Введение

Одной из самых главных целью любого предприятия является получение прибыли. Для того, чтобы получить прибыль предприятию необходимо повысить конкурентоспособность своей продукции (работ, услуг), путем модернизации производства, повышения эффективности управления экономически-хозяйственной деятельностью предприятия. Результат деятельности предприятия также зависит от правильного распределения полученной прибыли. Одна часть прибыли в виде налогов и сборов поступает в бюджет государства и используется на нужды общества, а вторая часть остается в распоряжении предприятия и используется на воспроизводственные цели. При этом важно, чтобы при распределении прибыли была достигнута оптимальность в удовлетворении интересов государства, предприятия и работников.

Важную роль в развитии любого бизнеса играет налоговая политика государства. Уплачивать законно установленные налоги и сборы обязанность каждого субъекта хозяйствования, при этом появляется естественное стремление сэкономить, исходящее из определения предпринимательства. По этой причине и зачастую по причине правовой безграмотности между налоговыми органами и субъектами предпринимательства разгораются споры, которые могут отрицательно отразиться на деятельности предприятия. В таких условиях организация может функционировать успешно, только соблюдая грамотно спланированную налоговую политику предприятия. Обязательным элементом такой политики является оптимизация налогообложения, призванная минимизировать размер налоговых отчислений.

Налоговое законодательство дает предпринимателю все возможности для поиска путей снижения налоговых выплат. Это обусловлено:

- наличием в законодательстве налоговых льгот, что заставляет предпринимателя искать пути для того, что бы ими воспользоваться;

- наличием различных ставок налогообложения, что толкает налогоплательщика выбирать варианты для применения более низкого налогового оклада;

- наличием различных источников отнесения расходов и затрат: вычеты, возмещение, увеличение стоимости имущества, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. Данное обстоятельство непосредственно влияет на расчет налогооблагаемой базы и соответственно размер налога;

- наличием пробелов в налоговых законах, объясняемых несовершенством юридической техники и неучетом законодателем всех возможных обстоятельств, возникающих при исчислении или уплаты того или иного налога;

- нечеткостью и «расплывчатостью» формулировок налоговых законов, позволяющих по разному толковать одну и ту же правовую норму.

Темой выпускной квалификационной работы является повышение эффективности деятельности предприятия путем оптимизации налоговой нагрузки на примере акционерного общества «АльянсТрансАтом». Актуальность данной темы обусловлена тем, что деятельность любого субъекта хозяйствования обусловлена неизменным стремлением к извлечению максимально возможной прибыли. При этом максимизация экономического результата может быть достигнута как путем увеличения доходов, так и путем сокращения расходов, к числу которых относятся и обязательные налоговые платежи в бюджет.

Целью исследования является разработка комплекса научных предложений и практических рекомендаций по применению схем налоговой оптимизации на предприятии АО «АТА».

Для достижения намеченной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- определить теоретические основы налоговой оптимизации;

- дать экономическую характеристику объекту исследования;

- изучить существующую на предприятии систему налогообложения;

- разработать пути оптимизации налогообложения данного предприятия.

Объектом исследования является предприятие АО «АТА».

Предметом исследования является существующая система налогообложения в «АО «АТА».

Практическая значимость дипломной работы состоит в возможности практического применения разработанных схем оптимизации налогообложения как анализируемым предприятием, так и другим предприятиям аналогичной сферы деятельности и формы собственности.

Для достижения цели дипломной работы и реализации поставленных задач были использованы следующие группы методов:

Общенаучные методы – наблюдение, описание, сравнение;

Общелогические методы – анализ и синтез, обобщение.

Теоритической основой работы послужили научные труды отечественных ученых, содержащих фундаментальные положения по проблеме налога на прибыль и по его совершенствованию.

Информационной базой работы послужили разработки отечественных и зарубежных ученых в области налогообложения, финансов, налогового менеджмента. При написании работы использовались учебные пособия и учебники по налогам, бухгалтерскому учету, аудиту, налоговому менеджменту, экономической теории, научные статьи в периодических изданиях, а также учредительные документы, финансовая отчетность за 2013–2015 гг. предприятия «АО «АТА»..

Структура работы включает: введение, четыре главы, заключение, список литературы и приложения.

В первой главе данной работы были отражены теоретические основы оптимизации налогообложения.

Вторая глава, занимающая большую часть работы, отображает исследование действующего предприятия и его финансовое положение на основе коэффициентного метода. Также в этой части работы анализируется налоговая нагрузка предприятия.

В третьей главе было рассмотрено влияние налогообложения на финансовые результаты предприятия, выработаны предложения по оптимизации налогообложения.

В четвертой главе описаны условия труда на предприятия и основы безопасности жизнедеятельности.

Глава I. Понятие и сущность оптимизации налогообложения

1.1 Определение налоговой нагрузки и суть ее оптимизации

Эффективность деятельности любого предприятия определяется прибылью, которую организация получает в результате своей деятельности. Налоговая нагрузка для отдельного налогоплательщика показывает долю совокупного дохода, которая отчуждается в бюджет государства.

Для каждого предприятия важно повышать эффективность своей деятельности для того, чтобы поддерживать спрос на рынке при наличие большого количества конкурентов, и соответственно извлекать прибыль.

Пути повышения эффективности производства – комплекс конкретных мероприятий по росту эффективности производства в заданных направлениях. Основные пути повышения эффективности производства: снижение трудоемкости и повышение производительности труда, снижение материалоемкости продукции и рациональное использование природных ресурсов, снижение фондоемкости продукции и активизация инвестиционной деятельности предприятий.

Повышение эффективности производства зависит от лучшего использования основных фондов. Необходимо интенсивнее использовать созданный производственный потенциал, добиваться ритмичности производства, максимальной загрузки оборудования, существенно повышать сменность его работы и на этой основе увеличивать объем продукции с каждой единицы оборудования, с каждого квадратного метра производственной площади. Результатом организации интенсивного использования производственных мощностей является ускорение темпов прироста продукции без дополнительных капитальных вложений.

Важное место в повышении эффективности производства занимают организационно-экономические факторы. Особо возрастает их роль с ростом масштабов общественного производства с усложнением хозяйственных

связей. Требует дальнейшего развития и совершенствования производственная социальная инфраструктура, оказывающая существенное влияние на уровень эффективности производства. В управлении – это совершенствование самих форм и методов управления, планирования, экономического стимулирования всего хозяйственного механизма. В этой же группе факторов широко применяются многообразные рычаги хозяйственного расчета и материального поощрения, материальной ответственности и других хозрасчетных экономических стимулов.

Одним из важных факторов интенсификации и повышения эффективности производства предприятий является режим экономии. Ресурсосбережение должно превратиться в решающий источник удовлетворения растущей потребности в топливе, энергии, сырье и материалах.

Одним из способов повышения эффективности деятельности предприятия является повышение налоговой нагрузки.

Все методики налоговой нагрузки можно разделить на два направления:

1) по структуре налогов, включаемых в расчет при определение налоговой нагрузки

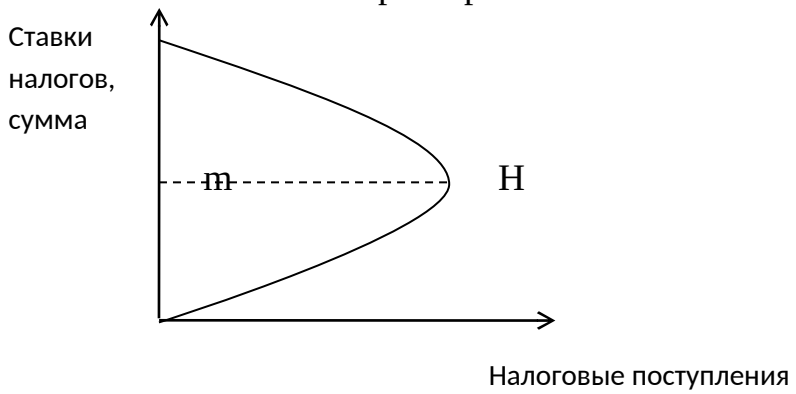
2) по показателю, с которым сравнивают уплачиваемые налоги

Показатель налоговой нагрузки во многом зависит от вида деятельности, которым занимается налогоплательщик, т.к. применение льгот и других возможностей снижения налоговых платежей различны для каждого вида деятельности.

Согласно п. 1 ст. 56 НК РФ льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Льготирование (налоговые льготы) "...служит эффективным инструментарием в достижении конструктивного компромисса между потребностями индивидуума и общества в целом, позволяет рационально сочетать частные и публичные интересы".[1]

От величины налоговой нагрузки зависят поступления в бюджет, при этом взаимосвязь налоговой нагрузки и дохода в бюджет не является прямой, а носит сложный характер. Эта взаимосвязь отражается кривой Лаффера:



Повышение налоговых ставок до определенного момента будет вести к увеличению собранных налогов. Дальнейший рост налогов подрывает стимулы к производственной деятельности (так как большая часть дохода должна быть перечислена в государственный бюджет), тормозит рост научно-технического прогресса, замедляет экономический рост и ведет к уменьшению поступлений налогов в бюджет.

На уровне m размер налоговых ставок оптимален и обеспечивает наибольшее поступление денежных средств в бюджет.

Налоговые поступления возрастают в периоды экономического подъема и сокращаются в периоды спада.

А трансфертные платежи, напротив, сокращаются в периоды экономического роста и увеличиваются в периоды спада.

[1] Криницкий И.Е. Налоговые льготы: современные проблемы определения и классификации // Очерки налогово-правовой науки современности: Монография / Под общ. ред. Е.Ю. Грачевой и Н.П. Кучерявенко. Москва - Харьков: Право, 2013. С. 650.

При превышение оптимального значения налоговой нагрузки происходит процесс сдерживания развития предпринимательской деятельности, развивается теневой сектор экономики и, несмотря на повышение налогов и рост налоговой нагрузки, доходы государства начинают сокращаться.

Налоговая нагрузка – это отношение всех уплаченных налогов к выручке от реализации товаров, работ, услуг с учетом доходов от прочих поступлений.

Для характеристики налоговой нагрузки важна не только ее величина, но и виды налогов, входящих в ее структуру. Если преобладают налоги, носящие имущественный характер или налоги с оборотом, то для организации это может быть тяжелым бременем, т.к. при них не учитывается прибыль организации, а отнесение затрат в расходы носит частичный характер.

Налоговое законодательство дает возможность для снижения налоговых платежей посредством следующих инструментов:

1) налоговые льготы;

2) дифференциация налоговых ставок по видам налогов;

3) использование оптимальных договорных обязательств с позиции налоговых последствий;

4) использование специальных налоговых режимов;

5) регулирование цены сделок;

6) использование льгот предусмотренных соглашениями об избежание двойного налогообложения и других международных соглашений;

7) выбор метода определения налоговой базы по конкретному налогу.

Законный путь уменьшения налоговых обязательств происходит путем корректировки финансово-хозяйственной деятельности организации, построения схемы, позволяющей сочетать маркетинговые и финансовые планы компании. Для снижения налоговой нагрузки необходимо проводить налоговую оптимизацию налогообложения.

Налоговая оптимизация - это комплекс мероприятий в рамках действующего законодательства, связанных с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений. Это определение налоговой оптимизации, во-первых, предполагает, что фискально-обязанное лицо должно руководствоваться законом, а во-вторых, планировать свою финансовую и хозяйственную деятельность наиболее эффективным образом (с целью минимизации налоговых потерь)[2].

Авторы, занимающиеся проблемами налоговой оптимизации отождествляют ее с предоставленной законодательством о налогах и сборах возможностью для налогоплательщиков использовать налоговые льготы. Таким образом, законодательное и научное понятие "налоговые льготы" по своему содержанию аналогично понятию "налоговая оптимизация".

Однако некоторые практикующие специалисты в сфере налогового консультирования включают в понятие "налоговая оптимизация" действия фискально-обязанных лиц, направленные на так называемое "дробление бизнеса" с целью минимизации налоговых платежей.

"Дробление бизнеса" - понятие и экономико-правовой механизм, используемые налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов в процессе создания холдинговых компаний, а также аффилированных (взаимозависимых) лиц.

Так, например, юридическое лицо, занимающееся розничной торговлей и применяющее общий режим налогообложения, обязано уплачивать не только налог на прибыль, но и ряд других налогов - налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций и т.д.

Чистая прибыль хозяйствующего субъекта в данном случае окажется в значительно меньшем размере по сравнению с иными налогоплательщиками, размер выручки которых аналогичен и которые перешли в соответствии с

---

[2] Беспалов М.В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления (Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. N 23, 24

налоговым законодательством на специальные режимы налогообложения (например на упрощенную систему налогообложения либо на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности).

Специальные налоговые режимы предусматривают освобождение организаций и индивидуальных предпринимателей от уплаты некоторых видов налогов (например НДС, налога на имущество организаций (п. 4 ст. 346.26, п. 2 ст. 346.11 НК РФ).

Субъекты предпринимательской деятельности при осуществлении финансово-хозяйственных операций вправе выбирать тип и вид гражданско-правового договора (в том числе с целью минимизации налоговых платежей). Однако налоговый орган может изменить юридическую квалификацию сделки, совершенную налогоплательщиком. Согласно пп. 3 п. 2 ст. 45 НК РФ налог взыскивается с организации или индивидуального предпринимателя только в судебном порядке, если их обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки.

Налоговая оптимизация, минимизация налоговых потерь и т.п. - явление многогранное, но любые действия, направленные на сокращение налоговой нагрузки, должны соответствовать российскому законодательству. Сомнительно, что право фискально-обязанных лиц на налоговую оптимизацию, следует закрепить в НК РФ. Однако выработка четких правовых критериев этого явления, безусловно, необходима.

1.2 Системы налогообложения на предприятиях

Предпринимателю, когда он регистрирует свое предприятие, приходится выбирать систему налогообложения. Для выбора оптимальной системы налогообложения необходимо определиться со сферой деятельности минимально на ближайшие два года, подумать о предполагаемом штате

сотрудников, оценить свои активы и другие факторы, влияющие на базу налогообложения.

Система налогообложения предприятия – это совокупность налогов, которые платит предприятия, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по их уплате, которыми руководствуется предприятие при взаимодействий с государственными органами в вопросах налогообложения.

Существует 4 основных системы налогообложения в РФ:

- общая система налогообложения (классическая или традиционная);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Общая система налогообложения

Традиционную систему используют предприятия с большими оборотами, мощной материальной базой, большим количеством сотрудников.

Смысл системы в том, что юридическое лицо или ИП платят:

- налог с прибыли или налог на доходы физлиц;
- социальные взносы;
- НДС;
- местные и региональные налоги: транспортный, земельный, на имущество, на игорный бизнес.

Выбор этой системы налогообложения предполагает ведение бухгалтерии в полном объеме, подачу большого количества отчетов в различные контролирующие органы.

Преимущества ОСНО.

На средних и крупных предприятиях применяется ОСНО, которая предусматривает выплату НДС. Соответственно, для сотрудничества с этими компаниями любая фирма также должна иметь в затратах НДС.

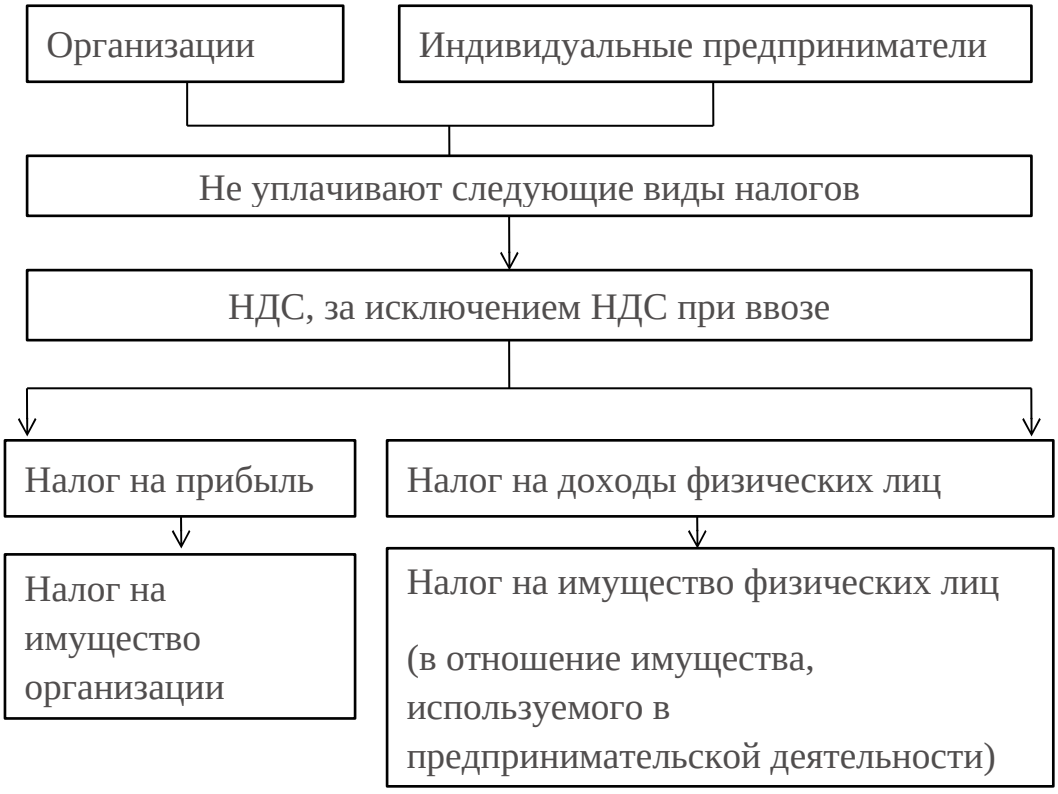
Если компания понесла убытки, она освобождается от уплаты налога на прибыль, впоследствии же размер налога уменьшается на размер убытков, что представляет выгоду для предприятия.

Недостатки ОСНО.

Сложная система налогообложения, требующая квалифицированного подхода, специальных компьютерных программ и других аспектов.

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Сущность системы состоит в том, что уплата целого ряда налогов заменяется уплатой единого налога (рис.1)



Организации и индивидуальные предприниматели не освобождаются от уплаты транспортного налога, государственной пошлины, других налогов, а также от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Перейти на применение упрощенной системы налогообложения (УСН) организации и индивидуальные предприниматели могут в добровольном порядке при соблюдении определенных условий.

УСН может быть использована предприятиями, в составе которых насчитывается менее 100 человек, а годовая выручка не превышает 60 млн. рублей при остаточной стоимости основных средств 100 млн. рублей и менее.

Организации не должны заниматься следующими видами деятельности:

- банковской, страховой, негосудартсвенным пенсионным обеспечением, игорным бизнесом;
- производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых;
- организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- частные нотариусы, адвокаты, учредившие кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- бюджетные учреждения.

Организация не имеет права применять данную систему налогообложения, если она имеет филиалы и представительства.

Преимущества УСН.

Очень простое и понятное ведение бухучёта, низкие ставки по налогам.

Очень удобно для предприятий с небольшими движениями денежных средств, например реализующих услуги.

Недостатки УСН.

УСН нельзя применять для предприятий торговли или производства, в связи с тем, что под налогообложение попадает не чистая прибыль, а все доходы, перечисляемые на счета предприятия. То есть, даже в случае убытков, фирма обязана будет платить все налоги.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)

Данная система является специальными режимами налогообложения, для использования которых есть ограничения.
Юридические лица, которые выбрали ЕНВД, платят единый налог, освобождаются от уплаты налогов на имущество и прибыль, НДС.
Индивидуальные предприниматели, находящиеся на этой схеме, не платят НДФЛ, НДС.

Под вмененным доходом понимают потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение этого дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ):

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автомототранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом;
- услуги стоянок.

Преимущества ЕНВД:

1. Замена нескольких налогов уплатой одного, единого вмененного налога.

2. Наличие корректирующих коэффициентов К1 и К2. Учитывая различные факторы, находящиеся вне компании и влияющие на размер ее прибыли, они способны корректировать величину налоговой базы в сторону уменьшения. *Коэффициент-дефлятор К1* учитывает динамику потребительских цен на товары, работы или услуги в предыдущем календарном году и применяемый в предшествующем периоде коэффициент. *К2* – это корректирующий коэффициент базовой доходности. Он учитывает совокупность особых факторов осуществления деятельности компаний или ИП: сезонность, месторасположение, ассортимент товаров (услуг), факторы сезонности, характер работ, уровень доходов.

3. Учет периода времени, в течение которого осуществляется деятельность. Если фактическая продолжительность работы менее длительности налогового периода, данный фактор отразится на коэффициенте К2 с понижающим эффектом. Также принимаются во внимание выходные, санитарные дни, период приостановки деятельности ввиду проведения ремонта.

4. Простота составления и заполнения отчетности в ФНС, которая представляет собой декларацию по единому налогу на вмененный налог.

Недостатки ЕНВД

1. Принудительный характер применения по отношению к фирмам и предпринимателям, деятельность которых соответствует требованиям перехода на ЕНВД и невозможность выбора другого режима.

2. Независимость уплаты налога от получения или отсутствия доходов. Даже при наличии убытков перечисление установленного вмененного налога осуществляется в обязательном порядке.

3. Установленная базовая доходность по многим параметрам не соответствует результатам ведения бизнеса и не имеет должного экономического обоснования.

4. Находясь на вмененной системе, компания или предприниматель, освобождаются от уплаты НДС и не выставляют счетов-фактур. Это означает, что их контрагенты лишаются возможности получения НДС к возмещению, что делает сотрудничество с первыми невыгодным.

5. Небольшой штат сотрудников предполагает незначительную величину страховых взносов, идущих на уменьшение уплачиваемого налога.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

Специальный налоговый режим для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Предприятия, которые платят ЕСХН, освобождены от налогов на прибыль, имущество, страховых взносов, НДС.

ИП освобождены от налога на доходы, на имущество, страховых взносов.

Правила применения режима прописаны в главе 26.1 Налогового Кодекса.

Чтобы применять ЕСХН, надо отвечать следующим критериям:

1. Заниматься производством / переработкой / реализацией с/х продукции.

2. Доля доходов от этой деятельности должна быть равна как минимум 70% от всех доходов.

3. Для рыбохозяйств есть дополнительные ограничения в виде численности работников (до 300 человек) и наличию собственных и арендованных судов.

ЕСХН не вправе применять:

- Те, кто производит подакцизные товары;
- Те, кто работает в игорном бизнесе;
- Казенные и бюджетные учреждения.

Недостатки ЕСХН:

- Использовать ЕСХН можно только в том случае, если доля доходов от продажи продукции не менее 70%. Переход на ЕСХН осуществляется в уведомительном порядке, с подтверждением дохода.
- Перечень допустимых расходов меньше, чем при использовании ОСН;
- Если компании, работающие на ОСН, могут возмещать из бюджета разницу между налоговой ставкой и ставкой НДС (18%) то компании на ЕСХН такого права не имеют. В итоге, затраты компании неоправданно велики и никак не компенсируются.

Преимущество ЕСХН:

- ЕСХН заменяет сразу несколько налогов, в итоге снижается нагрузка на бизнес;
- Освобождение от уплаты НДС облегчает ведение учета;
- Удобные сроки оплаты (отчетный период – 6 месяцев, налоговый период – 12 месяцев).

1.2. Методы налоговой оптимизации

Существует несколько классификаций методов налогового планирования:

1. По субъекту:

- корпоративное налоговое планирование;
- личное (частное) налоговое планирование;
- смешанное.

2. По объектам:

- внешнее (учредителями);
- внутреннее (исполнительными органами организации).

3. По юрисдикции (территории действия)

- международное;

- национальное (общегосударственное);

- местное (субъекта федерации или муниципального образования).

Самым важным методом налогового планирования является минимизация налогов. Уменьшение налогов представляет собой непосредственные методы и действия налогоплательщика по налоговой минимизации.

Рассмотрим основные методы налоговой оптимизации.

Формирование учетной политики предприятия - один из важнейших элементов налоговой оптимизации. Квалифицированная проработка приказа об учетной политике позволит выбрать 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, в которой установлена самостоятельная учетная система - учет операций в целях налогообложения.[3]

Рассмотрим особенности минимизации налогообложения через договор. Реализация коммерческих планов любого хозяйствующего субъекта невозможна без совершения сделок и заключения договоров. Юридически грамотно составленный договор - это гарантия успешного достижения преследуемых предприятием целей и задач, в том числе и оптимизация налогов. Поэтому, при заключении, исполнении, разработке договора имеет смысл провести налогово-правовой анализ следующих элементов договора:

- анализ участников договора, то есть кто является стороной по договору;

- анализ предмета договора;

- анализ вида деятельности;

---

[3] Семенов М.В. Анализируем финансовый результат и налогооблагаемую прибыль // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. - № 7. – С. 32

- анализ даты совершения операций, исполнение которых предусмотрено договором;

- анализ порядка определения и формирования цены договора;

- меры ответственности сторон по договору.

Основной обязанностью налогоплательщика является уплата законно установленных налогов. Неисполнение этой обязанности влечет нарушение публичных интересов и является основанием применения к нарушителю мер принуждения, в том числе мер налоговой ответственности. В части первой Налогового кодекса РФ ответственность налогоплательщика за неуплату налога предусмотрена статьей 122. Данная статья содержит материальные составы правонарушений, и привлечение субъекта к ответственности возможно только при условии наступления вредных последствий в виде неуплаты уплаты сумм налога, т.е. возникновения задолженности перед бюджетом по этому налогу в результате совершения налогоплательщиком указанных в статье 122 деяний.

Вместе с тем налогоплательщики могут снижать свои налоговые обязательства, уменьшая платежи в бюджет различными приемами и способами, которые, по их мнению, не противоречат налоговому законодательству и могут признаваться правомерными.

Налоговая оптимизация - это осуществляемая специфическими способами и методами правомерная деятельность налогоплательщика, направленная на получение налоговой выгоды в виде уменьшения размера налоговых обязательств. При этом остается вопрос, как определить грань правомерного поведения налогоплательщика, поскольку конфликт порождается как раз расхождением взглядов налогового органа и налогоплательщика на правомерность действий последнего по минимизации налогов.

Некоторые предлагают критерии дозволенного поведения налогоплательщика при оптимизации налоговых обязательств определять через наличие либо отсутствие в его деянии составов правонарушений,

установленных действующим законодательством. Если руководствоваться этим подходом, то все действия по минимизации налогов, которые нельзя квалифицировать как правонарушения, предусмотренные НК РФ, следует относить к правомерной оптимизации. Действительно, при наличии в действиях налогоплательщика состава правонарушения не может идти речь о дозволенной оптимизации. Вместе с тем статья 122 НК РФ, предусматривающая ответственность за неуплату налога, помимо таких составов, как занижение налоговой базы и неправильное исчисление налога, к нарушениям относит другие неправомерные действия.

При этом законодателем не предусмотрены четкие критерии, в соответствии с которыми то или иное действие следует признавать неправомерным и подпадающим под санкции статьи 122 НК РФ. Это обстоятельство позволяет делать определенные предположения относительно содержания данного состава. Другие неправомерные действия не должны относиться ни к такому способу неуплаты налога, как неправильное его исчисление, ни к разновидности его исчисления - занижению налоговой базы. К неправомерным действиям можно отнести, например, неуплату налога вследствие ненаправления налогоплательщиком обслуживающему банку платежного поручения на перечисление налога в бюджет. При этом, хотя налогоплательщик не занизил налогооблагаемую базу, правильно отразив ее в налоговой декларации и исчислив налог, возникает задолженность перед бюджетом.

Таким образом, существует неопределенность понятия "неправомерные действия при неуплате налога". Соответственно для разграничения правомерной и неправомерной оптимизации налогообложения необходимы дополнительные критерии. В правоприменительной практике оценка правомерности минимизации уплаты налогов не сводится только к выяснению наличия или отсутствия состава правонарушения и предпринимаются попытки выработать дополнительные критерии и методы разграничения правомерной и неправомерной налоговой оптимизации.

Конституционный Суд РФ при проверке конституционности положений статьи 199 Уголовного кодекса РФ в связи с неопределенностью понятия "уклонение от уплаты налогов иным способом" в Постановлении N 9-П сформулировал вывод: под уклонением от уплаты налогов следует понимать такие деяния, которые совершаются умышленно и направлены непосредственно на избежание уплаты законно установленного налога в нарушение закрепленных в налоговом законодательстве правил. При этом налогоплательщик вправе использовать предоставленные ему законом права, связанные с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и соответственно - оптимального вида платежа. При этом ответственность за такие действия в дальнейшем не допускается.

При оценке обоснованности налоговой выгоды суды исходят из добросовестности налогоплательщика и иных участников правоотношений в сфере экономики. То есть предполагается, что действия налогоплательщика, имеющие своим результатом получение налоговой выгоды, экономически оправданны, а сведения, содержащиеся в налоговой декларации и бухгалтерской отчетности, достоверны. Определения недобросовестности Постановление не содержит, вместо этого используются термины "необоснованная налоговая выгода", "непроявление налогоплательщиком должной осмотрительности", и в пунктах 5 и 6 Постановления перечисляются обстоятельства, которые могут свидетельствовать о необоснованности налоговой выгоды.

Но вместе с тем остается проблема субъективной оценки данных признаков, исходя из конкретных обстоятельств дела, при рассмотрении споров хозяйствующих субъектов с налоговыми органами в арбитражных судах. Например, одним из способов налоговой оптимизации является дробление бизнеса, при котором на базе существующей организации создано несколько новых в целях сохранения льготного специального режима налогообложения. При этом использование организациями общего бренда,

одной клиентской базы, осуществление деятельности в одном помещении, взаимозависимость учредителей организаций могут быть расценены налоговыми органами и судами как доказательства, свидетельствующие о деятельности организаций как единого производственного комплекса с одной производственной базой и наличии в действиях налогоплательщика схемы уклонения от уплаты налога.

Разграничение вариантов правомерной и неправомерной налоговой оптимизации посредством доказывания обстоятельств необоснованной налоговой выгоды, как это сложилось в правоприменительной практике, не всегда представляется возможным. Наличие или отсутствие доказательств совершения налогоплательщиком действий, подтверждающих их направленность на избежание уплаты налогов, имеет косвенное отношение к реальным намерениям и целям налогоплательщика, поскольку в действительности только сам налогоплательщик может знать, имелось ли у него намерение уклониться от уплаты налогов в отсутствие на это соответствующих прав и оснований.

Проблема разграничения правомерных действий, направленных на минимизацию налогов, и уклонения от их уплаты обсуждалась на законодательном уровне. Один из последних законопроектов N 529775-6 "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" был внесен в Государственную Думу РФ. Авторами данного проекта предлагалось предусмотреть в статье 21.1 НК РФ пределы осуществления прав и обязанностей в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Разработчики проекта предлагали ввести понятие "добросовестное поведение налогоплательщика", т.е. надлежащее исполнение субъектом своих обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, пока налоговым органом не установлен факт злоупотребления налогоплательщиком правом. При этом злоупотребление правом означает совершение хозяйственных операций, совокупности сделок или действий,

основной целью которых является неисполнение обязанности по уплате налогов и сборов, а также неправомерное получение права на возмещение налогов и сборов.

В целях обеспечения баланса интересов налогоплательщиков и бюджета можно сформулировать следующие предложения для разграничения налоговой оптимизации и действий, направленных на уклонение от уплаты налогов:

- налоговая выгода в виде уменьшения налоговых обязательств может быть признана необоснованной в случае нереальности хозяйственных операций, с которыми связано исчисление налогов;

- если налоговым органом будет установлено, что представленные налогоплательщиком документы являются недостоверными и не подтверждают приобретение товаров, либо иные факты действительности, принимаемые во внимание при налогообложении, налогоплательщик для получения налоговой выгоды обязан представить иные доказательства реальности соответствующих хозяйственных операций. В отсутствие таких доказательств налоговая выгода может быть признана необоснованной.

1.3 Условия проведения налоговой оптимизации

Рассмотрим необходимые условия налоговой оптимизации.

1. При реализации конкретного способа минимизации налогового бремени необходимо придерживаться принципа разумности. Применение необдуманных приемов будет иметь пагубное последствие. Схема налоговой оптимизации должна быть продумана до мелочей, нельзя упускать из виду ни одной малейшей детали.

2. Нельзя строить метод налоговой оптимизации на использовании зарубежного опыта налогового планирования и исключительно на пробелах в законодательстве. Налоговая оптимизация требует использования юридических пробелов в законодательстве, а также толкования норм налогового права в пользу налогоплательщика.

Однако данный метод нельзя выделить в категорию самостоятельного, так как он носит скорее исключительный характер. Такая оптимизация является самой квалифицированной, требует индивидуального подхода и сопряжена с определенным риском, поскольку, как показывает практика, в данном случае защита интересов налогоплательщика должна осуществляется только в судебном порядке. Аргументация метода оптимального налогообложения должна быть простой, доступной и по возможности основываться на конкретных статьях законодательства.

3. Нельзя строить способ налогового планирования только на смежных с налоговым отраслях права (гражданском, банковском, бухгалтерском и т.д.). Налоговое законодательство реализуется практически в собственной правовой плоскости. Наиболее существенный отрыв произошел от сферы гражданского законодательства. Порядок регулирования отношений с точки зрения гражданского законодательства и порядок регулирования тех же отношений установленный налоговым законодательством в целях налогообложения существенно различаются.[3]

4. Принцип комплексного расчета экономии и потерь. При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть рассмотрены все существенные аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом.

Например, завышение стоимости основных средств путем проведения переоценки (до введения в действие главы 25) было одним из главных способов увеличения себестоимости продукции через начисление амортизации. Однако завышение стоимости основных производственных фондов увеличивало базу для исчисления налога на имущество предприятия.

В результате эффект от оптимизации заключался в росте убытка и увеличении платежей по налогу на имущество, что фактически сводило на ноль эффект от роста стоимости имущества.

5. При выборе способа налоговой оптимизации с высокой степенью риска необходимо учитывать ряд «политических» аспектов: состояние

бюджета территории; роль, которую играет предприятие в его пополнении и т.д. Так, грамотное налоговое планирование операций между филиалами одного юридического лица может позволить существенно снизить налоговые платежи филиалов в местные бюджеты. Однако необходимо быть готовым к тому, что резкое сокращение налоговых поступлений одного из наиболее крупных налогоплательщиков привлечет активное внимание местных контролирующих органов, на которых располагаются филиалы.

6. При выборе способа налогового планирования, связанного с привлечением широкого круга лиц необходимо руководствоваться правилом «золотой середины». Соблюдение данного правила остро необходимо, например, в случаях применения метода налоговой оптимизации путем получения налоговых льгот, связанных с привлечением труда инвалидов.

Так, практически фиктивно привлекаемые сотрудники-инвалиды должны в случае проведения налоговыми органами опроса подтвердить реальность своих трудовых отношений с предприятием.

С другой стороны, излишняя осведомленность сотрудника может привести к утечке информации - как уже упоминалось выше, методы оперативной работы налоговой полиции весьма эффективны.

7. При осуществлении налоговой оптимизации необходимо уделить особое внимание документальному оформлению операций. Небрежность в оформлении документов может послужить основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и привести к применению более обременительного для предприятия порядка налогообложения.[4]

8. При планировании метода налоговой оптимизации, ключевым моментом которого является несистематический характер деятельности, следует подчеркивать разовый характер операций.

---

[44] Кожинов В.Я. Налоговое планирование. - М.: 1-я Федеративная книготорговая компания, 2012. С. 59

9. Принцип конфиденциальности, поскольку распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь ряд негативных последствий: во-первых, уменьшение налогов в любом виде не входит в перечень одобряемых обществом действий; во-вторых, существует возможность, что примененный метод приобретет массовое распространение, что в последствии неизбежно вызовет оперативное изменение законодательства.

10. Принцип комплексной налоговой экономии. Как показывает практика, наиболее эффективные результаты налоговая оптимизация приносит только при использовании всех методов в комплексе. Для этого нужна хорошая постановка бухгалтерского учета, эффективный документооборот, чтобы каждый рубль подтвердить договором, актом или другим документом.

11. Принцип нейтралитета. Планирование налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов. Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества.

12. Принцип адекватности затрат. Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов. Допустимое соотношение затрат на созданную схему и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов.

На практике такой порог составляет 50-90% от размера уменьшаемых налогов. Другими словами, если, например, стоимость конвертации превышает 15%, то многие предприниматели предпочтут заплатить НДС, как цену за собственное спокойствие. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так,

например, зарегистрировать любое хозяйственное общество гораздо проще, чем его ликвидировать.

Тема противодействия агрессивной налоговой оптимизации является очень актуальной в том числе в связи с непрекращающимся мировым финансовым кризисом, который привел к сокращению поступления доходов в бюджет государства, которое невозможно компенсировать за счет увеличения налогов, поскольку кризис итак уже сократил количество плательщиков, увеличение же налогового бремени повлечет дальнейшее сокращение их количества. Вопрос о справедливом налогообложении вышел в настоящее время на передний план и во взаимодействии государств. Считающиеся допустимыми ранее практики вывода капитала в низконалоговые юрисдикции, механизмы размывания налоговой базы в странах с высокой налоговой нагрузкой больше не устраивают государства, которые хотели бы получить налоги исходя из степени экономической выгоды, получаемой налогоплательщиком на его территории. При этом достигнутые ранее возможности и механизмы по устранению двойного налогообложения не должны попираться, механизмы не должны приводить к двойному неналогообложению, в связи с чем государствами вырабатываются совместные решения, ограничивающие возможности использования соглашений об избежании двойного налогообложения не в противоречии с их смыслом и целью, а также вырабатываются подходы, не допускающие получение необоснованной налоговой выгоды в связи с использованием несовершенств и разнообразий налоговых систем государств.

Российская Федерация также не отстает от зарубежных государств и разрабатывает новые инструменты противодействия "агрессивному налоговому планированию" и совершенствует уже имеющиеся, в связи с чем в последнее время в Налоговый кодекс было внесено значительное число поправок, призванных улучшить применение этих мер и защитить фискальные интересы государства.

В Российской Федерации все существующие ограничения для налогового планирования (оптимизации) можно поделить на две большие группы:

- первая группа - это ограничения, установленные в законодательстве о налогах и сборах, к которым можно отнести: налоговый контроль по сделкам между взаимозависимыми лицами, правила учета прибыли, предусмотренные для контролируемых иностранных компаний и контролирующих их лиц, концепция "лицо, имеющее фактическое право на доходы", правила, предусматривающие особенности учета процентов по контролируемой задолженности;

- вторая группа - это выработанные судебной практикой подходы к ограничению деятельности налогоплательщика, направленной на минимизацию налоговых платежей.

В Российской Федерации не используется понятие трансфертного ценообразования. Контроль за ценообразованием в России осуществляется по отдельным видам сделок, признаваемым контролируемыми, которые совершаются между специально определяемой категорией лиц, называемых взаимозависимыми лицами.

В ст. 105.1 предусмотрено определение взаимозависимости лиц, примеры взаимозависимости, случаи при которых сделки не признаются сделками между взаимозависимыми лицами и порядок признания лиц взаимозависимыми.

Так, в соответствии с п. 1 ст. 105.1 НК РФ, если особенности отношений между лицами могут оказывать влияние на условия и результаты сделок, совершаемых этими лицами, и экономические результаты деятельности таких лиц или деятельности представляемых ими лиц, указанные в данном пункте, лица признаются взаимозависимыми для целей налогообложения.

Для признания взаимной зависимости лиц учитывается влияние, которое может оказываться в силу участия одного лица в капитале других

лиц, в соответствии с заключенным между ними соглашением либо при наличии иной возможности одного лица определять решения, принимаемые другими лицами. При этом такое влияние учитывается независимо от того, может ли оно оказываться одним лицом непосредственно и самостоятельно или совместно с его взаимозависимыми лицами, признаваемыми таковыми.

Важнейшей составляющей определения взаимозависимости лиц является определение доли участия одного лица в другом. Согласно этой статье (п. 1) в целях Кодекса доля участия лица в организации определяется в виде суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного участия этого лица в организации.

Доля прямого участия определена п. 2 ст. 105.2 НК РФ, в соответствии с которым долей прямого участия признается непосредственно принадлежащая такому лицу доля голосующих акций этой организации или непосредственно принадлежащая такому лицу доля в уставном (складочном) капитале (фонде) этой организации, а в случае невозможности определения таких долей - непосредственно принадлежащая такому лицу, являющемуся участником этой организации, доля, определяемая пропорционально общему количеству участников этой организации.

В случае если акции входят в состав активов инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, доля прямого участия в такой организации определяется пропорционально доле участия лиц в таком инвестиционном фонде, а в случае невозможности определения такой доли - пропорционально количеству лиц.

Доля косвенного участия определяется в следующем порядке, установленном п. 3 ст. 105.2 НК РФ:

1) определяются все последовательности участия лица в организации через прямое участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

2) определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

3) определяются доли косвенного участия одной организации в другой организации каждой последовательности, при этом доля косвенного участия определяется как произведение долей прямого участия первых двух организаций в последовательности, а при наличии последующего участия - путем умножения получившегося произведения на долю следующего прямого участия в последовательности и каждого следующего получившегося произведения на каждую долю следующего прямого участия до последней организации в последовательности;

4) при наличии нескольких последовательностей участия суммируются все доли косвенного участия лица в организации.

Согласно абз. 3 п. 1 ст. 105.3 Налогового кодекса России цены, применяемые в сделках, сторонами которых являются лица, не признаваемые взаимозависимыми, а также доходы, получаемые лицами, являющимися сторонами таких сделок, признаются рыночными.

Указанным разделом предусмотрен особый порядок осуществления налогового контроля по сделкам между взаимозависимыми лицами, которые признаются контролируемыми. Для признания сделки контролируемой требуется соблюдение определенных условий, которые установлены для внутренних сделок, однако исходя из действующей формулировки Налогового кодекса Российской Федерации, за исключением сделок внешней торговли товарами мировой биржевой торговли, которые признаются контролируемыми только при условии, что если сумма доходов по таким сделкам, совершенным с одним лицом за соответствующий календарный год, превышает 60 млн. руб., контролируемыми в настоящее время признаются все внешнеторговые сделки, без ограничения по суммам для них.

Для назначения проверки цен нужны основания, которыми в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 105.17 являются:

- уведомления о контролируемых сделках, представляемые самостоятельно налогоплательщиками;

- извещения территориального налогового органа, проводящего выездную или камеральную проверку налогоплательщика, если выявлена контролируемая сделка, по которой налогоплательщиком не представлено уведомление;

- налоговый мониторинг налогоплательщика, направленный в соответствии со ст. 105.16 НК РФ;

- информация о выявлении контролируемой сделки в результате проведения ФНС России повторной выездной налоговой проверки в порядке контроля за деятельностью налогового органа, осуществлявшего проверку.

Проверка проводится федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), по месту его нахождения.

В соответствии с п. 1 ст. 105.7 при проведении налогового контроля в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами (в том числе при сопоставлении коммерческих и финансовых условий анализируемой сделки и ее результатов с коммерческими и финансовыми условиями сопоставимых сделок и их результатами) федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, использует следующие методы по отдельности или в совокупности:

1) метод сопоставимых рыночных цен;

2) метод цены последующей реализации;

3) затратный метод;

4) метод сопоставимой рентабельности;

5) метод распределения прибыли.

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает право на проведение симметричных корректировок в ходе проверки одной из сторон

контролируемой сделки, несоответствие примененной цены в сделке со взаимозависимым лицом уровню рыночных цен.

Раздел V.1 Налогового кодекса Российской Федерации также установил возможность заключения соглашения о ценообразовании для целей налогообложения, который выступает своеобразным механизмом предварительного налогового контроля по сделкам между взаимозависимыми лицами.

Положения национального налогового законодательства, регулирующие порядок осуществления контроля трансфертного ценообразования не соответствовали рекомендациям Организации экономического сотрудничества. Кроме того, порядок его осуществления, установленный на национальном и международном уровне, существенно различался, некоторые возможности, предусмотренные на международном уровне, не имели дальнейшего развития в национальном законодательстве, вследствие чего зачастую оставались нереализуемыми.

Налоговая оптимизация - это деятельность налогоплательщика, которая одобряется государством. Агрессивное налоговое планирование - это деятельность, которая прямо законодательство о налогах и сборах не нарушает, но не соответствует заложенным в нем целям, может не иметь никакого иного экономического смысла, кроме как минимизация налога, такая деятельность государствами не одобряется, кроме того, в национальное законодательство постоянно вносятся изменения в части противодействия подобному налоговому планированию. К уже существующим институтам, имеющимся в законодательстве разных стран, способным сделать невыгодными агрессивное налоговое планирование, можно отнести: регулирование трансфертного ценообразования, концепцию бенефициарного собственника, правила недостаточной капитализации, законодательство о контролируемых иностранных компаниях.

В борьбе с агрессивной налоговой оптимизацией участвуют и международные организации, которые разрабатывают соответствующие

рекомендации для государств в борьбе с подобными явлениями. Наибольшую известность имеет деятельность Организации экономического сотрудничества и развития. В настоящее время исключительную актуальность приобрели проблемы снижения налоговой базы и переноса прибыли (СБПД), то есть передача доходов налогоплательщикам с более низкой категорией налогообложения.

Законодательство о налогах и сборах Российской Федерации также содержит нормы, которые должны способствовать противодействию негативным явлениям агрессивной налоговой оптимизации.

Глава II. Анализ деятельности автотранспортного предприятия АО «АТА»

2.1 Общая характеристика предприятия

Акционерное общество «Альянстрансатом» учреждено 15 ноября 2005 г. в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2001 г. № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества», Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.08.2004 г. № 1124-р «Об утверждении прогнозного плана (программы) федерального имущества на 2005 год», приказом Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 15.12.2004 г. № 181 и распоряжением территориального управления Федерального агентства по управлению федеральным имуществом по городу Москве от 26.10.2005 г. № 1515.

Общество является правопреемником Федерального государственного унитарного предприятия «Управление автомобильного транспорта Министерства Российской Федерации по атомной энергии».

Основной целью деятельности АО «АТА» является получение прибыли. Для достижения данной цели предприятие оказывает следующие услуги::

- пассажирские перевозки легковым транспортом и автобусами;
- перевозка малогабаритных грузов;
- ремонт автотехники;
- технический осмотр транспортных средст;
- медицинский осмотр водителей;
- аренда помещений;
- реализация автомобилей.

Деятельность общества, права и обязанности его учредителей регулируются Гражданским Кодексом РФ и другими нормативными актами, регулирующими деятельность юридических лиц, а также Уставом,

утвержденным руководителями. Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества.

Общество имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке, круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Имущество АО «АТА» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе предприятия и формируется за счет собственных и заемных средств.

Структура управления АО «АТА» представляет собой линейно-функциональную структуру. Это означает, что функциональные подразделения могут сами отдавать распоряжения нижестоящим звеньям, но только по кругу вопросов, определяемому их функциональной специализацией. Линейные руководители являются единоначальниками, а им оказывают помощь функциональные органы. Линейные руководители низших ступеней административно не подчинены функциональным руководителям высших ступеней управления.

Структура компании АО «АТА» обладает рядом характерных для линейно-функционального типа организационных структур преимуществ:

– быстрое осуществление действий по распоряжениям и указаниям, отдающимся вышестоящими руководителями нижестоящим,

– стабильность закрепления полномочий и ответственности за персоналом.

– единство и четкость распорядительства;

– более высокая, чем в линейной структуре, оперативность принятия и выполнение решений;

– личная ответственность каждого руководителя за результаты деятельности;

– адекватная и эффективная производственная реакция компании;

– уменьшение дублирования в функциональных областях.

2.2 Анализ финансово-экономических показателей предприятия

Анализ финансово-экономических показателей позволит дать оценку деятельности предприятия. Финансовое состояние организации можно рассмотреть на основании таких показателей, как ликвидность, устойчивость, рентабельность, прибыльность и других. Для нашего анализа, мы возьмем основные из них. Финансово-экономические показатели предприятия АО «АТА» рассчитаны на основе бухгалтерской отчетности за 2014-2016 гг.

Для того, чтобы лучше понять направление деятельности Общества, необходимо рассмотреть структуру объема выручки по видам деятельности (Табл.2.1).

Таблица 2.1. – Структура объема выручки по видам деятельности АО «АТА» за 2014-2016гг.

Показатели	Объем выручки от продаж, тыс.руб.			2016 г. к 2015г.		2015 г. к 2014 г.	
	2016 г.	2015г.	2014г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка всего	3 189 107	2 007 102	1 095 217	1 182 005	58,89	911 885	83,26
грузопассажирские перевозки	3 153 311	1 968 701	1 063 300	1184610	60,17	905401	85,15
прочие	35 796	38 401	31 917	-2 605	-6,78	6484	20,32

По проанализированным данным можно сделать вывод о том, что основной вид деятельности предприятия приносит большую выручку, чем второстепенные. В период 2014 – 2016г. наблюдается рост выручки по основному виду деятельности, за три года темп роста составил 196,56%, что свидетельствуют о востребованности услуг по перевозкам, оказываемых предприятия АО «АТА», несмотря на большое количество конкуренции в данной отрасли.

В 2016г. по сравнению с 2015.г. выручка по второстепенным видам деятельности уменьшилась на 2 605 тыс.руб., при этом, данное

отрицательное изменение не отразилось на положительном росте совокупной выручки за анализируемый период.

Для того, чтобы определить кредитоспособность предприятия, т.е. способность предприятия полностью и своевременно рассчитываться по всем своим обязательствам, произведен анализ ликвидности баланса предприятия (Табл. 2.2.). Ликвидность — это способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства, реализуя свои текущие активы.

Таблица 2.2. – Группировка активов и пассивов баланса

Наименование	Показатель	Формула по балансу	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Наиболее ликвидные активы	А1	стр. 1250 + 1240	17 589	35 500	48 231
Быстро реализуемые активы	А2	стр. 1230	135 650	653 955	407 692
Медленно реализуемые активы	А3	стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605	16 387	97 152	267 207
Трудно реализуемые активы	А4	стр. 1100	55 334	88 841	97 586
Итого активы	ВА		207 371	875 448	820 716
Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520	89 173	626 776	523 170
Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550	65 359	299 332	433 104
Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400	540	540	-
Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 - 12605	69 888	51 200	135 558
Итого пассивы	ВР		155 072	926 648	956 274

Из таблицы 2.2. видно, что в 2016г. по отношению к 2015г. уменьшились на 246 263 тыс.руб. быстро реализуемые активы, это связано с уменьшением дебиторской задолженности за данный период.

В период с 2014 г. – 2016 г. медленно реализуемые активы увеличиваются. Наибольшее увеличение было за период 2015 г. – 2016 г. , с

97 152 тыс.руб., к 267 207 тыс.руб.. Такое изменение может быть обусловлено тем, что предприятие увеличило масштабы своей хозяйственной деятельности.

Труднореализуемые активы за анализируемый период имеют тенденцию повышению. Данное изменение может быть обусловлено увеличением вложений во внеоборотные активы

Наиболее срочные обязательства в 2014 г. составили 89 173 тыс.руб., в 2015 г. увеличились до 626 776 тыс.руб., а в 2016 г. уменьшились и составили 523 170 тыс.руб. Данные изменения прямо пропорционально зависят от изменения кредиторской задолженности. Последнее изменение наиболее срочных обязательств связано с уменьшением кредиторской задолженности, что положительно сказывается на уровне платежеспособности предприятия.

Общая величина постоянных пассивов увеличилась с 2014 г. на 65 670 тыс.руб., что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия.

В таблице 2.3. приведено сравнение полученных показателей с нормативными значениями.

Таблица 2.3. – Сравнение показателей ликвидности баланса с нормативами

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса		
	2014 год	2015 год	2016 год
А1=>П1	А1<=П1	А1<=П1	А1<=П1
А2=>П2	А2=>П2	А2=>П2	А2<=П2
А3=>П3	А3=>П3	А3=>П3	А3=>П3
А4<П4	А4<П4	А4>П4	А4<П4

По результатам сравнения, за анализируемый период неравенство А1<=П1 не соответствует нормативу, что свидетельствует о недостаточной платежеспособности предприятия. У предприятия недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

За 2014г. – 2015г. выполнено неравенство А2 > П2, это говорит о том, что 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, но т.к. в 2016г. неравенство не выполнено, это свидетельствует об обратном.

За весь анализируемый период выполнено неравенство А3 > П3 , это свидетельствует о том, что 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.

Таким образом, можно сделать вывод, что ликвидность баланса предприятия нарушено и, т.к. А1 < П1, А2 < П2 предприятие находится в зона критического риска. Данное состояние свидетельствует об ограниченных возможностях предприятия оплачивать свои обязательства на временном интервале до 6 месяцев. Имеющаяся тенденция снижения ликвидности баланса порождает новый вид риска – кредитный. А также условия для возникновения риска финансовой несостоятельности.

Для более детального анализа платежеспособности предприятия, рассчитаны финансовые коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса (Таблица 2.4)

Таблица 2.4. – Показатели ликвидности

Коэффициент	Нормативное значение	2014 год	2015 год	2016 год
Коэффициент текущей ликвидности *К = (А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)*	1 - 2	1,10	0,85	0,76
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности *К = (А1 + А2) / (П1 + П2)*	0,7 - 1,5	0,99	0,74	0,48
Коэффициент абсолютной ликвидности *К = А1 / (П1 + П2)*	> 0,2	0,11	0,04	0,05
Общий показатель ликвидности баланса предприятия *К = (А1 + 0,5*А2 + 0,3*А3) / (П1 + 0,5*П2 + 0,3*П3)*	=> 1	0,74	0,50	0,45

Коэффициент текущей ликвидности показывает**,** достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. После анализа данных, видно, что значение коэффициента больше норматива только в 2014 году. В 2016г. значение показателя ниже норматива, то есть предприятие ежедневно будет погашать только 76% краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности, был больше норматива на протяжении 2014-2015 гг.. На конец анализируемого периода коэффициент ниже норматива, что говорит о неудовлетворительной структуре баланса предприятия и о его недостаточной платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно. Коэффициент за анализируемый период меньше нормы. Это говорит об утрате платежеспособности. Предприятие не способно погасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов.

Общий показатель ликвидности баланса предприятия показывает соотношение суммы всех ликвидных средств предприятия и суммы всех платежных обязательств (краткосрочных, долгосрочных, среднесрочных). Показатель за весь анализируемый период ниже нормы, что говорит о недостаточной ликвидности баланса предприятия.

Для более полного и точного определения результатов финансово-экономической деятельности предприятия необходимо рассмотреть рентабельность ее деятельности, которая характеризует качество работы предприятия (Табл.2.5).

Таблица 2.5. – Показатели, характеризующие рентабельность АО «АТА» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.
Выручка, тыс.руб.	1 095 217	2 007 102	3 189 107
Валовая прибыль, тыс.руб.	60 393	24 825	212 330
Чистая прибыль (убыток) тыс.руб.	3 827	-117 261	-84 359
Собственный капитал, тыс.руб.	69 888	-51 200	-135 558
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	5,48%	-43,66	-160,69
Рентабельность активов, %	1,70	-13,39	-10,28
Рентабельность продукции (продаж), %	0,35	-5,84%	-2,64
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс.руб.	33 826	-87 262	-171 620
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса	15,04	-9,97	-20,91

За анализируемый период выручка от продаж у предприятия возросла на 2 093 890 тыс.руб.

Чистая прибыль у предприятия была в 2014 г., в последующее годы деятельность предприятия была убыточной, в 2016г. по сравнению с 2015г., убыток предприятия уменьшился на 32 902 тыс.руб., как следствие, собственный капитал предприятия отрицательный, исходя из этого можно сделать вывод, что расходы предприятия превышают его доходы. Из таблицы видно, что эффективность использования имущества снизилась. Рентабельность собственного капитала в 2016 уменьшилась 155,21% по сравнению с 2014г, рентабельность активов на 8,58%, рентабельность продаж на 2,9%, в связи с чем предприятию не удалось закрыть непокрытые убытки, которые на конец 2016 г. составили 171 620 тыс.руб.

Следующим показателем, характеризующим деятельность Общества, является стоимость чистых активов (Табл.2.6).

Таблица 2.6. – Сведения о стоимости чистых активов АО «АТА» за 2012-2013гг. (тыс.руб.)

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016г.
Стоимость чистых активов	69 888	- 51200	-135 558
Уставный капитал	34 345	34 345	34 345
Резервный фонд	1 717	1 717	1 717
Отношение чистых активов к уставному капиталу, %	203,49	-149,08	-394,70
Отношение чистых активов к сумме уставного капитала и резервного фонда, %	193,78	-141,98	-375,90

Произведя анализ чистых активов предприятия, можно сделать вывод о том, что структура баланса не является удовлетворительной.

По произведенному анализу финансово-экономических показателей деятельности АО «АТА» следует, что предприятие, несмотря на ежегодный рост выручки, работает неэффективно. Расходы предприятия превышают его доходы, в связи с чем у предприятия не было прибыли в 2015 -2016 гг.

2.3 Анализ прибыли предприятия

Основным источником доходов предприятия является выручка от продажи товаров, работ и услуг. Важным показателем эффективной работы предприятия является показатель прибыли. Проанализируем прибыль предприятия АО «АТА», используя факторный анализ. Составим по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях/убытках аналитическую таблицу для проведения анализа (Табл. 2.7).

Таблица 2.7 – Исходные данные для анализа прибыли (тыс.руб.)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016г.
Выручка от продажи продукции, работ или услуг	1 095 217	2 007 102	3 189 107
Себестоимость	(1 034 824)	(1 982 277)	(2 976 777)

Валовая прибыль	60 393	24 825	212 330
Коммерческие расходы	-	-	-
Управленческие расходы	(77 262)	(242 744)	(310 208)
Прибыль (убыток) от продаж	(97 878)	(217 919)	(16 869)
Проценты к уплате	-	(4 634)	(24 974)
Прочие доходы	31 206	79 598	103 523
Прочие расходы	(11 057)	(4 997)	(62 396)
Прибыль до налогообложения	5 704	(145 657)	(79 866)
Чистая прибыль	3 827	(117 261)	(84 359)

Исходя из таблицы 2.7. можно сделать вывод, что такой фактор, как повышение выручки, не повлиял на рост прибыли. Это обусловлено тем, что увеличивается себестоимость продукции, в 2016 г. она увеличилась по сравнению с 2015 г. на 994 500 тыс.руб.

Выручка от реализации продукции больше, чем себестоимость данной продукции, в связи с этим валовая прибыль имеет ежегодную тенденцию к увеличению.

В период с 2014 -2016 гг. прибыль от продаж предприятие не имело, это говорит о том, что затраты на реализацию продукцию (себестоимость и управленческие расходы) больше чем выручка.

Проценты к уплате состоят из процентов, уплаченных предприятиям по краткосрочным кредитам. По сравнению с 2015 г. в 2016г. они увеличились на 20 340 тыс.руб., что также оказывает негативное влияние на финансовый результат.

Коммерческие и управленческие расходы еще один фактор влияющий на изменение прибыли. Предприятие АО «АТА» не несет коммерческих расходов, а управленческие расходы увеличиваются с 2014г. к 2015 г. на 165 482 тыс.руб, и с 2015г. к 2016г. на 67 464 тыс.руб. Рост коммерческих расходов обусловлен увеличением выручки, данный фактор приводит к уменьшению прибыли.

Чистая прибыль в 2014 г. составила 3 827 тыс. руб., т.е. доходы предприятия, в данный период, полностью покрывали все расходы, в 2015 и 2016 г. у предприятия убыток, что говорит о том, что затраты предприятия превышают его доходы, так за 2016 г. убыток составил 84 359 тыс.руб.

Также рассмотрим по таблице 2.8 анализ материальных затрат предприятия.

Таблица 2.8 – Анализ материальных затрат предприятия АО «АТА»

Показатель	2014 год	2015 год	2016 г.
1.Выручка от продаж	1 095 217	2 007 102	3 189 107
2.Себестоимость продаж	(1 034 824)	(1 982 277)	(2 976 777)
2.1.Материальные затраты	318 574	622 319	1 358 999
2.2. Затраты на оплату труда	444 526	980 222	1 163 906
2.3. Отчисления на соц. Нужды	145 974	220 568	283 588
2.4.Амортизация	4541	5 061	6 154
2.5.Прочие затраты	121 209	154 107	164 130
3. Чистая прибыль	3 827	(117 261)	(84 359)

Из таблицы 2.8. следует, что материальные затраты труда увеличивались в течение всего анализируемого периода и за 2016г. составили 1 358 999 тыс. руб.. Аналогичная тенденция по другим статьям затрат, что тоже является негативным фактором влияния на прибыль.

В 2015 г. для выполнения производственных планов предприятию АО «АТА» были присоединены филиалы, а также происходил интенсивный набор квалифицированного персонала. Данные изменения имели негативное влияние на формирование прибыли, т.к. расходы предприятия были значительно превышены, что сделало его убыточным, т.е. у предприятия недостаточно собственных источников для покрытия внеоборотных активов.

Т.к. предприятию АО «АТА» не хватает собственного капитала для покрытия убытков, следует, что все оборотные средства, а также возможно часть внеоборотных активов сформированы засчет заемных средств. Исходя

из этого, можно сделать вывод, что предприятие находится в кризисном состоянии.

2.4 Анализ налоговой нагрузки на предприятие

Предприятие АО «АТА» находится на общем режиме налогообложения, в связи с чем уплачивает следующие налоговые платежи:

- налог с прибыли или налог на доходы физлиц;
- социальные взносы;
- НДС;
- местные и региональные налоги: транспортный, земельный, на имущество, на игорный бизнес.

Поскольку налоги и сборы различаются между собой по признакам объекта обложения и источника уплаты, то при определении налоговой нагрузки мы будем учитывать это различие и рассчитаем по системе относительных показателей – аналитических коэффициентов налоговой нагрузки на различные деятельности предприятия. Эти коэффициенты и характеризуют степень давления налогового пресса на основные финансово-экономические показатели хозяйствующего субъекта: выручку от реализации продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения.

Для оценки налоговой нагрузки в АО «АТА» проведен сравнительный налоговый анализ. Налоговый анализ будет произведен в два этапа.

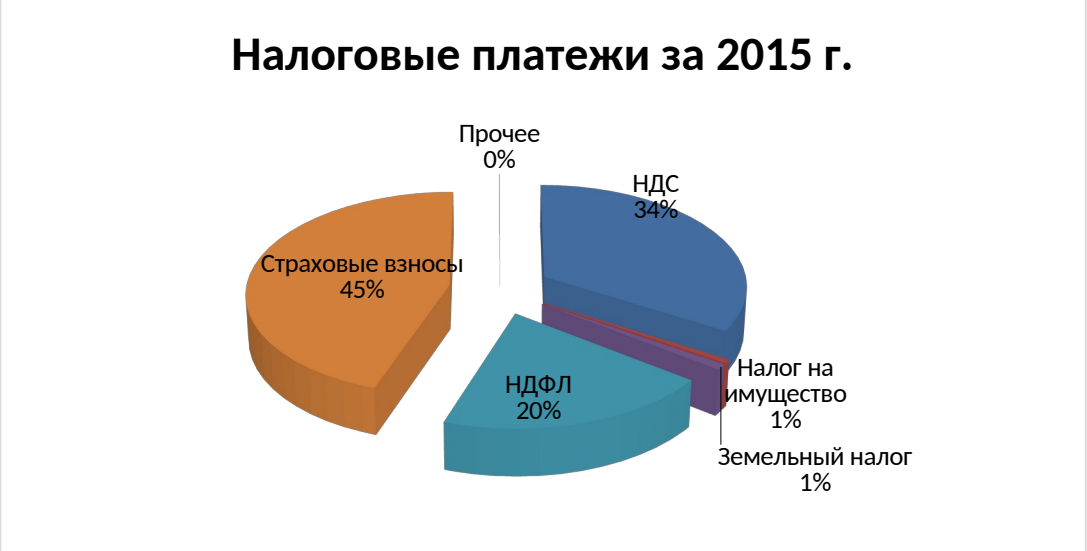
Первым этапом налогового анализа является анализ абсолютной налоговой нагрузки на АО «АТА», данные для расчета короторой приведены в таблице 2.9.

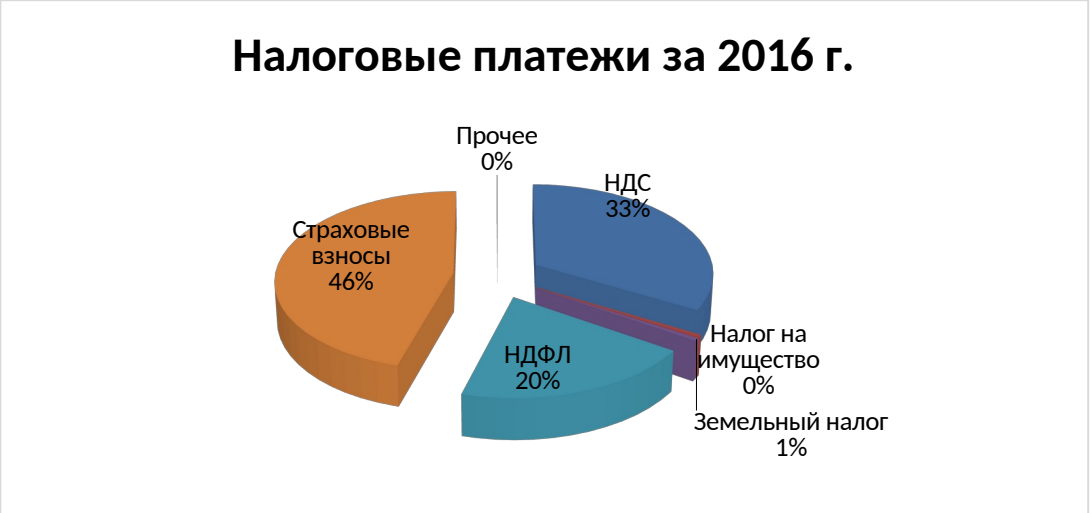
Таблица 2.9. – Структура обязательный налоговых платежей АО «АТА» за 2014-2016гг.

Налог	2014 год	Удельный вес, %	2015 год	Удельный вес, %	2016 год	Удельный вес, %
НДС	131 632	37,38	179 122	33,80	235 987	33,32
Налог на имущество	293	0,08	3 202	0,60	3 486	0,49
Налог на прибыль	6 203	1,76	0	0,00	0	0,00
Земельный налог	3 255	0,92	4 578	0,86	3 576	0,50
НДФЛ	65 893	18,71	105 705	19,95	141 783	20,02
Страховые взносы	138 854	39,43	237 067	44,74	322 846	45,59
Прочее	5 999	1,70	241	0,05	490	0,07
Итого:	352 129	100	529 915	100	708 168	100

За каждый анализируемый год, удельный вес каждого налога от общей суммы представлен наглядно:







В 2016г. предприятию АО «АТА» было начислено налогов и сборов на 708 168 тыс.руб., из них большая доля, а именно 45,59% приходится на страховые взносы.

Также, большой удельный вес имеет НДС 33,32%, выплаты которого увеличились на протяжении анализируемого периода и в 2016г. составили 235 987 тыс.руб.

Налог на доходы физических лиц увеличился в 2016 г. на 36 078 тыс. руб, по сравнению с предыдущим годом. Данное изменение обусловлено ростом фонда оплаты труда.

Наименьшую долю в структуре налогов занимает налог на имущество 0,49%. Налог на прибыль организация не выплачивает вообще, т.к. имеет убыток.

Для того, чтобы оценить степень налоговой нагрузки на предприятие Рассчитаем налоговое бремя предприятия посредством использования методики расчета налоговой нагрузки, разработанный Департаментом налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации. По данной методике налоговая нагрузка - отношение всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации:

НБ= Нобщ/В, (1)

где НБ – налоговое бремя;

Нобщ - сумма всех уплаченных налогов предприятием за налоговый период, в том числе взносы в ПФ, ФСС, ФОМС; НДФЛ; налог на дивиденды;

В - выручка от реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации.

Плюсом этой методики является то, то она характеризует долю уплаченных налогов в выручке (с НДС), минусом - не позволяет оценить влияние каждого налога и методов его оптимизации на финансовое состояние предприятие в зависимости от источника уплаты налога; выручка включает в себя прямые и косвенные затраты, в том числе амортизационные отчисления, которые формируют себестоимость продукции. Если предприятие будет оплачивать налоги за счет себестоимости продукции, оно рано или поздно обанкротится [1, с.212]. (Викуленко А.Е. Налогообложение и экономический рост России [Текст]: учебное пособие/ А.Е. Викуленко. - М.: Прогресс, 2013. – 365 с.)

Таблица 2.10 – Налоговые начисление предприятия, тыс.руб.

Налог	2014 год	2015 год	2016 год
Выручка	1 095 217	2 007 102	3 189 107
НДС	131 632	179 122	235 987
Налог на имущество	293	3 202	3 486
Налог на прибыль	6 203	0	0
Земельный налог	3 255	4 578	3 576
НДФЛ	65 893	105 705	141 783
Страховые взносы	138 854	237 067	322 846
Прочее	5 999	241	490
Итого:	352 129	529 915	708 168

$НБ_{2014}$=352129/1095217*100%= 32,15%

$НБ_{2015}$= 529915/2007102*100%=26,40%

$НБ_{2016}$=708168/3189107*100%=22,20%

Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие имело наибольшую налоговую нагрузку в 2014г, это связано с тем, что предприятие

в 2014г. уплачивало налог на прибыль. За 2014-2016 г. налоговое бремя уменьшилось, несмотря на увеличение суммы выручки и суммы налоговых платежей. Данное изменение может быть обусловлено увеличением производительности труда персонала

На основе первого этапа налогового анализа удалось выяснить, что наибольшую нагрузку предприятие несет, выплачивая страховые взносы, а также налог на добавленную стоимость.

Вторым этапом сравнительного налогового анализа является анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие.

Для этого произведем группировку налогов, уплаченных предприятием, по видам источников уплаты налоговых средств (табл. 2.11).

Таблица 2.11. - Структура налоговой нагрузки АО «АТА» в зависимости от источника уплаты налогов и сборов в 2014–2016 гг.

Налог	2014 год		2015 год		2016 год		Изменения, %			
							2014 г. к 2015 г.		2015 г. к 2016 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%
Косвенные налоги	131 632	37,38	179 122	33,80	235 987	33,32	47 490	-3,58	56 865	-0,48
Налоги и сборы, включаемые в себестоимость	204 747	58,15	342 772	64,68	464 629	65,61	138 025	6,54	121 857	0,93
Налог на прибыль	6 203	1,76	0	0,00	0	0,00	-6 203	-1,76	0	0,00
Налоги уплаченные с чистой прибыли	293	0,08	3 202	0,60	3486	0,49	2 909	0,52	284	-0,11
Налог на землю	3 255	0,92	4 578	0,86	3 576	0,50	1 323	-0,06	-1 002	-0,36
Др. налоги	5 999	1,70	241	0,05	490	0,07	-5 758	-1,66	249	0,02
ИТОГО	352 129	100	529 915	100	708 168	100	177 786		178 253	

В Таблице представлена структура налоговой нагрузки в зависимости от источника уплаты налогов 6 группами.

Наибольшую долю занимают налоги, включаемые в себестоимость. Их доля в 2016 г. составила 65,51 %, что на 7,47 % больше, чем в 2014 г. Доля косвенных налогов составляет 33,32 %, что на 4,06 % меньше, чем в 2014 г.

Расчет структуры налоговой нагрузки в зависимости от источника уплаты налогов и сборов необходим для расчета аналитических коэффициентов налоговой нагрузки. Произведем расчет данных показателей (табл. 2.12).

Таблица 2.12. - Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки АО «АТА» в 2014–2016 гг.

Налог	2014 год	2015 год	2016 год	Изменения, %			
				2014 г. к 2015 г.		2015 г. к 2016 г.	
				тыс.руб	%	тыс.руб	%
Выручка от реализации	1 095 217	2 007 102	3 189 107	911 885	83,26	1182005	58,89
Чистая прибыль	3 827	-117 261	-84 359	-113434	29,64	32902	27,97
Себестоимость	-1 034 824	-1 982 277	-2 976 777	-947453	91,56	-994500	50,17
Балансовая прибыль	5 704	-145 657	-79 866	-139953	24,54	65791	45,17
Отношение суммы всех косвенных налогов и сборов к выручке от реализации	0,120	0,089	0,074	-0,031	25,83	-0,015	16,85
Отношение суммы всех прямых налогов и сборов к выручке от реализации	0,201	0,175	0,148	-0,026	12,94	-0,027	15,43
Отношение суммы налога на прибыль предприятий к выручке от реализации	0,006	-	-	-0,006	100	-	-
Отношения налога на прибыль и налога на имущество к	1,139	-0,022	-0,044	-1,161	101,93	-0,022	100

величине балансовой прибыли							
Отношение суммы налогов и сборов, взимаемых с чистой прибыли, к величине чистой прибыли	0,2	-	-	-0,2	100	-	-
Отношение сумм налогов и сборов, включаемых в себест-ть продукции, к величине себест-ти	-0,198	-0,173	-0,156	0,025	12,63	0,017	9,83
Отношение сумм всех налогов и сборов к выручке от реализации × 100	32,152	26,402	22,206	-5,75	17,88	-4,20	15,89

Полученные аналитические коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики, динамика которых позволяет сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия. Как видно из таблицы, отношение суммы налога на прибыль предприятий к выручке от реализации за 2016 год снизилась до 0 %. В отношении сумм налогов и сборов, включаемых в себестоимость продукции прослеживается динамика повышения. По остальным коэффициентам прослеживается уменьшение налоговой нагрузки в 2016 г. по сравнению с 2014 и 2015 гг. соответственно.

На основе рассчитанных коэффициентов можно сделать вывод, что в целом налоговая нагрузка в 2016 г. снизилась. Это можно объяснить увеличением задолженности предприятия по налогам и сборам в 2015 г., по сравнению с 2014г. на 5 164 тыс.руб., и в 2016г. на 9 094 тыс.руб по сранению с 2015г.. Общий коэффициент налоговой нагрузки на выручку показывает, что на каждые 100 руб. налогов в 2016 г. приходиться 22,206

руб. выручки от продаж. Более того, данные таблицы показывают, что в 2010 г. налоговая нагрузка на выручку уменьшилась на 15,89 %. Таким образом, на основе рассчитанных данных можно сделать вывод, что в целом налоговая нагрузка в АО «АТА» имеет приемлемый уровень.

Глава III. Пути оптимизации налоговой нагрузки предприятия АО «АТА»

АО «АТА» является плательщиком налогов и применяет общую систему налогообложения.

Налоговое планирование на АО «АТА» осуществляется в рамках процесса бюджетирования и строится по линейно-функциональному принципу. В конце каждого календарного года планово-экономический отдел на основании данных производственного и маркетингового отделов формирует годовой бюджет предприятия. Раздел налоговые отчисления в расходной части бюджета АО «АТА» является одной из его статей. В нем подробно расписаны налоги по видам налоговых отчислений. Прогноз по данной статье строится исходя из планируемых рыночных показателей и данных бухгалтерии. Далее бюджет доходов и расходов проходит согласование с главным бухгалтером на предмет соответствия представленных финансовых прогнозов законодательству по бухгалтерскому учету, принципам построения бухгалтерского учета на АО «АТА». Конечной стадией процесса составления годового бюджета является его утверждение генеральным директором предприятия. В части налогообложения утвержденный бюджет передается на исполнение в службу бухгалтерии, работники которой руководствуются им, наряду с налоговым календарем, разрабатываемым в соответствии с действующим налоговым законодательством, и фактическими данными управленческого и бухгалтерского учета, при организации оперативного налогового учета.

Генеральный директор Струков А.Н. осуществляет общее руководство процессом налогового планирования и контроль за деятельностью отдела,

ответственного за налогообложение. Функциональную составляющую представляет собой бухгалтерия во главе с главным бухгалтером. Структурные подразделения АО «АТА» и иные службы представляют первичные документы и иную информацию, необходимую для отражения хозяйственных операций в налоговом учете в бухгалтерию. Бухгалтерия отвечает за своевременность, полноту и точность исчисления налоговых платежей, а также в порядке согласования участвует в разработке плана налоговых отчислений на будущий год. Главный бухгалтер организует работу находящихся в его непосредственном подчинении планово-экономического отдела и финансового управления по планированию налоговых платежей, а также контролирует, процесс налогового планирования и своевременность уплаты налоговых платежей. Кроме того, главный бухгалтер является ответственным за организацию системы налогового менеджмента на предприятии в целом.

Налоговый учет ведется в налоговых регистрах. В основном в качестве налоговых регистров применяются бухгалтерские регистры, однако, при недостаточности информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета, АО «АТА» разрабатывает специальные регистры налогового учета.

В настоящий момент вопросами налоговой оптимизации занимается бухгалтерия предприятия. Непосредственное налоговое планирование на предприятие отсутствует.

Вся суть налогового планирования строится на проведении мероприятий по снижению налоговой нагрузки для увеличения чистой прибыли, повышая тем самым финансовое положение предприятия.

Разработка эффективного налогового планирования возможна либо с привлечением сторонних организаций, либо с помощью собственных сил. Однако для организации данных мероприятий требуются большие финансовые вложения, а также достаточно высокие квалификации кадров.

Проведенный экономически-финансовый анализ АО «АТА» показал, что финансовое положение общества неустойчиво,

предприятие характеризуется высокой степенью зависимости от внешних источников финансирования. В 2015 г.-2016 г. наблюдалось снижение эффективности финансово-хозяйственной деятельности общества – дефицит собственных оборотных средств, снижение уровня деловой активности, получение чистого убытка. Угроза несостоятельности (банкротства)организации достаточно высока. У АО «АТА» имеются признаки кризисного состояния. В таких условиях разработка эффективной системы налогового планирования практически невозможна. Необходимо разработать систему налогового планирования, которая бы не требовала дополнительных финансовых вложений, либо достигала заданных целей с минимальными затратами. Исходя из этого, использование сложных схем налоговой оптимизации не представляется возможным.

Для начала определим риски налогового планирования, которые характерны для АО «АТА». Так как целью государственного бюджета является максимальное увеличение налоговых поступлений, налоговые органы не поощряют действия налогоплательщиков, направленные на снижение налоговой нагрузки, даже если эти действия не противозаконны. Поэтому главным риском является соблюдение законности мероприятий по минимизации налоговых обязательств.

Указанный риск также присутствует при определении критериев, которые позволяют в конкретной ситуации разграничить правомерную минимизацию налогообложения и незаконно уклонение от уплаты налога. Это исходит из противоречивой судебной практики, которая одни и те же действия налогоплательщиков относит в одних случаях к правомерной, в других - к разряду правонарушений.

Таким образом, при отсутствии четких критериев законной налоговой минимизации происходит сдерживание деловой активности предприятия. Утрачивается доверие общества к государственным органам в виду неопределенности правовой основы минимизации налоговых выплат. Как следствие на макроэкономическом уровне снижается инвестиционная

привлекательность российской экономики из-за отсутствия пределов законной налоговой минимизации.

В то же время результат, который может быть достигнут при оптимизации налогового планирования в рамках законного снижения налоговых платежей, оправдывает все возможные налоговые риски.

Что касается недостатков по организации налогового планирования, то можно говорить о проблеме организации деятельности бухгалтерии. Так как в АО «АТА» мероприятиями по организации системы налогового планирования занимается непосредственно отдел бухгалтерии, на предприятии отсутствуют специалисты со специальным налоговым образованием.

Можно сделать вывод, что на предприятии наблюдается отсутствие налогового контроля: такие функции механизма управленческого процесса как организационная, контрольная и информационные на АО «АТА» не выполняются. Кроме того, при отсутствии информации о состоянии расчетов с бюджетом, на основе которой должны приниматься определенные решения, отсутствует оценка адекватности систем управления и контроля над налоговыми рисками.

При отсутствии налогового контроля в организации существуют проблемы, связанные с оценкой эффективности ведения налогового учета, мониторинга и анализа информации об исчисленных и уплаченных налоговых платежах в бюджет, с контролем взаимодействия представителей предприятия с налоговыми органами и исполнения налогового законодательства.

На АО «АТА» не проводятся мероприятия по налоговому планированию как одни из ключевых направлений внутреннего налогового контроля в части разработки и составления налоговых бюджетов. Т.е. существуют ограничения в рамках контроля над расходами, понесенными в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, а также в получении информации об исполнении налоговых обязательств.

В организации отсутствуют мероприятия по анализу налоговых платежей, выявления резервов по снижению налоговой нагрузки, мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки. На данный момент наблюдается отсутствие у работников бухгалтерии желания изменить сложившуюся ситуацию по системе учета.

Таким образом, основными проблемами организации налогообложения на АО «АТА» являются: отсутствие системы налогового планирования на предприятия в части неверно указанных целей по оптимизации налогообложения, высоких рисков в рамках соблюдения законности по минимизации налогов, непроработанной учетной политики для целей налогообложения. Были выявлены проблемы в части организации деятельности бухгалтерии, в частности: отсутствие специалистов со специальным налоговым образованием. На предприятии наблюдается отсутствие налогового контроля: не производится разработка и составление налоговых бюджетов, оценка эффективности ведения налогового учета, мониторинг и анализ информации об исчисленных и уплаченных налоговых платежах в бюджет. Прослеживается незнание налогового законодательства в части применения отдельных льгот и специальных режимов налогообложения, которые позволяют уменьшить налоговые обязательства АО «АТА».

3.2. Планирование налоговой нагрузки на предприятие

Для предприятия АО «АТА» важно оптимизировать все бизнес-процессы для повышения эффективности деятельности. Рассмотрим организацию налогового планирования. Для того, чтобы организовать налоговое планирование на предприятие, необходимо провести ряд мероприятий, таких как:

1) разработать оптимальную схему налогообложения;

2) провести оптимизацию налогов, которые занимают большую долю в структуре;

3) разработать мероприятия по контролю начисления и уплаты налоговых платежей;

4) оценить состояние системы налогового планирования.

Для налогоплательщиков существует большое количество возможностей и решений вопросов по минимизации налоговой нагрузки. Главной задачей является изучение законодательства и выбор направлений и методов, оптимальных для предприятия и специфики его деятельности.

Проведенные расчеты в главе 2 показали, что основная налоговая нагрузка АО «АТА» приходится на страховые взносы в Федеральную налоговую службу, НДС, поэтому оптимизацию налогообложения организации следует, по возможности, проводить в рамках снижения данных видов платежей. Также, т.к. у исследуемого предприятия основным видом деятельности являются грузопассажирские перевозки рассмотрим оптимизацию транспортного налога.

3.2.1. Оптимизация страховых взносов

На финансовое положение компании прямое влияние имеет нагрузка по страховым взносам.

Способы экономии на страховых взносах делятся на 2 группы:

1) Выплата сумм, не облагающихся страховыми взносами;

2) Использование пониженных тарифов страховых взносов, установленных на переходный период 2011-2019 гг. ст. 58 закона №212-ФЗ.

Существует несколько способов оптимизации страховых взносов:

- экономия по уплате при введение ученических договоров;
- применение системы договоров гражданско-правового характера;
- экономия по уплате страховых взносов при введение компенсации за разъездной характер работы;
- использование договора аренды;
- выплата материальной помощи и др.

На предприятие АО «АТА» используются следующие виды начислений:

Таблица 3.1. – Виды начислений в АО «АТА»

Заработная плата	Премии и вознаграждения	Другие доходы в рамках трудовых отношений
Оплата по окладу Оплата по среднему заработку Оплата по тарифу Персональная надбавка Оплата праздничных и выходных дней Доплата за ночные часы	Ежемесячная премия Стимулирующая премия	Индексация зарплаты Доплата за совмещение, замещения, руководство бригадой Оплата отпусков Оплата по договору аренды автомобиля

Исходя из таблицы 3.1., на предприятие АО «АТА» среди прочих видов начислений используются:

- оплата по окладу;

- доплата за замещение;

- премии.

На примере данных выплат можно рассмотреть несколько способов оптимизации страховых взносов в Федеральную налоговую службу. Рассмотрим три способа:

- применение системы договора гражданско-правового характера;

- выплата материальной помощи;

- экономия по уплате при введение ученических договоров.

Рассмотрим количество работающего персонала на предприятие:

Таблица 3.2. – Динамика показателей по персоналу за 2014 -2016 гг.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год
Списочная численность работников, (чел)	885	2251	3016
Средний возраст сотрудников	44	45	43
Динамика увольнений, %	12,6	7,3	14,5

Из таблицы следует, что в течение анализируемого периода численность персонала растет. Но при этом, в 2016г. практически в 2 раза возросла динамика увольнений. Данные изменения могут быть обусловлены ухудшением условий труда, некачественным подбором персонала. С учетом данной текучки на предприятие имеет смысл на период испытательного срока заключать с работниками ученический договор.

Преимущество для работодателя:

- по ученическому договору, ученик по окончанию обучения должен сдать работодателю зачет, по результатам которого, можно принять решение о продолжение работы и заключение трудового договора, либо о продление ученического договора. В случае неудовлетворительного результата работодатель вправе отказаться от обоих вариантов;

- ученический договор позволяет работодателю испытывать работника столько, сколько он считает нужным, и принять его в штат, только окончательно убедившись в его профессиональной деятельности;

- заключая ученический договор, работодатель имеет возможность уменьшить выплату страховых взносов;

- ученический договор гарантирует работодателю возмещение всех расходов, связанных с обучением.

Доплаты за замещение можно заменить договорами гражданско-правового характера, а выплат премий возможно частично заменить на выплату материальной помощи.

При заключение договоров гражданско-правового характера, предприятие может сэкономить на выплате взносов на обязательное социальное страхование в размере 2,9%. При этом, такую форму договора лучше использовать на разовых заданиях или работ, т.к. это достаточно рискованный вариант экономии. Чтобы избежать претензий со стороны проверяющих, такие договора рекомендуется заключать с физическими лицами, которые не числятся в штате.

Суммы материальной помощи, оказываемой работодателем, не превышающие 4 000 руб. на одного работника за отчетный период, не облагаются страховыми взносами на основании п.11 ч.2 ст.9 Закона №212-ФЗ. Аналогичная норма содержится в п. 28 ст.217 НК РФ. В связи с этим имеет смысл заменять поощрительные выплаты работникам материальной помощью в размере 4000 руб., т.к. такая выплата не будет облагаться ни страховыми взносами, ни НДФЛ. Оформить такую выплату можно приказом произвольной формы, на основании заявления работника. Организации с большим количеством персонала, таким образом можно сэкономить существенные средства.

В таблице 3.3. представлены выплаты в налоговую страховых взносов предприятием АО «АТА».

Таблица 3.3.- Выплаты страховых взносов в Федеральную налоговую службу за 2014-2016гг. (тыс.руб.)

Показатель	2014 г.	2015г.	2016 г.
Пенсионный фонд, 22%	102 768	200 756	305 176
Фонд социального страхования, 2,9%	13 520	28 379	40 228
Фонд обязательного медицинского страхования, 5,1%	22 066	41 253	70745
Итого:	138 354	270 388	416 149

По таблице 3.3 следует, что выплаты страховых взносов растут, в связи с увеличением штата сотрудников. С условием применения оптимизации, ежегодно, на данных выплатах можно сэкономить несколько миллионов.

3.2.2. Оптимизация налога на добавленную стоимость

Для того, чтобы АО «АТА» избежать наложение штрафов и пени из-за ошибок в расчете налоговых отчислений, необходимо установить на предприятие более жесткий контроль за правильностью расчета налога.

Для организации внутреннего контроля АО «АТА» рекомендуется регулярно проводить внутренний аудит расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость. В первую очередь необходимо обратить внимание на правильность оформления налоговых регистров по учету налога. Пример документального оформления проверки налоговых регистров по налогу на добавленную стоимость представлен в таблице 3.4.

Таблица 3.4. - Проверка правильности заполнения налоговых регистров по учету налога на добавленную стоимость

Наименование документа	Отметки проверяющего
Выставленная счет-фактура № 1 от 09.01.2016 г.	Нарушений нет
Выставленная счет-фактура № 8 от 27.03.2016 г.	Нарушений нет
Полученная счет-фактура № 125130014 от 16.01.2016 г., организация – ООО «СтройСервис»	Нарушений нет
Журнал учета выставленных счетов – фактур	Нарушений нет
Книга продаж	Нарушений нет
Журнал учета полученных счетов-фактур	Нарушений нет
Книга покупок	Нарушений нет

Как показала проверка, для учета расчетов с бюджетом по НДС АО «АТА» применяет формы документов. Документы оформлены правильно, нарушений нет.

Основным недостатком в организации учета расчетов АО «АТА» с бюджетом по налогу на добавленную стоимость является отсутствие системы налогового планирования с целью минимизации налогообложения и снижения налоговой нагрузки. Налог на добавленную стоимость в настоящее время - один из самых сложных для планирования и минимизации налогов. В налоговом законодательстве предусмотрено несколько случаев, когда данный налог можно не платится. Однако АО «АТА» применить налоговые льготы не может, так как не соответствует предъявленным к льготникам требованиям. Поэтому планирование и минимизация налога на добавленную стоимость в АО «АТА» имеют существенное ограничение и законно может быть сведено только к правильному документальному оформлению всех сумм налога, принимаемых к вычету, а также к контролю правильности его расчета и своевременности уплаты в бюджет.

АО «АТА» рекомендуется уменьшить платежи налога на добавленную стоимость, приняв к вычету сумму налога по командировочным расходам и по оплаченной продукции, приобретенной за

наличные денежные средства. Рассмотрим подробно каждый из перечисленных способов минимизации налога на добавленную стоимость.

Ранее было выяснено, что АО «АТА» в рассматриваемом периоде не пользовалось своим правом на вычет входящего налога на добавленную стоимость, при оплате расходов на служебные командировки сотрудников. В то же время в пункте 7 статьи 171 Налогового кодекса Российской Федерации указано, что к вычету можно принять суммы налога на добавленную стоимость при оплате проезда сотрудников к местам служебных командировок и обратно, в то числе пользование в поездах постельными принадлежностями, а также налог с сумм, уплаченных работниками в командировках за наем жилого помещения.

АО «АТА» может принять к вычету налог на добавленную стоимость в то случае, если расходы на служебную командировку производились в для осуществления деятельности, облагаемой налогом на добавленную стоимость. При этом данные расходы должны быть учтены в составе затрат в бухгалтерском учете и оплачены. В данном случае сумму налога на добавленную стоимость по расходам на услуги гостиниц и проезд сотрудника нужно подтверждать соответствующими оправдательными документами. Такими документами являются чеки, различные бланки строгой отчетности и непосредственно счета-фактуры.

АО «АТА» может использовать вычет по налогу на добавленную стоимость только по тем расходам на командировки, которые уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (их перечень указан в пп. 12 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации). В данном подпункте очень подробно описаны затраты на наем жилых помещений. К таким расходам также относится оплата дополнительных услуг, оказываемых гостиницами (например, стирка одежды). Во всех гостиницах есть свои утвержденные списки дополнительных услуг. Однако отдельные расходы нельзя будет списать, в том числе:

- на обслуживание работника в ресторане;
- на обслуживание работника в номере;
- за пользование рекреационно-оздоровительными объектами госиницы (например, сауна или бассейн).

Находясь в служебной командировке, работники АО «АТА», чаще всего оплачивают все свои расходы наличным путем. Поэтому бухгалтерия должна нужно предупредить сотрудников до поездки, чтобы они сохранили все платежные документы. Потому что даже если в бланке строгой отчетности сумма налога на добавленную стоимость не будет выделена, ее можно будет вписать вручную.

Подтверждение вычета сумм налога на добавленную стоимость по командировочным расходам в АО «АТА» будет осуществляться по общим правилам. В соответствии с п. 1 ст. 172 Налогового кодекса, вычет должен производиться на основании счета-фактуры, выставленного поставщиками услуг. Оплата может быть подтверждена первичными документами, например кассовыми чеками с выделенной отдельной строкой суммой налога на добавленную стоимость. Кроме того, работник предприятия, оплачивающий за наличные денежные средства стоимость проезда и услуг гостиницы, может подтвердить совершенные расходы бланками строгой отчетности. В них должна быть выделена отдельной строкой сумма налога.

Таким образом, основанием для использования налогового вычета будут служить не только счет-фактура, но и проездные билеты либо гостиничные бланки. При этом нужно учитывать, что формы основных бланков строгой отчетности для гостиничных организаций утверждены приказом Минфина от 13 декабря 1993 г. № 121. Счета, заполненные по формам № 3-Г и 3-Гм будут подтверждать оплату услуг гостиниц и будут законным основанием для принятия к вычету сумм налога на добавленную стоимость.

В то же время наиболее оптимальным вариантом для АО «АТА» будет приобретение билетов и оплата услуг гостиниц безналичным путем, то есть перечислением с расчетного счета предприятия. Так, в 2014 году рассматриваемое предприятие имело возможность возместить налог на добавленную стоимость по командировочным расходам при условии правильного их оформления на очень существенную сумму - 86780 тыс. руб.

Для принятия к вычету сумм налога на добавленную стоимость при расчетах за ценности наличными денежными средствами, сумма налога должна подтверждаться обязательным выделением в кассовом чеке. Анализ показал, что отсутствие указания суммы налога на добавленную стоимость чаще всего встречается при расчетах АО «АТА» с автозаправочными станциями за горюче – смазочные материалы.

Для минимизации налогообложения АО «АТА» рекомендуется осуществлять оплату горюче – смазочных материалов для служебного автотранспорта в безналичном порядке, путем перечисления с расчетного счета. При этом необходимо оформить соответствующие договоры с автозаправочными станциями. При таком варианте оформления расчетов АО «АТА» ежемесячно сможет получать от поставщика счета-фактуры, на основании которых получит возможность принять к вычету суммы налога на добавленную стоимость, заплаченные за приобретенные горюче-смазочные материалы.

В целом совершенствование расчетов АО «АТА» с бюджетом возможно лишь в случае внесения изменений в действующее налоговое законодательство.

3.1.4. Оптимизация транспортного налога

В целях минимизации транспортного налога АО «АТА» можно порекомендовать продажу транспортных средств с отсрочкой платежа. При продаже транспортных средств покупателям, которые не могут оплатить

покупку в момент заключения сделки, нужно включить в договор условие о рассрочке платежа.

Так как налогоплательщик уплачивает налог за период, в течение которого транспортное средство зарегистрировано на его имя, сокращение этого срока влечет уменьшение суммы налога. Преимуществом данного способа минимизации транспортного налога является тот факт, что схема абсолютно законна, так как при ее использовании соблюдаются все требования действующего законодательства. Недостатком способа является тот факт, что схема может использоваться АО «АТА» только в отношении надежных покупателей.

Часто на практике бывает такая ситуация, что автомобиля давно нет (например, сгорел при пожаре или превратился со временем в груду железа), а инспектор требует заплатить по нему транспортный налог, поскольку машина в свое время была зарегистрирована на фирму. При этом фирма не сняла пришедшее в негодность авто с учета. Чтобы избежать такой ситуации, АО «АТА» нужно вовремя снимать автомобиль с регистрационного учета. Для этого нужно представить в Госавтоинспекцию:

- техпаспорт машины;
- ее регистрационные документы;
- знаки;
- акт о списании автотранспортного средства по форме N ОС-4а, составленный бухгалтерией.

В автоинспекции на акте должны поставить штемпель о снятии машины с регистрационного учета, и этот документ послужит основанием для освобождения от уплаты налога. Как уже отмечалось, исключить из налоговой базы списанный автомобиль можно уже со следующего месяца. Об этом сказано в п. 3 ст. 362 Налогового кодекса. Специально уведомлять об этом налоговую инспекцию не нужно. Сотрудники ГИБДД сами сообщат в ФНС о снятии машины с учета.

В работе выяснилось, что АО «АТА» приобретает транспортные средства по договору лизинга. В соответствии со статьей 357 Налогового кодекса, налог платит тот, на кого зарегистрирован автомобиль. Обычно это балансодержатель. Поэтому в договоре лизинга целесообразно предусмотреть пункт о том, кто учитывает на балансе транспортное средство и регистрирует его. От этого и будет зависеть, кто должен платить налог - лизингодатель или лизингополучатель.

Поэтому, получив машину в лизинг, для АО «АТА» очень важно оформить договор правильно. Данному предприятию выгодно, если объект лизинга будет учтен на балансе у лизингодателя, и на нем же зарегистрирован. В данном случае плательщиком транспортного налога будет лизингодатель, что наиболее приемлемо для АО «АТА».

Так, если бы анализируемое предприятие приобрело бы автомашину МАЗ-5337 по договору лизинга с отражением ее на балансе лизингодателя, сумма транспортного налога за год снизилась бы на 6840 руб. (с учетом мощности данного автомобиля 180 л.с. и налоговой ставки 38 руб. в расчете на одну лошадиную силу).

Таким образом, предложенные мероприятия по оптимизации транспортного налога для АО «АТА» являются экономически эффективными.

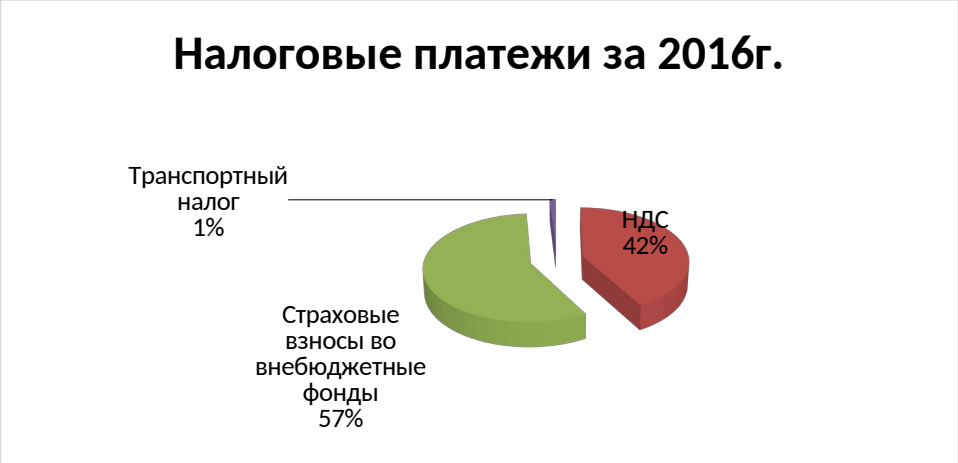
3.3 Обоснование эффективности предложенных мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки предприятия

Для обоснования эффективности предложенной оптимизации, рассмотрим структуру налоговых платежей АО «АТА» за 2016г. ,представленную в таблице 3.5.

Таблица 3.5. -Структура налоговых платежей ООО «АТП» в 2016 г.

Тыс. руб.

Налог	Сумма налога, тыс.руб.	Доля налога, %
Налог на прибыль 20%	0	0
НДС	235 987	33,32
Налог на имущество	3 486	0,49
НДФЛ	141783	20,02
Земельный налог	3 576	0,50
Страховые взносы	322 846	45,59
Транспортный налог	5 706	0,07
Итого	564 539	100



Из таблицы 3.5. следует, что большая часть налоговых платежей приходится на выплаты страховых взносов, их доля в структуре составляет 57,19%. Удельный вес налога на добавленную стоимость составляет 42%, меньший вес занимает транспортный налог, его доля выплат составляет всего 1%.

Рассчитаем совокупную налоговую нагрузку АО «АТА» как отношение налоговых платежей к выручке от реализации работ (табл. 3.6 и рис. 3.2).

Таблица 3.6

Расчет совокупной налоговой нагрузки АО «АТА» в 2016 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс.руб.
1	Выручка от реализации работ	3 189 107

4	Налоговые платежи	708 168
	Налоговая нагрузка, %:	22,21

По сравнению со средним значением по России, налоговая нагрузка на анализируемое предприятие может быть охарактеризована как удовлетворительная – 22,21 %.



Рис. 3.2 Налоговая нагрузка АО «АТА» в 2016 г.

Далее рассмотрим, как изменится объем налоговых платежей и совокупная налоговая нагрузка в случае реализации предложенных мероприятий по оптимизации налогообложения АО «АТА» (табл. 3.7).

Таблица 3.7 - Расчет совокупной налоговой нагрузки АО «АТА» в 2016 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Фактическое значение	Прогнозное значение	Изменение, +/-, тыс. руб.
1	Выручка от реализации работ	3 189 107	3 189 107	-
2	НДС	235 987	224 187	-11 800
3	Страховые взносы	322 846	290561	-32 285
4	Транспортный налог	5 706	5 135	-571
5	Налоговые платежи всего	564 539	519 883	-44 656

6	Налоговая нагрузка, %:	17,70	16,30	-1.4

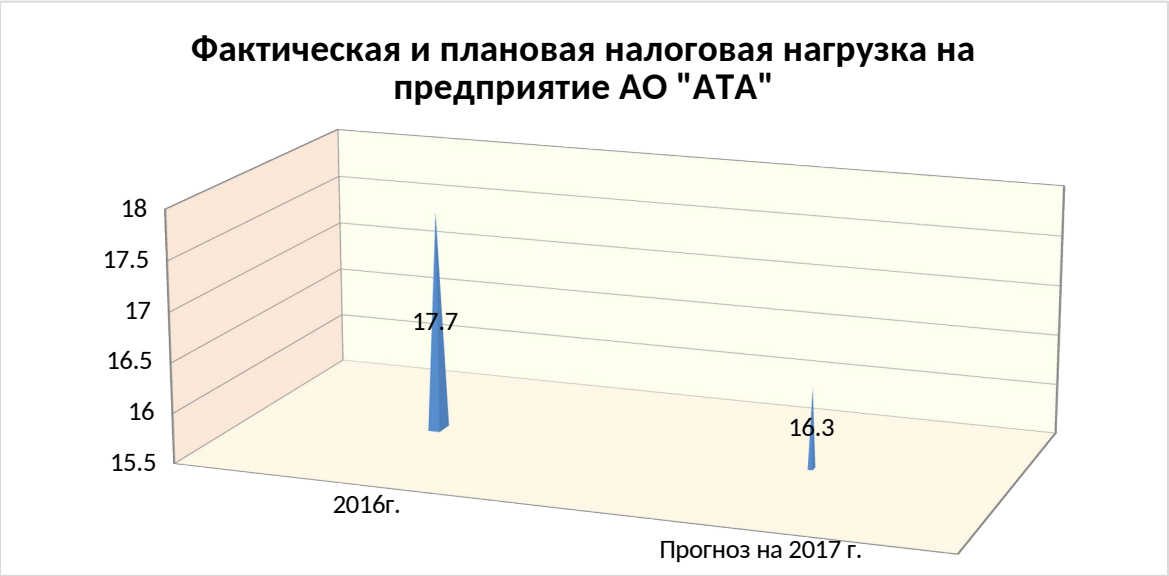


Рис. 3.3 Налоговая нагрузка АО «АТА» в 2016 г. и по прогнозу на 2017 год.

Как видно из приведенных данных, в случае снижения в результате предложенных мероприятий платежи налогов АО «АТА» снизятся на 44 656 тыс. руб. (на 7,9 %). Налоговая нагрузка при этом сократится на 1.4 процентных пункта. Это свидетельствует об экономической эффективности предложенных мероприятий.

Глава IV Безопасность жизнедеятельности

4.1. Описание рабочего места бухгалтера

Независимо от вида деятельности предприятия сотрудникам, работающим как на производстве, так и в офисе важно обеспечить безопасность труда, в связи с этим была развита наука о безопасности труда и жизнедеятельности человека (БЖД).

Согласно СанПиН 2.2.1/2.1.1.1200-03 «Санитарно-защитные зоны и санитарная классификация предприятий, сооружений и иных объектов», предприятие АО «АТА» не является источником воздействия на среду обитания и здоровье человека. Санитарно-защитная зона отсутствует. Персонал предприятия прошел медицинский осмотр согласно ст. 213. Рассмотрим условия труда сотрудников предприятия АО «АТА», работающих в бухгалтерии.

В частности, при оборудовании рабочего места сотрудника должно быть соблюдено основное условие: оборудование, входящее в состав рабочего места, должно быть размещено таким образом, чтобы было достаточное рабочее пространство. Это необходимо для того, чтобы сотрудник мог осуществлять все необходимые перемещения и движения. Т.к. основная поза работника в сидячем положение, планировка рабочего места предусматривает постоянство размещения средств труда и документации, а также четкий порядок.

Для наиболее комфортных условий рабочий стол должен удовлетворять следующие условия:

- нижняя часть стола должна быть основана таким образом, чтобы бухгалтер мог удобно сидеть и мог комфортно размещать ноги;

- высота стола должна быть подобрана с учетом возможности сидеть свободно, в удобной позе, при необходимости опираясь на подлокотники;

- высота рабочей поверхности рекомендуется в пределах 680-760 мм. Высота поверхности, на которую устанавливается клавиатура, должна быть около 650 мм;

- поверхность стола должна обладать свойствами, исключающими появление бликов в поле зрения;
- конструкция стола должна предусматривать наличие выдвижных ящиков (не менее 3 для хранения документации, листингов, канцелярских принадлежностей).

Не менее важно подобрать комфортное рабочее кресло, оно должно соответствовать следующим характеристикам:

- рекомендуемая высота сиденья над уровнем пола находится в пределах 420-550 мм.;
- поверхность сиденья мягкая, передний край закругленный;
- угол наклона спинки – регулируемый.

Работа с компьютером характеризуется значительным умственным напряжением и нервно-эмоциональной нагрузкой бухгалтеров, высокой напряженностью зрительной работы и достаточно большой нагрузкой на мышцы рук при работе с клавиатурой ЭВМ. Рациональная конструкция и расположение элементов рабочего места важна для поддержания оптимальной рабочей позы.

В процессе работы с компьютером необходимо соблюдать правильный режим труда и отдыха. В случае их нарушения у бухгалтера отмечаются значительное напряжение зрительного аппарата с появлением жалоб на неудовлетворенность работой, нарушение сна, раздражительность, головные боли, усталость и болезненные ощущения в глазах, в пояснице, в области шеи и руках.

Бухгалтер, приходя на рабочее место должен следовать инструкции. Заметив нарушения требований охраны труда и техники безопасности другими работниками или опасности для окружающих, предупредить их об опасности, о необходимости соблюдения правил безопасности. Во время движения по территории предприятия необходимо быть внимательным, передвигаться по тротуарам, а если их нет, то идти по краю дороги навстречу идущему транспорту. Лица, нарушающие правила внутреннего трудового

распорядка, инструкции по охране труда, привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности, если действия не влекут за собой уголовной ответственности.

4.2. Анализ условий рабочего места бухгалтера

Правильно спроектированное и выполненное освещение улучшает условия зрительной работы, способствует повышению производительности труда, снижает утомляемость, благотворно влияет на производственную среду, оказывая положительное психологическое воздействие на работающего, повышает безопасность труда и снижает травматизм. Существует три вида освещения - естественное, искусственное и совмещенное (естественное и искусственное вместе).

Естественное освещение - освещение помещений дневным светом, проникающим через световые проемы в наружных ограждающих конструкциях помещений.

Искусственное освещение применяется при работе в темное время суток и днем, когда не удается обеспечить нормированные значения коэффициента естественного освещения (пасмурная погода, короткий световой день). Освещение, при котором недостаточное по нормам естественное освещение дополняется искусственным, называется совмещенным освещением.

Искусственное освещение подразделяется на рабочее, аварийное, эвакуационное, охранное. Рабочее освещение, в свою очередь, может быть общим или комбинированным. Общее - освещение, при котором светильники размещаются в верхней зоне помещения равномерно или применительно к расположению оборудования. Комбинированное - освещение, при котором к общему добавляется местное освещение ..

Требования к освещенности в помещениях, где установлены компьютеры, следующие: при выполнении зрительных работ высокой

точности общая освещенность должна составлять 300лк, а комбинированная - 750лк; аналогичные требования при выполнении работ средней точности - 200 и 300лк соответственно.

Рабочее место бухгалтера АО «АТА» соответствует нормам освещенности – при выполнении работ средней точности - общая освещенность составляет 200лк, а комбинированная - 300лк.

Вычислительная техника является источником существенных тепловыделений, что может привести к повышению температуры и снижению относительной влажности в помещении. В помещениях, где установлены компьютеры, должны соблюдаться определенные параметры микроклимата. В санитарных нормах СН-245-71 установлены величины параметров микроклимата, создающие комфортные условия. Эти нормы устанавливаются в зависимости от времени года, характера трудового процесса и характера производственного помещения. В таблице 4.1. приведены фактические параметры микроклимата на АО «АТА» и нормативные значения параметров.

Таблица 4.1 – Параметры микроклимата для помещений, где установлены компьютеры

Период года	Параметр микроклимата	Нормативная величина	Фактическая величина
Холодный	Температура воздуха в помещении	22…24℃	22 ℃
	Относительная влажность	40…60%	55%
	Скорость движения воздуха	до 0,1 м/с	0,1 м/с
Теплый	Температура воздуха в помещении	23…25℃	25℃
	Относительная влажность	40…60%	60%
	Скорость движения воздуха	0,1…0,2м/с	0,2 м/с

Исходя из таблицы 4.1. можно сделать вывод, что все параметры соответствуют нормативным значениям как и в теплый, так и в холодный

период года. При этом, в холодный период года параметры микроклимата помещений соблюдены, но их фактические величины предельны.

Далее рассмотрим нормы и фактические параметры подачи свежего воздуха в помещения, где расположены компьютеры, приведенные в таблице 4.2.

Таблица 4.2 - Нормы подачи свежего воздуха в помещения, где расположены компьютеры

Характеристика помещения	Объемный расход подаваемого в помещение свежего воздуха, м3 /на одного человека в час	
	Норматив	Факт
Объем до 20м3 на человека	Не менее 30	-
20...40м3 на человека	Не менее 20	21
Более 40м3 на человека	Естественная вентиляция	-

Таким образом, можно сделать вывод, что нормы подачи свежего воздуха соблюдены, т.к. объем помещения составляет 24м3 на человека, а объемный расход подаваемого в помещение свежего воздуха составляет 21м3 на одного человека в час.

Далее рассмотрим шумовые воздействия. Под воздействием шума снижается концентрация внимания, появляется усталость в связи с повышенными энергетическими затратами и нервно-психическим напряжением, нарушаются физиологические функции, ухудшается речевая коммутация. Все это снижает работоспособность человека и его производительность, качество и безопасность труда. Длительное воздействие интенсивного шума [выше 80 дБ(А)] на слух человека приводит к его частичной или полной потере. В табл. 4.3 указаны предельные уровни звука в зависимости от категории тяжести и напряженности труда, являющиеся безопасными в отношении сохранения здоровья и работоспособности .

Таблица 4.3 - Предельные уровни звука, дБ, на рабочих местах.

Категория напряженности труда	Категория тяжести труда			
	I. Легкая	II. Средняя	III. Тяжелая	IV. Очень тяжелая
I. Мало напряженный	80	80	75	75
II. Умеренно напряженный	70	70	65	65
III. Напряженный	60	60	-	-
IV. Очень напряженный	50	50	-	-

Для рабочего места бухгалтера АО «АТА» категория тяжести труда легкая, категория напряженности труда – умеренно напряженный. Согласно таблице 4.3., предельный уровень звука должен составлять не более 70 дБ. Произведем расчет уровня шума на рабочем месте бухгалтера. В таблице 4.4. представлены уровни звукового давления для дальнейшего расчета.

Таблица 4.4 - Уровни звукового давления различных источников.

Источник шума	Уровень шума, дБ
Жесткий диск	40
Вентилятор	45
Монитор	17
Клавиатура	10
Принтер	45
Сканер	42

Уровень шума, возникающий от нескольких некогерентных источников, работающих одновременно, подсчитывается на основании принципа энергетического суммирования излучений отдельных источников

$$L_{\sum \square} = 10\,lg \sum_{i=1}^{n} 10^{0.1\,Li}$$

где Li – уровень звукового давления i-го источника шума;

n – количество источников шума.

Подставив значения уровня звукового давления для каждого вида оборудования в формулу , получим:

L∑=10·lg(104+104,5+101,7+101+104,5+104,2)=49,5 дБ.

Полученное значение не превышает допустимый уровень шума для рабочего места бухгалтера равный 70 дБ (ГОСТ 12.1.003-83). И если учесть,

что вряд ли такие устройства как сканер и принтер будут использоваться одновременно, то эта цифра будет еще ниже.

На предприятие используются мониторы Samsung, с пониженным уровнем излучения (MPR-II, TCO-92, TCO-99), благодаря которым параметры электромагнитного и ионизирующего излучения находятся в пределах нормы.

Рабочее место бухгалтера АО «АТА», включая расположения оборудования, необходимого для работы, рабочий стол и кресло, удовлетворяет вышеприведенным требованиям эргономичности.

Помещения здания управления АО «АТА» относятся к 3-ему классу опасности поражения током – помещения без повышенной опасности — при отсутствии условий повышенной или особой опасности. Источники поражения электрическим током на рабочем месте бухгалтера в АО «АТА» являются электрооборудование: компьютер в составе которого системный блок и монитор, принтер, телефон, непосредственно розетки сети общего назначения напряжением 220 В. Поражения электрическим током может наступить при неисправности оборудования, нарушения целостности изоляции шнуров оборудования, также при нарушении работником техники безопасности работы с электрооборудованием.

Класс защиты от поражения электрическим током — система обозначения способов и степени обеспечения электрической безопасности при пользовании электрическим оборудованием. Класс защиты на рабочем месте бухгалтера I. Средством защиты от воздействия электрического тока является защитное зануление.

Занулением называется присоединение к неоднократно заземленному нулевому проводу питающей сети корпусов и других металлических частей электрооборудования, которые нормально не находятся под напряжением. Задача зануления та же что и защитного заземления. Принцип зануления - превращения пробоя на корпус в однофазное короткое замыкание (т.е. замыкание между фазой и нулевым проводом) с целью вызвать большой ток,

способный обеспечить срабатывание защиты, т.е. отключить установки от питающей сети. Такой защитой являются: плавкие предохранители, автоматы. Область применения зануления: трёхфазные четырех проводные сети до 1000 в. с глухо-заземленной нейтралью.

4.3. Анализ условий труда

Условия труда - это совокупность факторов трудового процесса и производственной среды, в которой реализуется деятельность человека, влияющих на здоровье и трудоспособность.

Под факторами трудового процесса подразумеваются основные его характеристики: тяжесть труда и напряженность труда. Тяжесть труда – характеристика трудового процесса, отображающая

преобладающую нагрузку на опорно-двигательный аппарат и функциональные системы организма (сердечно-сосудистую, дыхательную и прочие, обеспечивающие его деятельность). Напряженность труда – характеристика трудового процесса, отображающая нагрузку преимущественно на центральную нервную систему, органы чувств, эмоциональную сферу работника.

Производственная среда - совокупность физических, химических, биологических, психофизиологических факторов на производстве, воздействующих на человека. Все эти факторы классифицируются как опасные и вредные.

Опасные производственные факторы – те, воздействие которых на работника приводит к травмам, резкому ухудшению здоровья или к смерти.

Вредные производственные факторы – те, воздействие которых на работника может привести к заболеванию и снижению трудоспособности.

Риски получения травмы на рабочем месте делятся по уровням с I по V:

- I уровень – наименьший риск, при котором не требуются меры по его устранению, но считаться с таковой возможностью нужно;

- II-III уровни – необходимые меры по снижению риска, работник обязан учитывать опасные факторы и выполнять факторы техники безопасности;

- IV уровень – большой риск, требующий немедленных мер по снижению риска;

- V уровень – непереносимый риск, в случае которого работа прекращается до устранения опасности и снижения риска.

Степень риска на рабочем месте бухгалтера АО «АТА» – 2, класс условий 1. Нагрузка – умеренная, перегрузка может наступить у людей старше 40 лет или моложе 21 года, имеющих нарушения здоровья или только начинающих работать в данных условиях. Чтобы избежать этого, необходимо изменить организацию их труда. Классификация условий по травмобезопасности – класс 1, то есть оборудование полностью соответствует стандартам и правилам (нормативным правовым актам); установлены и исправны требуемые средства защиты, инструмент; средства инструктажа и обучения составлены в соответствии с требованиями, оборудование исправно. Согласно требованиям по эргономике и технической эстетике (ГОСТ 12.2.032-78) «Рабочее место при выполнении работ сидя», при использовании вышеописанного оборудования конструкция рабочего места, размеры и взаимное расположение элементов процесса обеспечивают безопасность работ.

В здании управления АО «АТА» внедрена спринклерная установка пожаротушения, также датчики дыма, пожарная сигнализация, разработаны поэтажные планы эвакуации при пожаре. Службой надежности и технической безопасности проводится ежегодно обязательный инструктаж работников по технике безопасности. Территория предприятия постоянно содержатся в чистоте и очищается от сгораемых отходов. Запрещается загромождать материалами и оборудованием проезды вокруг зданий, а также дороги. Вся территория предприятия должна имеет капитальное ограждение и оборудованные контрольно-пропускные пункты, а также наружное

освещение в соответствии с действующими нормами. Все проездные дороги содержатся в исправном состоянии. Подъезды к пожарным гидрантам постоянно свободны, обеспечены указателями. На территории и в здании установлены соответствующие знаки пожарной безопасности. На каждом этаже здания управления планы эвакуации.

Места нахождения средств пожарной безопасности, планы эвакуации и специально оборудованные места для курения обозначены знаками пожарной безопасности. Сигнальные цвета и знаки пожарной безопасности должны соответствовать требованиям ГОСТ 12.4.026-76 «Цвета сигнальные и знаки безопасности». Здания и сооружения АО «АТА» эксплуатируются в соответствии требований ПУЭ, ПТЭ и ППБ. Во всех производственных, вспомогательных и служебных зданиях соблюдается установленный противопожарный режим для обеспечения нормальных и безопасных условий труда персонала. На всех объектах предприятия применяются сертифицированные в установленном порядке продукция, оборудование, материалы и вещества, перечень которых определяется Государственной противопожарной службой МЧС РФ.

4.4. Мероприятия по улучшению условий труда

При планировании мероприятий по охране труда следует руководствоваться постановлением Министерства труда Российской Федерации от 27.02.95 № 11 "Об утверждении рекомендаций по планированию мероприятий по охране труда" и письмом Департамента охраны труда Министерства труда Российской Федерации от 05.01.96 № 3-13 "Рекомендации по разработке программ улучшения условий и охраны труда в организациях". Основными правовыми формами планирования мероприятий по охране труда являются коллективный договор и соглашение по охране труда. Условия коллективного договора или соглашения не могут быть хуже, чем предусмотрено законодательством.

Планирование охраны труда — это определение целей и задач по решению проблем охраны труда на предприятии на заданный интервал времени, установление обоснованных заданий подразделениям и должностным лицам. Различают перспективное, годовое и оперативное планирование. В программе по улучшению условий труда руководителей и специалистов АО «АТА» на 2011 год, могут содержаться следующие мероприятия: организационные, технические, мероприятия по обеспечению надлежащих санитарно-бытовых условий и лечебно-профилактическая работа, социально-экономические;

В число организационных мер включить:

- определение прав и обязанностей в области охраны труда всех работников в должностных инструкциях;
- организацию обучения и инструктажей;
- обеспечение работников аптечками;
- организация контроля параметров вредных и опасных факторов.

Среди технических мероприятий предусмотреть:

- модернизация оборудования – закупить эргономические клавиатуры для снижения риска заболеваний суставов кисти;
- внедрение систем сигнализации и защиты от воздействия вредных и опасных факторов;
- модернизация системы кондиционирования воздуха.

В число мероприятий по обеспечению надлежащих санитарно-бытовых условий и лечебно-профилактической работе включить:

- организация ежегодного медицинского осмотра;
- внедрение оптимальных режимов труда и отдыха;
- установку медицинского процедурного оборудования, оборудования спортивных залов;
- внедрение производственной гимнастики;
- организацию питьевого снабжения.

В программе следует предусмотреть социально-экономические мероприятия,

такие как обязательное страхование работников от временной нетрудоспособности вследствие заболевания, а также от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
Финансирование программы по улучшению условий труда закладывается в себестоимость на 2018 год.

Заключение

В настоящей выпускной квалификационной работе достигнута поставленная цель, а также решены поставленные задачи для ее достижения.

В теоретической части работы выяснилось, что под налоговой оптимизацией понимается комплекс мероприятий в рамках действующего законодательства, связанных с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений. Это выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств.

Основными методами налоговой оптимизации являются разработка оптимальной учетной политики, применение законных льгот по налогам и льготных систем налогообложения (специальные налоговые режимы).

Практическая часть дипломной работы была посвящена анализу финансового состояния предприятия и изучению системы налогообложения в условиях предприятия АО «АТА». Как показало исследование, в АО «АТА» используется общая система налогообложения. Данное предприятие является плательщиком налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц, налога на имущество, транспортного налога, страховых взносов. Большая часть налоговых платежей АО «АТА» в 2016 г. была связана с уплатой страховых взносов (46 % всех налогов). Налог на прибыль организация не уплачивает последние два отчетных года, т.к. результат ее деятельности является отрицательным, т.е. работает убыточно. Наименьшую долю в структуре налоговых платежей занимает налог на имущество и земельный налог, их доля состовляет 0,49% и 0,50%. Налоговая нагрузка АО

«АТА» составляет 22,2 %, что выше среднего значения России и характеризуется как удовлетворительная.

По произведенному анализу действующей системы налогообложения на предприятие АО «АТА» можно сделать вывод, что на предприятии практически не используются предусмотренные налоговым законодательством возможные методы минимизации налогообложения. В связи с этим, в работе был разработан ряд мероприятий, направленных на оптимизацию налоговых платежей и снижению совокупной налоговой нагрузки АО «АТА».

Для минимизации страховых взносов АО «АТА» было рекомендовано использовать три способа оптимизации:

- применение системы договора гражданско-правового характера;

- выплата материальной помощи;

- экономия по уплате при введение ученических договоров.

В случае их использования уплата страховых взносов в будущем периоде, по прогнозным значениям, снизится на 32 285 тыс.руб.

АО «АТА» не может применять налоговые льготы, так как не соответствует предъявленным к льготникам требованиям. Поэтому планирование и минимизация налога на добавленную стоимость в АО «АТА» может быть сведено только к правильному документальному оформлению всех сумм налога, принимаемых к вычету, а также к контролю правильности его расчета и своевременности уплаты в бюджет.

АО «АТА» рекомендуется уменьшить платежи налога на добавленную стоимость, приняв к вычету сумму налога по командировочным расходам и по оплаченной продукции, приобретенной за наличные денежные средства. Также, анализ показал, что отсутствие

указания суммы налога на добавленную стоимость чаще всего встречается при расчетах АО «АТА» с автозаправочными станциями за горюче – смазочные материалы.

Для минимизации налогообложения АО «АТА» рекомендуется осуществлять оплату горюче – смазочных материалов для служебного автотранспорта в безналичном порядке, путем перечисления с расчетного счета.

При соблюдений данных мер, предприятие АО «АТА» в будущем периоде будет уплачивать налог на добавленную стоимость меньше на 571 тыс.руб.

С целью минимизации транспортного налога АО «АТА» были предложены следующие мероприятия:

- при продаже транспортных средств покупателям, которые не могут оплатить покупку в момент заключения сделки, включить в договор условие о рассрочке платежа, что позволит снять с регистрации транспортное средство в момент заключения договора и после этого не платить транспортный налог.

- своевременно снимать транспортные средства с учета при их ликвидации или выбытии;

- при приобретении транспортного средства по договору лизинга предусматривать в договоре условие его регистрации на лизингодателя, что позволит исследуемому предприятию не платить транспортный налог с объекта лизинга;

Экономическая эффективность для АО «АТА» предложенных мероприятий по минимизации налогообложения подтверждается

снижением налоговых платежей на 44 656 тыс. руб. и сокращением налоговой нагрузки на предприятие на 1.4 процентных пункта.