид платежа	**Сумма платежа, тыс. руб.**
1.Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	427,9
2. Налог, уплачиваемый по УСН	1380,45
3. Транспортный налог	233
4. Налог на доходы физических лиц	254
5. Земельный налог	502
Итого	**2797,35**

Из таблицы 10 следует, что общая сумма налоговых платежей организации при применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы минус расходы, по сравнению с применением общего режима налогообложения за аналогичный период, снизилась с 4394,86 тыс. руб. до 2797,95 тыс. руб., т. е. на 1597,5 т. руб. или же на 36,34%.

Налог, полученный при доходах, в качестве объект налогообложения был бы равен 3716,7 тыс. руб., а при использовании в качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов, получим налог равный 2797,35 т. руб., что почти в 1,33 раза меньше, чем во втором варианте при применении УСН. А, значит, данный вариант является наиболее подходящим для ООО «СВДА» как ключевое направление оптимизации налоговых платежей.

Анализ применения специальных режимов налогообложения показал, что наиболее эффективным для ООО «СВДА» по итогам анализа за последний год является применение варианта УСН с выбором в качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов.

Несмотря на имеющиеся преимущества, следует обратить более пристальное внимание на проблемы и сложности, возникающие при

применении УСН.

1. В связи с тем, что организации, применяющие УСН, не являются плательщиками НДС, существует риск потери клиентов, применяющих общий режим налогообложения.

2. Перечень затрат, учитываемых при применении УСН ограничен, и является закрытым.

3. У налогоплательщиков, применяющих УСН, возможны проблемы, связанные с признанием доходов, не являющихся выручкой от реализации и не признаваемых внереализационными доходами.

Предприятию потребуется изучить методические рекомендации по применению УСН, произвести необходимые расчеты на соответствие критериям на право применения упрощенной системы и потом следить за соответствие данным критериям, подать в установленный срок заявление о переходе на УСН в налоговый орган, в котором они зарегистрированы. Эти действия помогут предприятию оптимизировать систему налогообложения. Особо хотелось отметить недостатки в организации деятельности бухгалтерии. На предприятии отсутствуют специалисты со специальным налоговым образованием. Вследствие чего отсутствуют мероприятия по анализу налоговых платежей предприятия, выявления резервов по снижению налоговой нагрузки предприятия, мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки предприятия. Присутствует незнание налогового законодательства в части применения отдельных льгот и специальных режимов налогообложения, которые позволяют реально уменьшить налоговые обязательства предприятия[16]:

Далее рассмотрим еще один путь оптимизации налогообложения ООО «СВДА». В ходе анализа деятельности ООО «СВДА» был выявлен ряд проблем в области налогообложения. Они связаны с тем, что предприятие, осуществляет свою хозяйственную деятельность без какого-либо

[16] Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2012. С. 110.

планирования в данной области, что на современном этапе развития является недопустимым, так как это отрицательно влияет на конкурентоспособность предприятия. Поэтому руководству ООО «СВДА» нужно искать пути оптимизации уровня налогообложения, так как предприятие платит налоги на общих условиях и не имеет какого-либо системного планирования в данном направлении. Надеяться на помощь государства руководству ООО «СВДА» не приходится, поэтому необходимо рассчитывать только на мероприятия по налоговому планированию, чтобы снизить свою налоговую нагрузку, тем самым улучшить свое финансовое состояние, за счет высвобождения части финансовых ресурсов.

Осуществление налогового планирования на предприятии возможно с привлечением сторонних организаций или с помощью собственных сил. Это требует больших финансовых затрат и квалификации кадров. Что для данного предприятия практически невозможно. Поэтому перед нами стоит задача - разработать мероприятия по налоговому планированию, которые бы без дополнительных финансовых вложений могло бы использовать данное предприятие. Следовательно, не представляется возможным использование сложных схем налоговой оптимизации.

Основным инструментом налогового планирования выступает разработка приказа об учетной политике предприятия для целей налогообложения. Квалифицированная проработка приказа об учетной политике позволит предприятию выбрать оптимальный вариант учета, эффективный с точки зрения режима налогообложения. Значимость данного документа особенно возросла в связи с вступлением в действие главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ. Дело в том, что впервые в системе российского налогообложения законодательно установлена самостоятельная учетная система - учет операций в целях налогообложения. В связи с этим при разработке учетной политики в целях налогообложения необходимо обратить внимание на ряд положений. Таких

как выбор метода признания доходов в целях налогообложения, метода начисления амортизации.

Налоговый кодекс предоставляет возможность выбора предприятию одного из двух методов признания доходов и расходов для целей налогообложения в отношении налога на прибыль организаций – метод начисления и кассовый метод. В ходе анализа приказа об учетной политике ООО «СВДА» установлено, что выбран метод начисления. Для предприятия же выгодно применять кассовый метод. Но при этом п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ установлен критерий – «если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал». Если соблюден данный критерий, то предприятие вправе использовать кассовый метод. При анализе бухгалтерской отчетности установлено, что предприятие удовлетворяет критерию, установленному п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ, и может использовать кассовый метод. Применение кассового метода позволит установить соответствие между получением доходов, произведением расходов и возникновением налоговых обязательств по налогу на прибыль.

П. 1 ст. 259 Налогового кодекса РФ предоставляет возможность выбора метода начисления амортизации - линейным и нелинейным методом. Предприятием для удобства был выбран линейный метод начисления амортизации. С точки зрения наибольшей эффективности привлекателен нелинейный метод начисления амортизации, так как при его использовании списание стоимости имущества происходит быстрее, чем при использовании линейного метода. Возможность выбора метода начисления амортизации затруднена тем, что выбранный метод амортизации по каждому объекту применяется на протяжении всего срока начисления амортизации. Следовательно, его можно будет применять только для вновь приобретенного или созданного амортизируемого имущества. Хотелось бы

обратить особое внимание на положение п. 1 ст. 256 Налогового кодекса РФ, в котором указано что не относятся к амортизируемому имуществу объекты со стоимостью менее 20000 рублей. Их стоимость полностью относиться на расходы. Предприятию при приобретении имущества следует рассматривать возможность разбиения этого имущества на отдельные части, для того чтобы иметь возможность списать их стоимость сразу. А по составным частям, стоимость которых свыше 20000 рублей, выбрать нелинейный метод начисления амортизации, который должен быть закреплен в приказе об учетной политике предприятия для целей налогообложения[17].

В рамках совершенствования амортизационной политики, начиная с 2009 года, концептуально пересмотрен подход к начислению амортизации в налоговых целях. Кодексом для налогоплательщиков налога на прибыль организаций предусмотрена возможность отказа от пообъектного начисления амортизации и переход к начислению амортизации методом убывающего остатка по укрупненным амортизационным группам (пулам). При применении нелинейного метода начисления амортизации налогоплательщики получили возможность относить на расходы до 50 процентов первоначальной стоимости амортизируемого имущества в первую четверть срока его полезного использования. При этом у налогоплательщиков сохраняется право выбора одного из двух методов начисления амортизации[18].

Одновременно для основных средств, относящихся к 3 - 7 амортизационным группам, величина так называемой «амортизационной премии» (то есть, возможности относить на расходы текущего периода до начала начисления амортизации определенную долю расходов на приобретение или создание основных средств) была увеличена с 10 процентов до 30 процентов. Таким образом, при комбинации нелинейного

---

[17] Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. М.: Инфра-М, 2012. С. 21-24.

[18] Молчанов С. Налоги. Расчет и оптимизация. Спб.: Питер, 2013. С. 39.

метода начисления амортизации и амортизационной премии по 3 - 7 амортизационным группам налогоплательщики получили возможность относить на расходы основную часть стоимости приобретаемых основных средств, что является существенной льготой, оправданной во многих случаях в условиях высокой инфляции и отсутствия переоценки основных средств в целях начисления амортизации[19].

Таким образом, налоговое планирование играет очень существенную роль в жизнедеятельности любого предприятия. Организации, чтобы быть конкурентоспособной в современных условиях необходимо пристально следить за результатами хозяйственной деятельности, поступлением, распределением и движением денежных средств. Это применимо и к налоговым платежам, поэтому это очень важное направление для оптимизации, оказывающее непосредственное влияние на всю организации в целом.

.

[19] Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2011. С. 87.

Заключение

Таким образом, по результатам проделанной работы можно обобщить ряд ранее сделанных промежуточных выводов:

1. Налоговое планирование на предприятии предусматривает проведение ряда мероприятий, которые будут способствовать оптимизации налогообложения или, другими словами, позволят снизить уровень налогообложения законными способами. Руководитель должен особое внимание уделять обдуманному и регулярному планированию налоговых поступлений.

2. Основные методы налогового планирования должны быть изложены в виде обязательного пункта бизнес-плана. Главное предназначение данного документа – представить законные пути оптимизации налоговых платежей и расчет достижения необходимой результативности компании. Благодаря перспективному планированию, руководство компании может выбрать наилучший режим налогообложения для своей компании. В процессе осуществления соответствующих мероприятий вырабатываются направления финансовой, экономической политики для уменьшения налоговой нагрузки на предприятие.

3. Снижение налоговых выплат – это нормальная практика российского и западного бизнеса, но требует грамотного и осторожного подхода. Такая политика должна осуществляться законно, чтобы у контролирующих органов не возникало вопросов к руководству предприятия. Для этого необходимо проводить постоянный мониторинг состояния законодательства, порядка и сроков уплаты налогов, сборов и других платежей.

4. Возникает самый главный вопрос – кому доверить налоговое планирование, чтобы быть уверенным в его эффективности? Важно

отметить, что именно от квалификации специалиста по налогам зависит, насколько успешным будет планирование. По этой причине в успешных компаниях работают только квалифицированные сотрудники, которые имеют большой опыт работы и прекрасно ориентируются в налоговом законодательстве.

5. При использовании различных методов и способов налогового планирования необходимо соблюдать определенные принципы. Можно выделить следующие: законность, комплексность, разумность и обоснованность (реальность, эффективность).

6. Налогоплательщик имеет право только на законные (не влекущие нарушение закона) методы уменьшения налоговых обязательств. В случае если в результате действий налогоплательщика будет допущено нарушение действующего законодательства, то такие действия в зависимости от характера будут квалифицироваться как налоговые правонарушения или преступления в сфере экономической деятельности.

7. Оптимизация налогообложения организации – это различные методики и возможности, которые позволят предприятию выбрать правильное решения определенных нюансов деятельности фирм. При помощи правильной оптимизации, а также прогнозов рисков, которые ожидают фирму, возможна полная стабильность на рынке: при оптимизации достигаются минимальные расходы по двум самым крупным статьям убытков предпринимателей.

8. Оптимизация налогообложения в основном состоит из оптимизации на начальном уровне, из оценки возможных рисков, сопровождения специалистами сложных договоров по сделкам, подготовки профессионалами организации встречных возражений после проверки предприятия налоговыми органами. Еще важна внимательная проверка действий налоговых органов с целью выявить несоблюдение законодательства, а также грамотное ведение судебных дел, если ситуация

сложилась совсем неблагоприятно.

9. Объектом исследования в данной работе выступает ООО «СВДА», расположенное в г. Москве. Основное направление деятельности компании – строительно-монтажные и проектировочные работы по возведению малоэтажных жилых домов в Москве и Московской области. Компания полностью реализует проекты своими силами и использует только собственное финансирование. Сегодня ООО «СВДА» строит высококачественные монолитные сооружения по индивидуальным проектам.

10. В исследуемый период 2013-2014 гг. наибольшему росту в абсолютном выражении подверглась нераспределенная прибыль ООО «СВДА». Она увеличилась на 1759 тыс. руб. или на 31,6%, а так же денежные средства, их рост составил —7568 тыс. руб. или 56,2%. Данная ситуация является двоякой: положительная сторона заключается в том, что ООО «СВДА» у предприятия есть определенные резервы, позволяющие ему более эффективно осуществлять свою деятельность.

11. Предприятие не зависит от внешних кредиторов. Данный тип в современной России встречается довольно нечасто. Следовательно, в период 2013-2014 гг. ООО «СВДА» не утратило свою финансовую устойчивость. Таким образом, по результатам проведенного анализа можно отметить, что ООО «СВДА» осуществляет свою деятельность успешно, а это свидетельствует о том, что база для налогообложения деятельности предприятия существует.

12. ООО «СВДА» применяет общий режим налогообложения, применение которого обязывает организацию платить различные налоги, такие как налог на прибыль, транспортный налог, НДС, а так же осуществлять отчисления в различные внебюджетные фонды.

13. Размер налога на прибыль организации, уплаченного ООО «СВДА» в бюджет в 2013 году составляет 1374 тыс. руб., а в 2014 году – 1806 тыс. руб. Рост показателя составляет 432 тыс. руб. или 31,4%, что еще

раз подтверждает успешность деятельности организации за исследуемый период.

14. ООО «СВДА» уплатило государственный бюджет в 2013 году 1259,3 тыс. руб., а в 2014 году – 1599,86 тыс. руб. Рост данного показателя составил 340,6 тыс. руб. или 27,04%, что является достаточно существенным ростом. Это еще раз подтверждает успешность деятельности предприятия.

15. В 2013 году ООО «СВДА» заплатило в бюджет транспортный налог в размере 215 тыс. руб., а в 2014 году – на сумму 233 тыс. руб. Рост показателя составил 18 тыс. руб. или 8,37%. Данный рост вызван покупкой еще одной единицы самосвала, что свидетельствует о росте объемов деятельности.

16. В исследуемом периоде 2013-2014 гг. налоговые отчисления в бюджеты всех уровней в ООО «СВДА» выросли на 903,56 тыс. руб. Наибольшему увеличению в абсолютном выражении подвергся налог на прибыль организации – рост на 432,00 руб., а так же НДС – рост на 340,56 тыс. руб., а наименьшему транспортный налог – рост на 18 тыс. руб. Если рассматривать долю каждого налога в общей структуре налоговых платежей ООО «СВДА», то в 2014 году наибольшая доля принадлежит так же налогу на прибыль организации – 41,09% (а в сравнении с 2013 годом его доля выросла на 1,74%).

17. В целом по расчетам с бюджетом предприятие сработало положительно: не имеет просроченной задолженности по окончанию отчетного периода и соответственно налоговых взысканий, пеней, штрафов и т.п. Все налоги уплачены в соответствии с установленными сроками. Однако, все это прямо свидетельствует, что в ООО «СВДА» налоговое планирование не применяется, расчет и уплата налогов производится по фактическим данным. В современных условиях ведения хозяйственной деятельности является существенным недостатком, так как оптимизация налоговых платежей является важнейшей составляющей успешного предприятия.

18. По результатам проделанной работы в предыдущей части можно сделать вывод, что налоговое планирование в ООО «СВДА» как таковое отсутствует, что является достаточно негативным моментом в деятельности современного предприятия. Это является главной проблемой в развитии предприятия с точки зрения оптимизации налогообложения, поэтому, на мой взгляд, целесообразно разработать мероприятия, направленные на формирование системы налогового планирования в ООО «СВДА».

19. Сегодня ООО «СВДА» не располагает льготами ни по каким - либо по налогам, но есть возможность их снизить или точнее заменить налогом, исчисленным при использовании упрощенной системы налогообложения (УСН), предусмотренной главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса РФ. Об эффективности УСН свидетельствует и тот факт, что, по заявлению Минфина России, на предприятия, работающие по УСН, приходится всего 6% налоговой нагрузки страны.

20. При применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы следует, что общая сумма налоговых платежей организации по сравнению с применением общего режима налогообложения за аналогичный период снизилась с 4394,86 тыс. руб. до 3716,7 тыс. руб. (или на 15,43%).

21. При применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы минус расходы следует, что общая сумма налоговых платежей организации при применении УСН, где в качестве объекта налогообложения выбраны доходы минус расходы, по сравнению с применением общего режима налогообложения за аналогичный период, снизилась с 4394,86 тыс. руб. до 2797,95 тыс. руб., т. е. на 1597,5 т. руб. или же на 36,34%.

22. Налог, полученный при доходах, в качестве объект налогообложения был бы равен 3716,7 тыс. руб., а при использовании в

качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов, получим налог равный 2797,35 т. руб., что почти в 1,33 раза меньше, чем во втором варианте при применении УСН. А, значит, данный вариант является наиболее подходящим для ООО «СВДА» как ключевое направление оптимизации налоговых платежей.

23. Руководству ООО «СВДА» нужно искать пути оптимизации уровня налогообложения, так как предприятие платит налоги на общих условиях и не имеет какого-либо системного планирования в данном направлении. Надеяться на помощь государства руководству ООО «СВДА» не приходится, поэтому необходимо рассчитывать только на мероприятия по налоговому планированию, чтобы снизить свою налоговую нагрузку, тем самым улучшить свое финансовое состояние, за счет высвобождения части финансовых ресурсов.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. (с учетом поправок от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ) // Российская газета, 1993, № 237;

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации, 3 августа 1998 г., № 31, ст. 3824, с измен. установл. Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 232-ФЗ ;

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г., N 32, ст. 3340, с измен. уст. Федеральным законом от 28 ноября 2015 года № 326-ФЗ ;

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) // Российская газета, 2011, № 5654., ;

5. Определение Конституционного Суда РФ от 04.06.2007 № 320-О-П «По запросу группы депутатов Государственной Думы о проверке конституционности абзацев второго и третьего пункта 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации» // Вестник Конституционного суда РФ, 04.06.2007.

Научная литература

6. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: КноРус, 2011. - 718 с.

7. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. М.: Юрайт, 2011. - 960 с.

8. Базилевич О.И. Налоги и налогообложение. М.: ИНФРА-М, 2013. - 288 с.

9. Барулин С.В. Финансы. М.: КноРус, 2011. - 640 с.

10. Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент. Спб.: Питер, 2012. - 496 с.

11. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. М.: Феникс, 2012. - 288 с.

12. Ван Хорн, Джеймс С. Основы финансового менеджмента. М.: Вильямс, 2014. - 1232 с.

13. Веретенникова И.И. Экономика организации (предприятия). М.: Юрайт, 2012. - 672 с.

14. Вылкова Е.С. Налоговое планирование. М.: Юрайт, 2013. - 640 с.

15. Герасимова Л.Н. Управленческий учет. Теория и практика. М.: Феникс, 2011. - 512 с.

16. Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: Инфра-М, 2013. - 240 с.

17. Елисеева Т.П. Экономика и анализ деятельности предприятий. М.: Феникс, 2014. - 480 с.

18. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2012. - 400 с.

19. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. М.: Инфра-М, 2012. - 336 с.

20. Ильин В.В. Финансовый менеджмент. – М.: Омега-Л, 2011. - 560 с.

21. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2013. - 480 с.

22. Киперман Г.Я. Налоги в рыночной экономике: учебное пособие для вузов. М.: Юристъ, 2012. – 288 с.

23. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2013. - 424 с.

24. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. М.:

Проспект, 2012. - 1104 с.

25. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Юрайт, 2012. - 544 с.

26. Крутякова Т.Л. Бухгалтерский и налоговый учет. М.: АйСи Групп, 2012. - 224 с.

27. Лисовская И.А. Финансовый менеджмент. М.: Рид Групп, 2011. - 352 с.

28. Лобан Л.А. Экономика предприятия. М.: Современная школа, 2011. - 432 с.

29. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. М.: Эксмо, 2011. - 768 с.

30. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2012. - 442 с.

31. Мескон М. Основы менеджмента. М.: Вильямс, 2015. - 672 с.

32. Молчанов С. Налоги. Расчет и оптимизация. Спб.: Питер, 2013. - 544 с.

33. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Теория и практика Пансков. М.: Юрайт, 2013. - 752 с.

34. Перов А.В. Налоги и налогообложение. М.: Юрайт, 2013. - 1008 с.

35. Поляк Г.Б. Налоги и налогообложение. М.: Юрайт, 2012. - 464 с.

36. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М.: Проспект, 2013. - 560 с.

37. Ромашова И.Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры. М.: КноРус, 2012. - 328 с.

38. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятии. М.: Инфра-М, 2015. – 447 с.

39. Савчук В.П. Управление финансами предприятия. М.: Бином, 2012. - 480 с.

40. Сергеев И.В. Экономика организаций (предприятий). М.: Проспект, 2014. - 560 с.

41. Тарасова В.Ф. Налоги и налогообложение. М.: КноРус, 2012. - 488 с.

42. Ткачук Л.Т. Менеджмент. М.: Феникс, 2012. - 539 с.

43. Харченко В.Л. Стратегический менеджмент. М.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2012. - 384 с.

44. Черник Д.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 321 с.

45. Чуев И.Н. Экономика предприятия. М.: Дашков и Ко, 2014. - 416 с.

46. Широков Б.М. Малый бизнес. Финансовая среда предпринимательства. М.: Финансы и статистика, 2011. - 496 с.

47. Щеголева, Н.Г. Финансы и кредит. М.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2011. - 512 с.

48. Этрилл П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов. М.: Альпина Паблишер, 2012. - 648 с.

49. Янковский К.П. Управленческий учет. СПб.: Питер, 2015. - 368 с.

Приложения

Приложение 1

Бухгалтерский баланс ООО «СВДА» за 2013-2014 гг.

Показатель баланса	Коды	На 31.12.2013	На 31.12.2014
АКТИВ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	1130	10562	13058
Итого по разделу I	1100	10562	13058
Оборотные активы			
Запасы	1210	6916	7379
Дебиторская задолженность	1230	160	231
Денежные средства	1250	13464	21032
Итого по разделу II	1200	20540	28642
БАЛАНС	1600	31102	41700
ПАССИВ			
Капитал и резервы			
Уставный капитал	1310	10	10
Нераспределенная прибыль	1370	28520	37525
Итого по разделу III	1300	28530	37535
Долгосрочные обязательства			
Заемные средства	1410	-	1729
Итого по разделу IV	1400	-	1729
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	1520	1143	1007
Доходу будущих периодов	1530	1429	1429
Итого по разделу V	1500	2572	2436
БАЛАНС	1700	31102	41700

Приложение 2

Отчет о финансовых результатов ООО «СВДА» за 2014 год

Показатель отчета	На 31.12.2013	На 31.12.2014
Выручка	27892	34300
Себестоимость деятельности	22274	26564
Валовая прибыль (убыток)	5618	7736
Прибыль убыток от деятельности	5618	7736
Проценты к уплате	53	175
Прочие доходы	4195	4030
Прочие расходы	2888	2563
Прибыль (убыток) до налогообложения	6872	9028
Текущий налог на прибыль	1374	1806
Чистая прибыль (убыток)	5498	7222

Выпускная квалификационная работа выполнена мной самостоятельно. Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них

Экземпляр текста и его электронный вариант сданы на кафедру.

«__»_____ 20__г. _____

(подпись)