

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра «Экономика и менеджмент»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА:

на тему: **Налогообложение коммерческих организаций»**

Выпускная квалификационная
работа студентки 3 курса 3-116-1
группы экономического факультета
по направлению подготовки
38.03.01 Экономика, профиль
«Финансы и кредит»
Базыр Долаады Алексеевны

Работа допущена к защите
Зав. кафедрой / Ч. Г. Донгак /
к.э.н., доцент Донгак Ч.Г.
«14» июня 2019 г.

Научный руководитель:
Старший преподаватель
Чульдум А. Э.

Работа защищена ГЭК «19» июня 2019 г.

с оценкой « хорошо »

Председатель ГЭК

Члены ГЭК

Кызыл – 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ	6
1.1. Налоги: экономическая сущность, принципы и виды	6
1.2. Нормативно-правовое регулирование налогообложения коммерческих организаций	24
1.3. Система налогообложения коммерческих организаций	27
Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ООО «ЭРЕГЕ».....	37
2.1. Организационно-правовая характеристика ООО «Эреге»	37
2.2. Анализ финансового состояния и налогообложения ООО «Эреге» за 2015-2017 годы	40
Глава 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	48
3.1. Особенности налогового планирования финансово-хозяйственной деятельности на российском рынке и во внешнеэкономических сделках.....	48
3.2. Пути оптимизации налогообложения с целью снижения налоговой нагрузки ООО «Эреге».....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	57
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	60
ПРИЛОЖЕНИЯ	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. На современном этапе экономического развития большое внимание уделяется налоговой нагрузке предприятия, оказывающей ощутимое влияние на прибыль, получаемую собственниками предприятия. Результаты финансово-хозяйственной деятельности напрямую зависят от множества факторов, в том числе и от выбора оптимальных условий оформления сделок, снижающих объемы налоговых платежей предприятия. Особое значение имеет так же правильность и своевременность исчисления налогов, а так же определение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после удержания налогов. Эти обстоятельства объясняют актуальность данной работы.

А также актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансового механизма государственного регулирования экономики. Именно налоговая система в настоящее время является главным предметом дискуссий о путях и методах ее реформирования.

Малый и средний бизнес выполняет ряд важнейших экономических и социальных задач. Помимо налоговых отчислений в бюджеты всех уровней, он вносит существенный вклад в экономический рост, создает дополнительные рабочие места, способствует развитию конкуренции. Однако в условиях мирового финансового кризиса из-за неблагоприятной конъюнктуры потребительского спроса условия работы предприятий малого и среднего бизнеса резко ухудшились, обострились проблемы, связанные с отсутствием свободных денежных средств и наличием административных барьеров [3, с. 62].

Налоговая политика как комплекс правовых действий органов власти и управления определяет целенаправленное применение налоговых законов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и

цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономически обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

Стабильная система налогообложения позволяет предпринимателю увереннее чувствовать себя в среде бизнеса: не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая останется предпринимателю. Однако любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству. Поэтому, по мере изменения указанных условий, налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям и в нее вносятся необходимые изменения [7, с. 256].

Четкая организация расчетов предприятия по налогам и сборам обеспечивает стабильную позицию в условиях постоянно меняющейся рыночной среды. Соблюдение всех законодательных норм, своевременное и полное исчисление налогов позволяет не только избежать расходов предприятия по уплате налоговых штрафных санкций, но и организовать свои сделки с учетом минимально возможных объемов налоговых платежей.

Цель работы – изучение особенностей налогообложения коммерческих предприятий на примере ООО «Эреге».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

1. изучены теоретические основы налогообложения в коммерческих организациях;
2. произведен анализ финансово-экономических показателей за 2016-2018 годы и изучена существующая система налогообложения ООО «Эреге»;
3. разработаны пути оптимизации налогообложения с целью снижения налоговой нагрузки организации.

Объектом исследования является общество с ограниченной

ответственностью «Эреге».

Предметом исследования является система налогообложения общества с ограниченной ответственностью «Эреге».

В работе использованы различные материалы специальной, научной и периодической литературы, а также данные статистической, налоговой и бухгалтерской отчетности, внутренние локальные акты ООО «Эреге».

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

В первой главе рассмотрены экономическая сущность, принципы и виды налогов, нормативно-правовое регулирование налогообложения коммерческих организаций и система налогообложения коммерческих организаций.

Вторая глава является практической частью. Поэтому на примере ООО «Эреге» освещается система налогообложения анализируемого предприятия, дана общая характеристика деятельности и анализ финансово-хозяйственной деятельности компании.

Третья глава данной работы посвящена описанию налогового планирования финансово-хозяйственной деятельности на российском рынке и во внешнеэкономических сделках, а так же оптимизации налогообложения с целью снижения налоговой нагрузки ООО «Эреге».

В заключении подведены итоги проведенного исследования темы данной работы.

Глава 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1. Налоги: экономическая сущность, принципы и виды

Взгляды на сущность налогов менялись в связи с экономическим прогрессом общества. Основоположником теоретического осмысления налогов является английский экономист У. Петти (1623-1687 гг.). Он считал, что налоги должны быть пропорциональными, поскольку это обеспечивает «нейтральность» по отношению к разным по величине доходам. В XVII-XVIII вв. Ш. Монтескье, Ф. Вольтером, В.Р. Мирабо и другими экономистами была разработана теория «общественного договора». Согласно данной теории налог представляет собой договорную плату граждан государству за обеспечение их личной и имущественной безопасности [17, с. 40].

Позднее на базе аналогичных представлений о сущности налогов в период с XVIII по XIX в. появилась «теория обмена», в соответствии с которой посредством налогов граждане покупают государственные услуги по военной и правовой защите.

Шотландский экономист А. Смит, развивая классическую налоговую теорию («теорию налогового нейтралитета»), считал, что налоги это исключительно источник доходов государства. В XIX в. швейцарский экономист Ж. Сисмонди разработал «теорию наслаждения». Согласно этой теории налог представляет собой аванс части состояния граждан для пользования услугами государства в перспективе. По мнению экономистов А. Тьера и Дж.Р. Мак-Куллоха, налог по своей сути – это страховой платёж граждан государству. Представление о налоге как о юридической обязанности граждан перед государством сформировалось окончательно только к началу XIX в. [21, с. 31].

Представители маржиналистской школы политэкономии Г. Госсен, У. Джевонс, К. Менгер и другие рассматривали налоги как средство уравнивания доходов. В конце XIX в. А. Маршалл считал, что налог представляет собой регулятор экономических процессов. Согласно Дж. Кейнсу налоги в сущности – это встроенные стабилизаторы рыночной экономики [21, с. 32].

Автор теории монетаризма американский экономист Д. Фридмен рассматривал налоги как регулятор денежного обращения. По мнению Н.И. Тургенева основоположника теоретических представлений сущности налогов в России, налоги представляют собой добровольные взносы граждан для государственных целей. Российские экономисты С.Ю. Витте, Ю.А. Гегемейстер, Е.Г. Осокин, В.А. Лебедев и другие рассматривали налоги преимущественно как средство обеспечения расходов государства [25, с. 114].

Исходя из этих и подобных теорий налогообложения, на протяжении столетий формировалось и определение самого понятия «налог». Теоретики финансовой науки, исследуя проблемы налогообложения, на одно из первых мест всегда ставили определение налога.

Налоги – обязательные и без эквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью.

Налоговая система – это совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а также принципов, форм и методов установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, контроля.

1) объект налога – это доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование

ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами;

2) субъект налога – это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) источник налога - т.е. доход, из которого выплачивается налог;

4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога [41, с. 98].

Для конкретизации понятия налога необходимо исходить из того, что отличительной чертой налога как экономической категории является наличие в нём признаков, которые схематично представлены на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Основные признаки налога

Признак императивности налога предполагает правовую обязанность безусловной, полной и своевременной уплаты налогов государству налогоплательщиком, или, иными словами, налог представляет собой обязательный платеж. Это означает, что налогоплательщик не имеет права отказаться от выполнения возложенной на него обязанности платить налог в бюджет государства. В то же время налогоплательщик не вправе

распоряжаться той частью стоимости, которая подлежит перечислению в государственный бюджет [25, с. 115].

Законность налогов означает, что их установление, взимание осуществляется в порядке, определенном законом. Как правило, обязанность платить налоги закрепляется в государственных законодательных актах. В частности, в ст. 57 Конституции Российской Федерации определено, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Налоги взимаются только с законных операций, т.е. налоги характеризуются легитимностью.

Налог уплачивается в целях финансового обеспечения деятельности государства. Налоги всегда были и остаются базовой составляющей государственных доходов. Именно за счёт налогов в преобладающей степени формируется централизованный фонд денежных средств, который является финансовой основой обеспечения деятельности государства: содержания государственного аппарата, армии и решения всего комплекса социально-политических, экономических, экологических и целого ряда других задач общенационального значения [25, с. 116].

В соответствии с НК РФ (ст.8, ч.1, гл.1) под налогом понимается обязательный, индивидуальный безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Налоги следует отличать от сборов, особенность которых состоит в том, что их уплата является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений или лицензий [28, с. 45].

В налогах концентрируется вся совокупность складывающихся в любой национальной экономике интересов вне зависимости от уровня развития, форм организации общества и государственного устройства страны.

Из этого следует, что налог является комплексной категорией, т.е. одновременно экономической, финансовой и правовой, что находит отражение на рисунке 1.2.

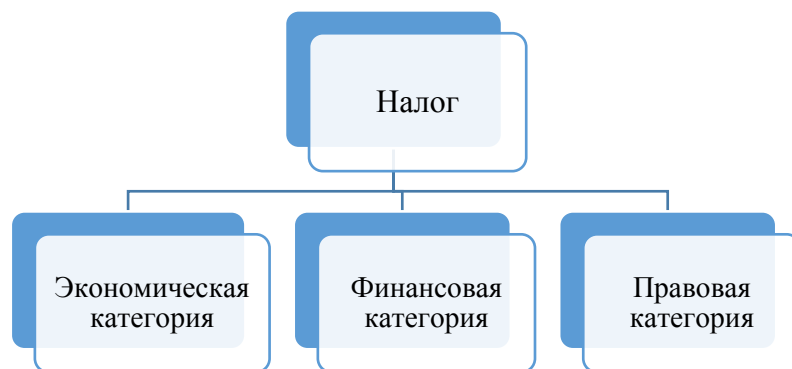


Рис. 1.2. Налог – комплексная категория

Налог является экономической категорией, поскольку денежные отношения, складывающиеся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой носят объективный характер и имеют специфическое общественное назначение мобилизацию финансовых ресурсов в распоряжение государства. Налоги представляют собой одну из важнейших форм реализации государством своего экономического права, на получение части созданного в результате хозяйственной деятельности чистого дохода. Таким образом, налог как экономическая категория выражает реально существующие отношения, которые связаны с процессом изъятия части стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода. Налог такая же, экономическая категория, как и прибыль, цена, доход и др.

Вместе с тем налог – это финансовая категория. Мобилизация с помощью налогов части стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода и использование ее посредством системы

государственных расходов представляют собой часть системы финансовых отношений [28, с. 46].

Одновременно налог является и правовой категорией. Императивная юридическая действительность налога составляет его основу как норма права. Будучи правовой категорией, налоги выражают объективные юридически формализованные отношения государства и налогоплательщиков в форме налогового законодательства, базовой составляющей государственного финансового права. Налог потому и является нормой права, что иначе, как по закону, он уплачен быть не может. Налог, уплаченный не на основе закона, не является налогом по своей сути. Таким образом, налоги представляют собой одну из главных форм реально существующих отношений между государством и налогоплательщиками, обеспечивающих властные полномочия государства.

Следует отметить, что реализационные формы налогов на практике с учётом особенностей национальных экономик весьма многообразны.

Одновременно объединяющим началом всех налогов являются их элементы – это родовые признаки, отражающие социально – экономическую сущность налога, которые приведены на рис. 1.3.

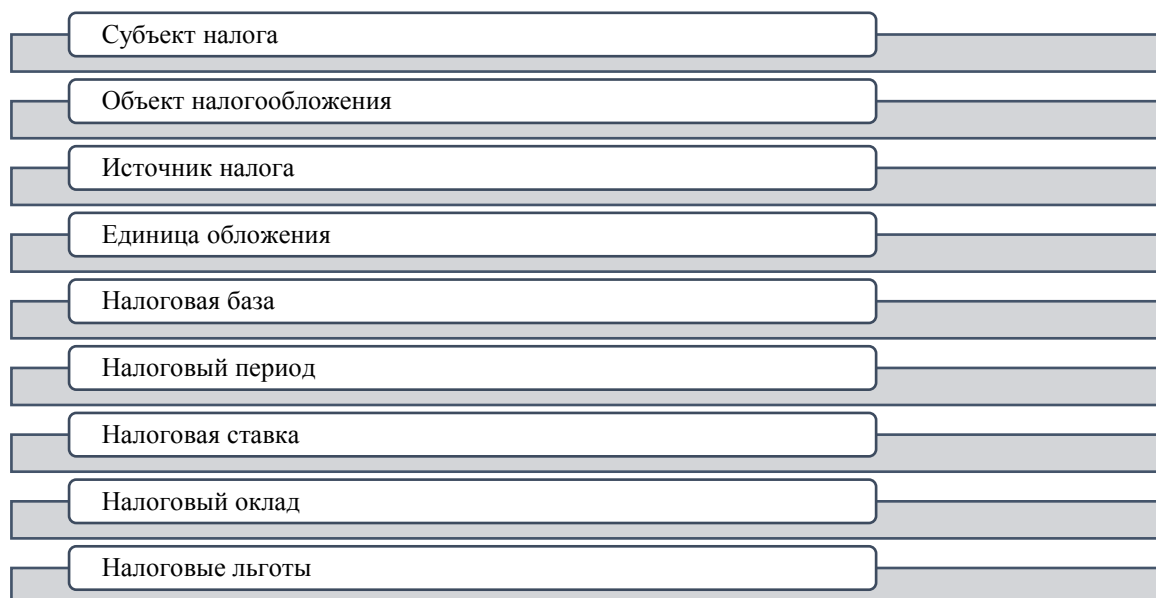


Рис.1.3. Основные элементы налогов

Посредством элементов в законах о налогах собственно и устанавливается вся налоговая процедура, в частности порядок и условия исчисления налогооблагаемой базы и самой налоговой суммы, определяются ставки, сроки и другие условия налогообложения [28, с. 48].

Субъект налога, или налогоплательщик, это то лицо (юридическое или физическое), на которое по закону возложена обязанность платить налог.

Объект налогообложения это предмет, подлежащий налогообложению. В этом качестве выступают различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализованных товаров, работ и услуг), сделки по купле-продаже товаров, работ или услуг, различные формы накопленного богатства или имущества.

Следует подчеркнуть неразрывную связь объекта обложения со всеобщим исходным источником налога валовым внутренним продуктом (ВВП), поскольку вне зависимости от конкретного источника уплаты каждого налога все объекты обложения представляют собой ту или иную форму реализации ВВП. Вместе с тем объект обложения и источник уплаты конкретного налога, как правило, почти никогда не совпадают.

Единица обложения(масштаб налога) представляет собой определенную законом количественную меру измерения объекта обложения. Для обеспечения принципа равенства и справедливости распределения налогового бремени единица обложения выражается в различных формах. Поэтому она зависит от объекта обложения и может выступать в натуральной или денежной форме (стоимость, площадь, вес, объем товара и т.д.). Единицей обложения, например, по уплате налога на добычу полезных ископаемых является объем добытого природного газа, по земельному налогу сотая часть гектара, гектар; по налогу на доходы физических лиц рубль [31, с. 29].

Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения представляет собой налоговую базу. Необходимо иметь в виду, что налоговую базу составляет выраженная в облагаемых единицах

только та часть объекта налога, к которой по закону применяется налоговая ставка. Например, объектом обложения налогом на прибыль является прибыль предприятия, но налоговую базу составит не вся балансовая прибыль, а лишь часть её, так называемая налогооблагаемая прибыль, которая может быть или больше, или меньше балансовой прибыли.

Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога.

Налоговая ставка, или, как её ещё называют, норма налогового обложения представляет собой величину налога на единицу измерения налоговой базы.

В зависимости от предмета (объекта) налогообложения налоговые ставки могут быть твёрдыми (специфическими) или процентными (адвалорными) [31, с. 30].

Твёрдые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров доходов или прибыли. Указанные ставки применяются обычно при обложении земельными налогами, налогами на имущество. В российском налоговом законодательстве такие ставки нашли широкое применение в обложении акцизным налогом.

Налоговые льготы полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством. В конечном счёте налоговые льготы ведут к уменьшению облагаемого объекта. Одновременно налоговые льготы могут реализовываться в различных формах отдельно для каждого налога в соответствии с целями национальной налоговой политики. Одним из видов налоговой льготы является необлагаемый минимум – наименьшая часть объекта налогообложения, освобожденная от налога. Налоговые льготы могут также выступать в виде вычетов из облагаемого дохода, уменьшения ставки налога вплоть до установления нулевой ставки, скидки с исчисленной суммы налога.

Налоговый оклад представляет собой сумму налога, уплачиваемую налогоплательщиком с одного объекта обложения [10, с. 20].

Экономическая сущность налогов проявляется через их функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения: отражают систему отношений и взаимосвязи государства и отдельного налогоплательщика. Функция (исполнение, совершение) представляет собой внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений. По словам крупнейшего советского экономиста В.П. Дьяченко: «Функции той или иной экономической категории проявление её сущности в действии, т.е. выражение общественного назначения данной экономической категории».

Основная задача органов власти состоит в том, чтобы при умелом сочетании всех присущих налогу функций, исходя из экономической, социальной и политической обстановки в обществе, усиливать влияние одних функций и ослаблять действие других. Важнейшие четыре функции, при помощи которых государство активно использует налоги, как инструмент управления рыночной экономикой приведены на рисунке 1.4.

Функции налога

- Фискальная;
- Распределительная;
- Стимулирующая;
- Контрольная.

Рис. 1.4. Функции налога

Важнейшей функцией налога является фискальная, проявляющаяся в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности. Фискальная функция налогов, формируя государственные финансовые ресурсы, позволяет государству вмешиваться в экономику, и этим обуславливает регулирующую функцию налогов.

Регулирующая функция налогов предполагает систему государственного управления рыночной экономикой посредством налогов.

Необходимость налогового регулирования экономических процессов определена рыночными отношениями [10, с. 22].

Фискальная и регулирующая функции налогов находятся в тесной взаимосвязи. Однако каждая из этих функций отражает определённую сторону налоговых отношений. Так, фискальная функция отражает отношения налогоплательщика к государству, а регулирующая – государства к налогоплательщику.

Следующая функция налогов – контрольная. Она состоит в необходимости количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Эта функция выполняется в условиях обеспечения налоговой дисциплины плательщиков, т.е. уплате ими налогов своевременно и в полном объёме.

Стимулирующая функция налогов реализуется через систему льгот, преференций, налоговых вычетов и проявляется в уменьшении налоговой базы, понижении налоговой ставки и т.д. [18, с. 39].

В основу современной мировой налоговой системы положены принципы налогообложения, разработанные А. Смитом и дополненные А. Вагнером. Основоположником научной теории налогообложения принято считать А. Смита. Он дал определение понятия налоговой системы, сформулировал необходимые условия для её формирования и выдвинул четыре основных принципа налогообложения:

- Равномерность;
- Определенность;
- Удобство уплаты;
- Дешевизна налогового администрирования.

Указанные принципы актуальны и сегодня, но их перечень дополнен принципами:

- однократности налогообложения, когда один и тот же объект налогообложения может облагаться налогом одного и того же вида только один раз за определённый законом налоговый период;

– обеспечения достаточности и подвижности налогов в соответствии с объективными нуждами государства.

Принципы налогов реализуются посредством налоговой политики, которая представляет собой систему мероприятий государства и является составной частью налоговой политики.

Таким образом, налог – обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платёж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства. Он является одновременно экономической, финансовой и правовой категорией. Налог характеризуется основными признаками и элементами. Сущность налогов проявляется через фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную функции.

Налоговая система это совокупность налогов, пошлин и сборов, взимаемых на территории государства в соответствии с налоговым кодексом, а также совокупность норм и правил, определяющих правомочия и систему ответственности сторон, участвующих в налоговых правоотношениях.

Классификация налогов имеет не только теоретическое, но и сугубо практическое значение, поскольку позволяет характеризовать налоговую систему в целом, проводить необходимый анализ, составлять отчётность.

В первую очередь следовало бы остановиться на делении налогов в зависимости от того, какой уровень власти устанавливает важнейшие элементы налога и вводит его в действие. По этому признаку налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные [21, с. 33].

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации, которая позволяет чётко определить содержание налогов, выявить в них общее и особенное, выработать условия обложения налогами и их взимания, т.е. соответствующие административно-финансовые меры.

В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

Федеральные налоги и сборы в Российской Федерации установлены НК РФ и являются обязательными к уплате на всей территории страны.

Таблица 1.2

Классификация налогов РФ

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
(в ред. Федерального закона от 29.07.2004 № 95-ФЗ): 1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) налог на доходы физических лиц; 4) налог на прибыль организаций; 5) налог на добычу полезных ископаемых; 6) водный налог; 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 8) государственная пошлина.	(в ред. Федерального закона от 29.07.2004 № 95-ФЗ): 1)налог на имущество организаций; 2) налог на игорный бизнес; 3)транспортный налог.	(в ред. Федерального закона от 29.07.2004 № 95-ФЗ) 1)земельный налог; 2)налог на имущество физических лиц.

Перечень региональных налогов установлен там же, но эти налоги вводятся в действие законами субъектов Федерации и являются обязательными к уплате на территории субъекта Федерации. Вводя в действие региональные налоги, представительные (законодательные) органы власти субъектов Федерации определяют налоговые ставки по соответствующим видам налогов, но в пределах, установленных НК РФ, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налогов. Все остальные элементы региональных налогов установлены соответствующей главой НК РФ. Таков же порядок введения и местных налогов с той лишь разницей, что они вводятся в действие представительными органами муниципальных образований [9, с. 58].

Кроме того, НК РФ предусмотрена возможность применения специальных налоговых режимов, при которых устанавливаются соответствующие федеральные налоги с одновременным освобождением от уплаты отдельных федеральных, региональных и местных налогов. В настоящее время в Российской Федерации установлено четыре вида таких

налогов: единый сельскохозяйственный налог; единый налог при упрощённой системе налогообложения; единый налог на вменённый доход; система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Наиболее существенное значение в современной теории и практике налогообложения имеет классификация налогов, которая приведена на рисунке 1.6.

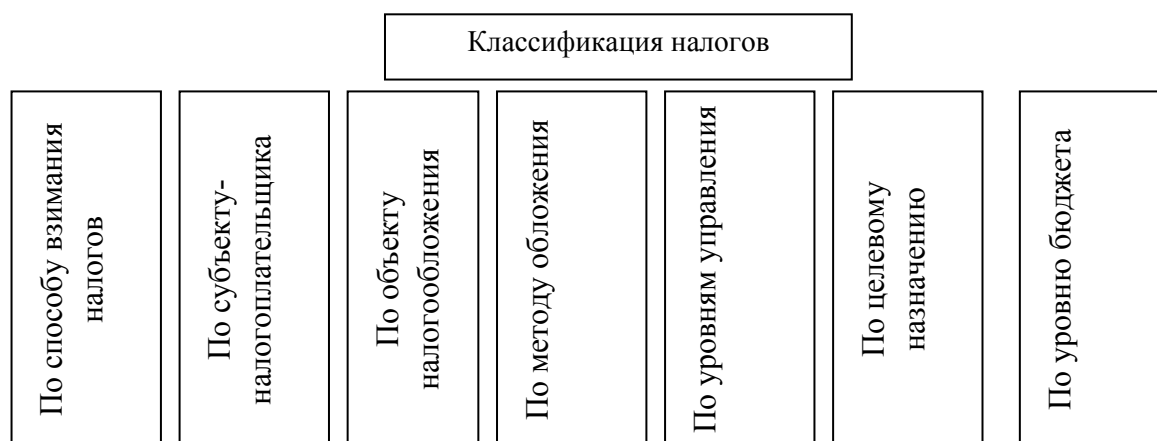


Рис. 1.6. Классификация налогов

Основу классификации всех налогов составляют способ их взимания и источники уплаты, что позволяет делить налоги на прямые и косвенные.

Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Эти налоги включаются в виде надбавки в цену товара, а также тарифа на работы или услуги и оплачиваются потребителем. Таким образом, косвенные налоги непосредственно связаны с той деятельностью, которой занимается налогоплательщик. Владелец товара (работы или услуги) при их реализации получает с покупателя одновременно с ценой и налоговые суммы, которые затем перечисляет государству, поэтому косвенные налоги нередко называют налогами на потребление. Таким образом, указанные налоги предназначаются для перенесения реального налогового бремени на конечного потребителя. При косвенном налогообложении субъектом налога является продавец товара (работы или услуги), выступающий в качестве посредника между государством и фактическим плательщиком налога потребителем этого товара (работы или

услуги). Примерами косвенного налогообложения могут служить НДС, акцизы и таможенные пошлины [9, с. 60].

Косвенные налоги являются наиболее простыми для государства с точки зрения их взимания, но также и достаточно сложными для налогоплательщика с точки зрения укрывательства от их уплаты. Привлекательность для государства эти налоги имеют еще и потому, что их поступление в казну напрямую не связано с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта налогообложения и фискальный эффект достигается в условиях падения производства и даже убыточной работы предприятий и организаций.

Тем самым косвенное налогообложение обеспечивает устойчивость доходной базы государства, особенно в условиях высоких темпов инфляции. Кроме того, косвенные налоги являются менее болезненными для налогоплательщика и как бы незаметны для него.

Вместе с тем государство использует и прямые налоги. Прямые налоги непосредственно связаны с характеристикой налогоплательщика и взимаются соответственно в зависимости от уровня его дохода или стоимости принадлежащей ему собственности (имущества). Они применяются государством для того, чтобы под налоговое воздействие попало как можно большее число объектов деятельности налогоплательщика: создающее материально-техническую основу деятельности имущество предприятий, рабочая сила, потребляемые в производстве ресурсы, доход. При прямом налогообложении усиливается зависимость размера уплачиваемых налогоплательщиком налогов от эффективности его деятельности. Сочетание в налоговой системе прямых и косвенных налогов создает достаточную устойчивость налоговых поступлений [9, с. 61].

Соотношение прямых и косвенных налогов в различных странах зависит от уровня их экономического развития. В налоговых системах высокоразвитых стран преобладающее значение имеют прямые налоги. В

странах же с неустойчивой экономикой доминирующее положение занимают косвенные налоги.

Способы взимания налогов:

- у источника;
- по декларации;
- по кадастру.

Взимание налога «у источника» осуществляется в основном при обложении налогом доходов лиц наёмного труда, а также других в достаточной степени фиксированных доходов. В частности, подобный способ взимания налогов в нашей стране характерен для налога на доходы физических лиц, когда бухгалтерия предприятия исчисляет и удерживает данный налог с доходов как работающих на данном предприятии работников, так и лиц, получающих доходы по договорам и другим актам правового и гражданского законодательства.

В отличие от данного порядка взимание налога «по декларации» представляет собой изъятие части дохода после его получения. Как видно из названия, указанный порядок предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы декларации официального заявления налогоплательщика о полученных доходах за определенный период времени. Применение этого способа взимания налогового оклада практикуется, как правило, при налогообложении нефиксированных доходов, а также в тех случаях, когда доходы налогоплательщика формируются из множества источников. Российское налоговое законодательство предусматривает подачу деклараций, в частности, при уплате налогов физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (нефиксированные доходы), а также по большинству налогов юридическими лицами.

Кадастровый метод предполагает использование кадастра. Кадастр представляет собой реестр, содержащий перечень типичных объектов (земля, имущество, доходы), классифицируемых по внешним признакам, к которым

относятся, например, размер участка, объем двигателя и т.д. С помощью кадастра определяется средняя доходность объекта обложения. Указанный способ взимания налогового оклада применяется, как правило, при обложении земельным налогом, налогом с владельцев транспортных средств и некоторыми другими.

По объекту обложения налоги также подразделяются на несколько видов. Среди прямых налогов выделяют реальные (имущественные), ресурсные (рентные), личные, вменённые и налоги, взимаемые с фонда оплаты труда. Реальными (имущественными) налогами облагаются продажа, покупка или владение имуществом, и их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей налогоплательщика. К ним, в частности, относятся земельный налог, налог на имущество и некоторые другие.

С реальными налогами тесно связаны ресурсные платежи, взимание которых определяется разработкой, использованием и добычей природных ресурсов. Указанные налоги нередко называются также рентными, поскольку их введение и уплата, как правило, связаны с образованием и получением ренты. К этой группе налогов относятся, например, налог на добычу полезных ископаемых, земельный налог и некоторые другие.

Отличительной особенностью налогов, включенных в группу вменённых, является то, что объектом обложения здесь выступает доход, определяемый государством, который не зависит от фактических финансовых показателей деятельности и определяется потенциальными возможностями налогоплательщика, связанными с владением и распоряжением имеющегося у него имущества. Поэтому данный вид налогов можно назвать одной из разновидностью реальных налогов. Формой такого налога, например, Может служить единый налог на вмененный доход.

Следующая группа налогов это налоги, взимаемые с фонда оплаты труда, которые трудно отнести к изложенным выше классификационным группам. В данном случае объектом обложения выступают расходы

налогоплательщика, связанные с выплатой заработной платы и других видов вознаграждения работникам.

Косвенные налоги в свою очередь подразделяются на акцизы, государственную фискальную монополию и таможенные пошлины.

Акцизы бывают индивидуальные и универсальные.

Государственная фискальная монополия представляет собой полную или частичную монополию государства на доходы от производства и продажи отдельных видов товаров, к которым, как правило, относятся спиртные напитки, соль, табачные изделия. В налоговой практике государственная фискальная монополия используется не всеми странами; отсутствует она и в российской налоговой системе.

Таможенная пошлина это обязательный взнос, взимаемый таможенными органами при ввозе товара на таможенную территорию или вывозе товара с этой территории и являющийся неотъемлемым условием ввоза или вывоза.

На практике нередко проводят разделение налогов в зависимости от их использования. В этом случае они подразделяются на общие и специальные. К общим относится большинство взимаемых в любой налоговой системе налогов. Их отличительной особенностью является то, что после поступления в бюджет любого уровня они обезличиваются и расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете.

В отличие от них специальные налоги, имея строго целевое назначение, закреплены за определенными видами расходов. Обычно специальные налоги формируют государственные внебюджетные социальные фонды. В частности, в Российской Федерации примером специального налога могут служить Единый налог на вмененный доход (ЕНВД), который по установленным в законе ставкам поступает в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования.

Классификация налогов по субъекту уплаты носит в определенной степени условный характер, поскольку наряду с группировкой налогов, уплачиваемых как юридическими, так и физическими лицами, имеется группа налогов, взимаемых одновременно с физических и юридических лиц. Таковыми, в частности, являются налоги на землю.

Налоги систематизируются по источникам уплаты. Данная классификация важна для бухгалтерской службы предприятия при расчёте налогов и при их отнесении с помощью бухгалтерских проводок на расчёты с бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Классификация налогов по источникам уплаты приведена на рисунке 1.7.

Важное практическое значение для формирования бюджетной системы государства имеет группировка налогов по принадлежности к звеньям бюджетной системы

Таким образом, налог – обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платёж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства. Он является одновременно экономической, финансовой и правовой категорией. Налог характеризуется основными признаками и элементами. Сущность налогов проявляется через фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную функции.

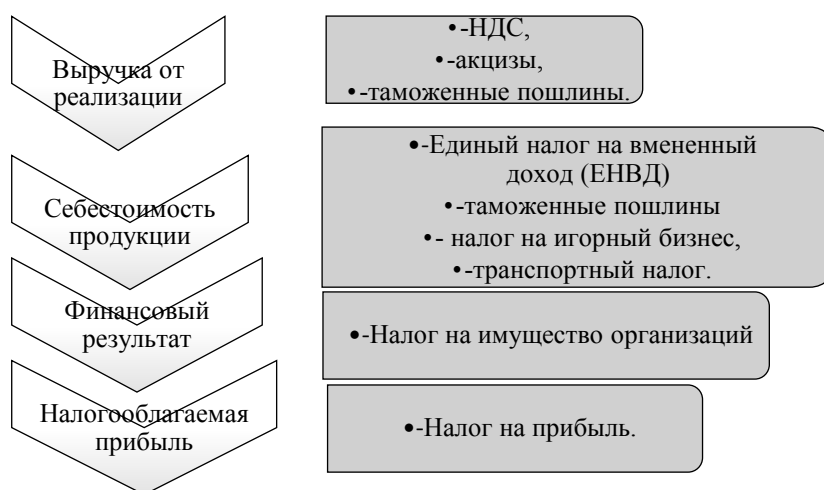


Рис.1.7. Классификация налогов по источнику уплаты

Налоги подразделяются на прямые и косвенные. Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Эти налоги включаются в виде надбавки в цену товара, а также тарифа на работы или услуги и оплачиваются потребителем. Прямые налоги непосредственно связаны с характеристикой налогоплательщика и взимаются соответственно в зависимости от уровня его дохода или стоимости принадлежащей ему собственности (имущества).

Источником налогообложения являются выручка от реализации, себестоимость продукции, финансовый результат, налогооблагаемая прибыль.

Таким образом, налог – обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платёж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства. Он является одновременно экономической, финансовой и правовой категорией. Налог характеризуется основными признаками и элементами. Сущность налогов проявляется через фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную функции.

1.2. Нормативно-правовое регулирование налогообложения коммерческих организаций

Система налогового законодательства – это совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы.

Самые общие подходы закреплены в Конституции РФ. Законы, устанавливающие новые налоги и ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не указан.

В настоящее время правовое обеспечение в области налогообложения обеспечивается как законами общего действия, так и законами о конкретных налогах.

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах.

Налоговый кодекс РФ – единый законодательный акт, систематизирующий сферу налогового права и закрепляющий основополагающие принципы налогообложения в России.

НК РФ устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
 - 2) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
 - 3) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов субъектов Российской Федерации и местных налогов;
 - 4) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
 - 5) формы и методы налогового контроля;
 - 6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;
 - 7) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.
- Законодательство субъектов Российской Федерации о налогах и сборах состоит из законов о налогах субъектов Российской Федерации, принятых в соответствии с НК РФ.

Нормативные правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах принимаются представительными органами муниципальных образований в соответствии с НК РФ [44, с. 112].

В целях реализации государственной политики в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации могут предусматриваться следующие меры:

- специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;

- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий;

- льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами малого и среднего предпринимательства государственное и муниципальное имущество;

- иные, направленные на обеспечение реализации целей и принципов настоящего Федерального закона, меры. Рассмотрим некоторые из них, наиболее важные.

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий.

С 1 января 2014 года индивидуальные предприниматели и малые предприятия не будут устанавливать лимит остатка наличных в кассе и оформлять кассовые документы, если ведут Книгу учета доходов и расходов. Проект нового порядка ведения кассовых операций опубликован на сайте ЦБ РФ [35, с. 90].

Существует упрощенная система бухгалтерской отчетности. Такую отчетность вправе представлять только субъекты малого предпринимательства.

Сокращенный объем бухгалтерской отчетности допускает:

- в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках включать показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

- в отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств включать только наиболее важную информацию, без знания которой

невозможна оценка финансового положения организации и финансовых результатов ее деятельности;

- раскрывать в пояснительной записке меньший объем информации по сравнению с объемом, предусмотренным для иных субъектов предпринимательства; не представлять информацию по сегментам (ПБУ 12), по прекращаемой деятельности (ПБУ 16);

- отражать последствия изменений учетной политики перспективно (ПБУ 1);

- отражать события после отчетной даты исходя из требования рациональности (ПБУ 7);

- исправлять существенные ошибки предшествующего года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода (ПБУ 22).

Таким образом, коммерческие предприятия регулируются законодательством, как любые другие. Ряд нормативных требований для малых предприятий упрощен, законодательные основы ведения малого бизнеса предусматривают некоторые льготы, послабления, которые будут обуславливать некоторые особенности организации финансов субъектов малого предпринимательства [46, с. 102].

1.3. Система налогообложения коммерческих организаций

В системе налоговых отношений существует отдельная подсистема – налоговое производство. Это установленная законодательством совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность и которые определяют порядок исполнения юридических обязательств субъектов налоговых отношений.

Общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов определены ст. 38-79 Кодекса, а предметом регулирования ст. 80-81 является налоговая отчетность [15, с. 178].

Следовательно, налоговое производство рассматривается в первую очередь как налогово-правовое определение. Однако данное понятие можно воспринимать и как категорию административно-правового регулирования налогового правоотношения. Поэтому предметом изучения являются не только элементы налога, но и полномочия налоговых администраций определять объект, предоставлять льготы и т.д. В целом налоговое производство делится на две крупные подсистемы: исчисление налогов и уплата налогов.

В качестве дополнительного, но крайне важного компонента можно выделить информационное обеспечение и документирование исполнения налогового обязательства. Основу этих обеспечивающих подсистем составляют бухгалтерский и налоговый учет в подсистеме исчисления налога.

Это связано с тем, что по мере развития российской налоговой системы только данных бухгалтерского учета стало недостаточно. Этим объясняется появление в российском законодательстве сначала словосочетания для целей налогообложения, а затем и признание системы налогового учета.

Налоговые показатели формируются и счисляются только посредством данных бухгалтерского учета.

Состав налогов, уплачиваемых предприятием, определяется в соответствии с Налоговым кодексом (части I и II). С предприятий взимаются федеральные, региональные и местные налоги.

Налог на добавленную стоимость

Порядок исчисления, уплаты и учета налога на добавленную стоимость определен главой 21 Налогового кодекса РФ.

Плательщиками данного налога являются все организации и индивидуальные предприниматели, которые согласно ст. 144 Налогового кодекса РФ подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе.

Объектом обложения НДС признаются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, а также передача имущественных прав;
- передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в т. ч. через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

При определении налоговой базы по НДС выручка от реализации определяется исходя из всех доходов, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется обычно как их стоимость, исчисленная исходя из рыночных цен, которыми признается указанная сторонами сделки цена с учетом акцизов и без включения в них НДС [14, с. 160].

Рыночной ценой признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Ставки налога на добавленную стоимость устанавливаются в размере 10% и 18% по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные 22 продовольственные товары (за исключением ставки в 0% п. 1 ст. 164 Налогового кодекса РФ).

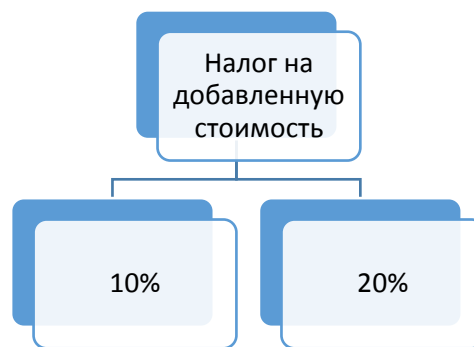


Рис. 1.8. Ставки налога на добавленную стоимость

Налоговая ставка при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), при получении оплаты в счет предстоящих поставок, передачи имущественных прав, при удержании налога налоговыми агентами, при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с НДС, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, а также в иных случаях, когда сумма НДС должна определяться расчетным методом, определяется как процентное отношение налоговой ставки (10 или 20%) к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки.

Для исчисления НДС необходимо знать порядок определения суммы, полученной от заказчиков и покупателей, а также порядок определения сумм налога, подлежащих зачету (налоговому вычету).

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными (предъявленными) от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги), и суммами налога, подлежащими налоговому вычету.

При реализации товаров (работ, услуг) дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров следует предъявить к оплате покупателю соответствующую сумму налога, которая исчисляется по каждому виду этих товаров как соответствующая налоговой ставке процентная доля цен (тарифов).

При этом не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара, выставляются соответствующие счета-фактуры. В расчетных документах, в

том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива, первичных учетных документах и в счетах-фактурах, соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой [12, с. 310].

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм НДС к вычету или возмещению в предусмотренном Налоговым кодексом порядке.

Налогоплательщики обязаны вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж, формы которых определены Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 (в редакции от 16.02.2004 № 84).

Таким образом, налогоплательщик при наличии счета-фактуры с выделенной суммой НДС имеет право уменьшить общую сумму подлежащего уплате в бюджет налога на установленные налоговые вычеты.

Налог на прибыль

Порядок исчисления, уплаты и учета расчетов налога на прибыль организаций установлен главой 25 Налогового кодекса (НК РФ).

Согласно Налоговому кодексу налогом облагается прибыль (полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25), полученная на территории РФ (в т.ч. иностранными организациями, осуществляющими деятельность через постоянные представительства) и доходы иных иностранных организаций, полученные от источников в РФ. Для определения прибыли следует определить в первую очередь доходы.



Рис. 1.9. Доходы для определения налога на прибыль (доходы от реализации товаров) и имущественных прав прочие доходы

При определении доходов (которые определяются на основании первичных документов и документов налогового учета) из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю.

Доходом от реализации согласно ст. 249 НК РФ признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализацию и выраженных в денежной и натуральной формах. Остальные доходы признаются прочими.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению (ст. 274 НК РФ), при этом доходы и расходы учитываются также в денежной форме. При определении налоговой базы налогооблагаемая прибыль определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае, если в отчетном периоде получен убыток, то налоговая база в данном отчетном периоде признается равной нулю.

Налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается (за исключением отдельных случаев, указанных в ст. 284 НК РФ) в размере 24%. При этом налог зачисляется:

6,5% - в федеральный бюджет;

17,5% - в бюджеты субъектов Российской Федерации (существует возможность снижения для отдельных категорий налогоплательщиков налоговой ставки представительными органами субъектов РФ (не ниже чем до 13,5%) [29, с. 80].

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год; отчетными периодами - первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (при этом отчетными периодами для тех, кто исчисляет ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года) (ст. 285 НК РФ).

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы (ст. 286 НК РФ).

Подлежащая уплате сумма налога уплачивается не позднее срока подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период, авансовые платежи по итогам отчетного периода - не позднее срока подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период, ежемесячные авансовые платежи - не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода (если ежемесячные авансовые платежи исчисляются по фактически полученной прибыли, то - не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом).

По итогам отчетного (налогового) периода уплаченные ежемесячные авансовые платежи засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода, которые в свою очередь засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Налог на имущество организаций

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество определяется главой 30 Налогового кодекса РФ, при этом этот налог вводится в действие законами субъектов Российской Федерации.



Рис. 1.10. Основные элементы налога имущество организаций

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода; по итогам налогового периода - не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Декларации и налоговые расчеты сдаются в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего

обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) [42, с. 115].

Упрощенная система налогообложения применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Переход к упрощенной системе осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 Налогового кодекса РФ.

Применение упрощенной системы налогообложения организация предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе тон на таможенную территорию Российской Федерации.

Организации и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Кроме того, в соответствии с законодательством о налогах и сборах организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения, уплачиваются иные налоги.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором она подает заявление о переходе на упрощенную систему, доходы определяемые в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысил 15 млн. рублей (данная величина подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен за предыдущий календарный год, а также на коэффициенты - дефляторы, которые применялись ранее).

Объектом налогообложения признаются: доходы; доходы, уменьшенные на величину расходов. Налогоплательщик сам выбирает объект налогообложения. При этом следует отметить, что объект не может быть изменен в течении трех лет (до 2006 года - всего срока) применения упрощенной системы налогообложения.

Организации при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы (без учета доходов, предусмотренных ст. 251 НК РФ): доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ; прочие доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НКРФ.

Если объектом налогообложения служат доходы, то налоговой базой признается денежное выражение доходов. Когда объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода. Налогоплательщик, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог (исчисляется за налоговый период в размере 1% налоговой базы).

Минимальные налоги уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога [34, с. 253].

Если налогоплательщик использует в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, он вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых он применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30%. Оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые

периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов. 30 Налоговым периодом признается календарный год, отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

Налоговая ставка в размере 15% предусмотрена для случая, когда объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процент доля налоговой базы. Сумму налога по итогам налогового периода налогоплательщик определяет самостоятельно.

Налогоплательщики организации по истечении налогового (отчетного) периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 31; марта года; следующего за истекшим налоговым периодом (25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода). Форма налоговой декларации утверждена Приказом Минфина 03.03.2005 № 30 н [16, с. 270].

Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ООО «ЭРЕГЕ»

2.1. Организационно-правовое характеристика ООО «Эреге»

Общество с ограниченной ответственностью «Эреге» была открыта по франчайзингу. Организация заключила договор с ООО «ЦФР-Доминанта», которая находится в городе Челябинск.

Общество с ограниченной ответственностью «Эреге» является обществом и руководствуется в своей деятельности действующим законодательством РФ, Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом.

ООО «Эреге» ранее имело название ООО «ЛидерПлюс», которое было образовано 29 января 2015 года. Затем было переименовано на ООО «Эреге» согласно приказу № 4 от 04.10.2017 г.

Общество имеет расчетный счет в ОАО АБ «Народный банк Республики Тыва», круглую печать со своим наименованием, товарный знак, штампы, бланки и другие реквизиты.

Юридический адрес ООО «Эреге»: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Кочетова, д. 35, офис 410.

Учредителем общества является физическое лицо, его вклад в уставный капитал составляет 10 тыс. руб., что составляет 100% уставного капитала.

Численность персонала ООО «Эреге» представлена в табл.2.1.

Таблица 2.1

Численность персонала ООО «Эреге»

№	Должность	Количество единиц
1	Генеральный директор	1
2	Специалист по оформлению ипотечных займов	2
Итого		3

Из них: 2 женщин, 1 мужчина; с высшим образованием 1 человек, со средним специальным – 2 человека.

Основными видами деятельности Общества являются:

- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- деятельность страховых агентов;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- прочие виды издательской деятельности;
- иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству.

Фактически, организация занимается оформлением займа владельцам сертификата материнского капитала на приобретение и строительства недвижимости, а также оказывает услуги по оформлению документов в собственность.

Оформление займа осуществляется на следующие объекты:

- квартира на вторичном рынке;
- частный дом с земельным участком;
- 1/2 жилого дома с отдельным входом;
- доля в квартире;
- комната в коммунальной квартире, общежитии;
- квартира в новостройке, при условии, что застройщик не кооператив.

Выполняются следующие виды оформления документов в собственность:

- оформление документов на землю (приватизация), присваивание кадастрового номера.
- срочная инвентаризация (техпаспорта).

– срочная регистрация (получение свидетельства на право собственности на недвижимость).

– срочная приватизация недвижимости.

Структура организации устанавливается исходя из объёма и содержания задач, решаемых организацией, направленности и интенсивности, сложившихся на организации информационных и документационных потоков, и с учётом его организационных и материальных возможностей.

Структура организации приведена на рис. 2.1.

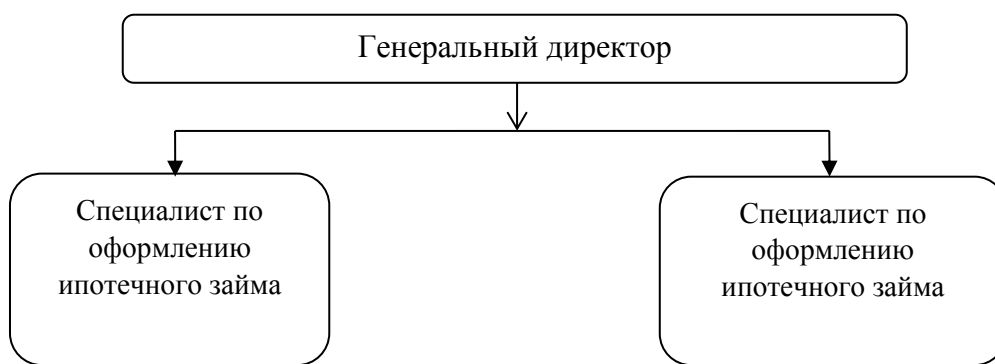


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «Эреге»

Состав персонала отражен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Состав и штатное расписание персонала организации

№	Должность	Заработная плата, руб.	Количество единиц, чел.	Итого, заработная плата, руб.
1	Генеральный директор	50 000	1	50 000
2	Специалист по оформлению ипотечных займов	15 000	2	30 000
ИТОГО			3	80 000

Численность персонала ООО «Эреге» состоит из 3 человек. Из них: 2 женщин, 1 мужчина; с высшим образованием 1 человек, со средним специальным – 2 человек.

С каждой проведенной сделки организация получает выручку 15 000 рублей.

Основной задачей ООО «Эреге» является оказание услуги владельцам сертификата «Материнский капитал» на приобретение и строительство недвижимости, а также оказывает услуги по оформлению документов в собственность.

2.2. Анализ финансового состояния и налогообложения ООО «Эреге» за 2015-2017 годы

Анализ финансового состояния предприятия занимает одно из ключевых мест в системе финансового анализа, и в то же время его результаты являются основой для принятия конкретных управленческих решений, направленных на достижение цели деятельности экономического субъекта. На различных этапах развития предприятия эти цели могут различаться: достижение платежеспособности, повышение рентабельности капитала, рост ликвидности активов, обеспечение непрерывности деятельности. В частности, во время финансовых кризисов отдельные российские организации переживают проблемы с платежеспособностью. В подобной ситуации важны поиск путей генерирования денежных средств и ликвидация дефицита финансовых ресурсов. Соответственно, разработка управленческих мероприятий, направленных на повышение рентабельности капитала, будет являться актуальной задачей следующего этапа развития фирмы [30, с. 77].

Для предприятия первоочередной становится преодоление таких задач, как финансовый кризис, распоряжения имеющимися финансовыми ресурсами.

Основная цель анализа финансового состояния заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования финансовых ресурсов

выявить внутрихозяйственные резервы укрепления финансового положения и повышения платежеспособности.

Анализ финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса. Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов [38, с. 15].

Динамика основных экономических показателей ООО «Эреге» за 2015 г. и за I кв. 2016 года приведены в таблице 3.

Таблица 2.3

Основные показатели финансово-экономической деятельности

Показатель	Значение показателя, <i>тыс. руб.</i>			Изменение показателя		Средне-годовая величина, <i>тыс. руб.</i>
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	<i>тыс. руб.</i> (гр.4 - гр.3)	$\pm \%$ ((4-3) : 3)	
1	2	3	4	5	6	7
Выручка	300	719	517	-202	-28	512
Расходы по обычным видам деятельности	501	541	438	-103	-19	493
Прочие доходы	187	0	0	0	0	62
Прочие расходы	2	5	11	6	120	6
Налоги на прибыль (доходы)	9	24	28	4	17	20
Чистая прибыль (убыток)	-25	149	40	-109	-73	55

Из таблицы 3 видим, что выручка организации за 2016 год по сравнению с предыдущим годом значительно увеличилась на 419 тыс. руб.

Это говорит о том, что деятельность организации ведется эффективно и влияет на финансово-экономическое состояние организации положительно.

Однако в 2017 году выручка по сравнению с 2016 годом снизилась на 202 тыс. руб.

В 2017 г. ухудшение показателей общества обусловлено уменьшением численности клиентов, в связи с появлением на рынке услуг большого количества организаций, занимающихся подобными видами услуг.

Рассмотрим динамику следующих основных показателей финансового состояния предприятия, более наглядно в виде следующих диаграмм.

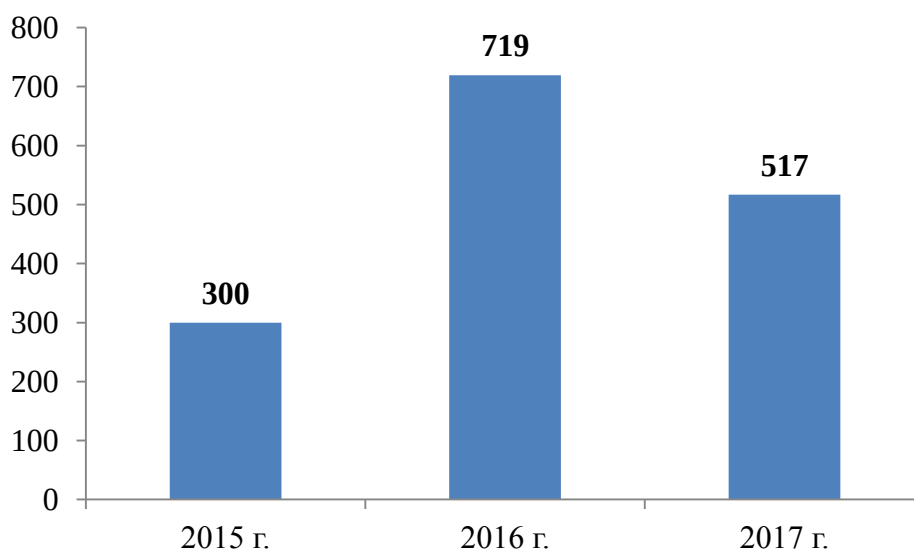


Рис. 2.2. Динамика выручки ООО «Эреге» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

На данном рисунке наглядно видно, что в 2017 г. выручка уменьшилась на 202 тыс. руб. по сравнению 2016 года. По сравнению с 2015 г. выручка организации увеличилась на 217 тыс. руб.

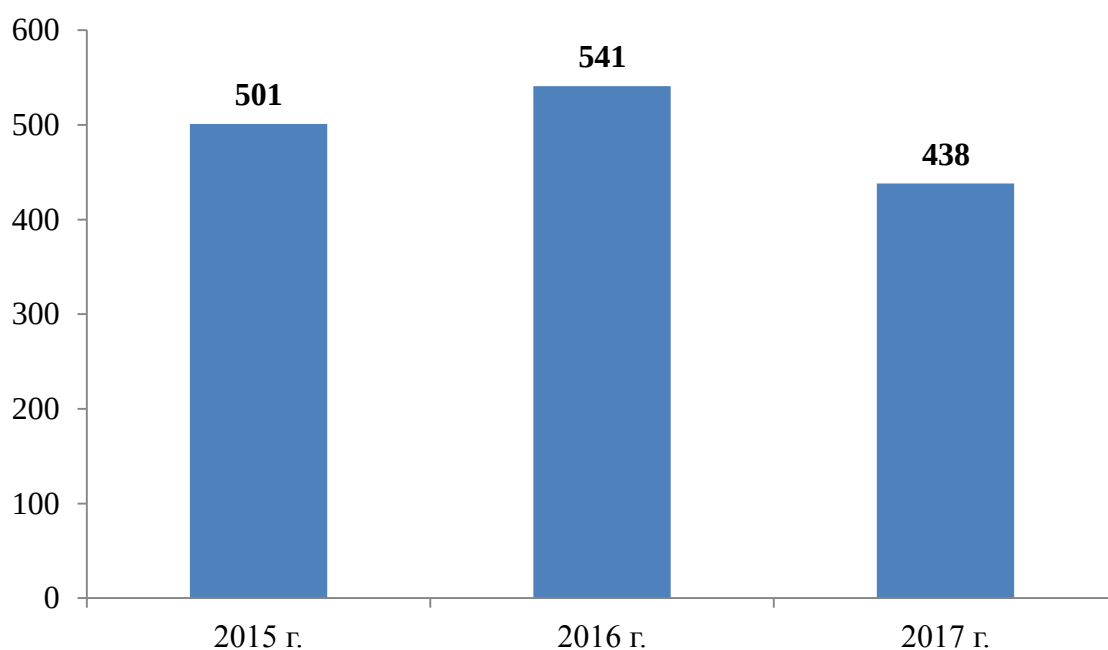


Рис. 2.3. Динамика расходов ООО «Эреге» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

На данном рисунке показано, что в 2016 году потратила больше средств чем в 2017 году на 103 тыс. руб. По сравнению с 2015 годом в 2017 году расходы уменьшились на 63 тыс. руб.

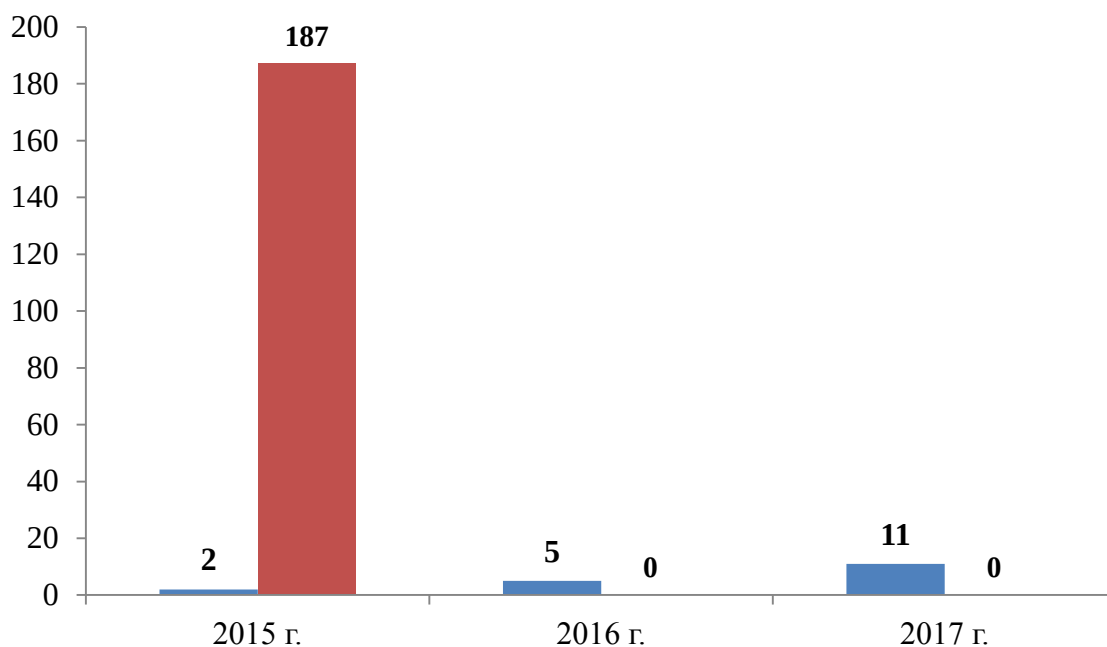


Рис. 2.4. Динамика прочих расходов и доходов ООО «Эреге» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

На данном рисунке видно, что в 2017 году расходы увеличилась на 6 тыс. руб. по сравнению 2016 года, а по сравнению с 2015 года на 9 тыс. руб.

Организация прочие доходы получила только в 2015 году, а за следующие года доходов не было.

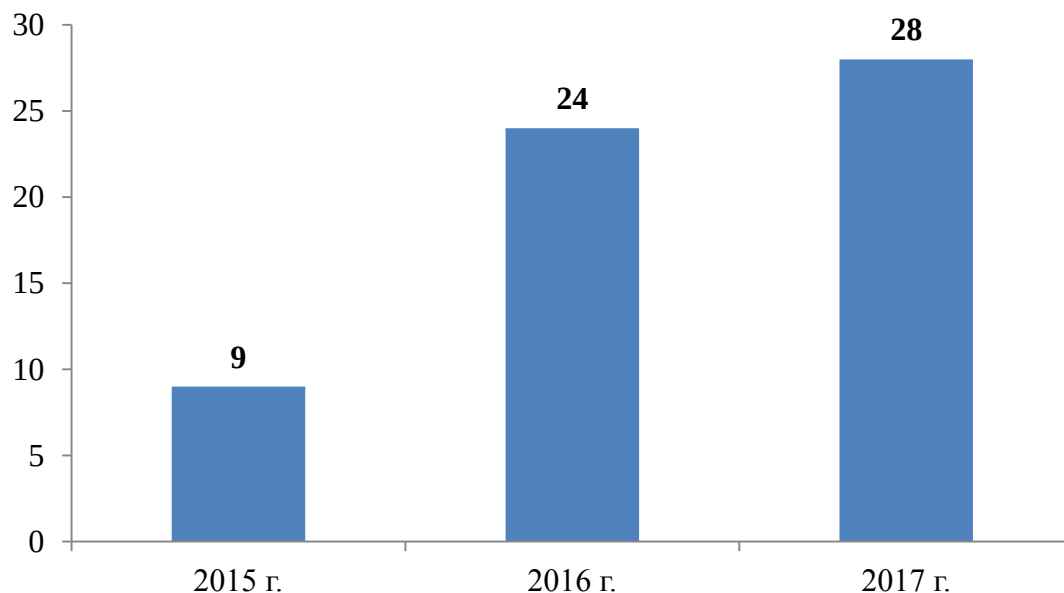


Рис. 2.5. Динамика налогов на прибыль ООО «Эреге» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Из рисунка видно, что налог на прибыль организации в 2017 году увеличилась на 4 тыс. руб. в отличие, чем в 2016 году, а по сравнению с 2015 года на 19 тыс. руб. увеличилась.

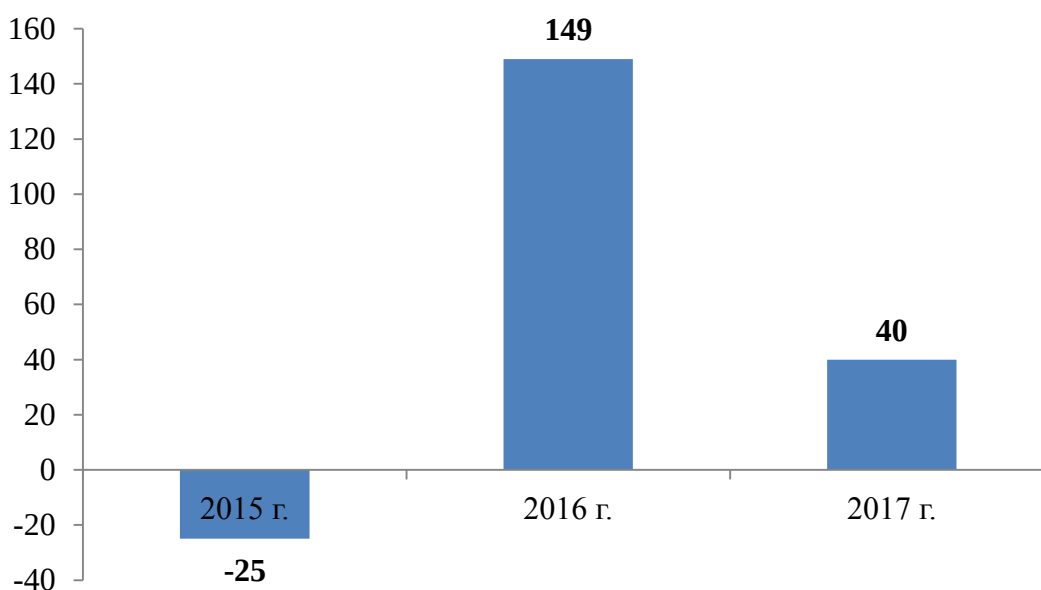


Рис. 2.6. Динамика чистой прибыли ООО «Эреге» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Из рисунка видно, что в 2017 году по сравнению 2016 годом чистая прибыль уменьшилась на 109 тыс. руб. Однако по сравнению с 2015 годом чистая прибыль увеличилась на 54 %. В 2015 году организация понесла убытки в размере 25 тыс. руб.

Рассмотрим также основную технико-экономическую динамику показателей ООО «Эреге» за 2016 г. и за I кв. 2017 года приведены в (таблице 4).

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что на предприятии происходит снижение прибыли в январе 2016 г. прибыль составляла всего 16 тыс. руб., в аналогичном периоде 2017 г. 55 тыс. руб. Невысокая прибыль в начале года связана с многочисленными праздниками в данном месяце. В дальнейшем наблюдается увеличение величины прибыли в апреле. Прибыль составила 400 тыс. руб., в апреле прошлого года прибыль составляло 160 тыс. руб.

Таблица 2.4

Динамика основных технико-экономических показателей 2016-2017 гг.

Месяц	Количество проведенных сделок	Выручка	Затраты на аренду, з/п, канцтовары	Прибыль
Январь 2016 г.	18	216000	200 000	16 000
Февраль	25	300000	200 000	100 000
Март	31	372000	200 000	172 000
Апрель	30	360000	200 000	160 000
Май	32	384000	200 000	184 000
Июнь	33	396000	200 000	196 000
Июль	28	336000	200 000	136 000
Август	36	432000	200 000	232 000
Сентябрь	40	480000	200 000	280 000
Октябрь	42	504000	200 000	304 000
Ноябрь	41	492000	200 000	292 000
Декабрь	46	552000	200 000	352 000
Январь 2017 г.	17	255000	200 000	55 000
Февраль	15	225000	200 000	25 000
Март	15	225000	200 000	25 000
Апрель	40	600000	200 000	400 000

На основании вышеуказанных показателей финансового состояния организации в 2017 г. самыми низкими значениями оказались:

- расходы по обычной деятельности составили 438,0 тыс. рублей, на 103,0 тыс. рублей меньше чем 2016 г.
- прочие расходы увеличились на 6,0 тыс. рублей и составили – 11,0 тыс. рублей.
- налог на прибыль в 2017 г. составил 28,0 тыс. рублей, увеличение в сравнении с 2016 г. составило на 4,0 тыс. рублей.
- чистая прибыль в 2017 г. составила 40,0 рублей, что на 109,0 тыс. рублей меньше чем в 2016 г.

В 2017 г. ухудшение показателей ООО обусловлено уменьшением численности клиентов, в связи с появлением на рынке услуг большого количества фирм, занимающихся подобными видами услуг.

Основной деятельностью организации является оформление и выдача целевого займа владельцам сертификата материнский капитал на приобретение и строительство жилья.

Схема выдачи займа владельцам сертификата «Материнский капитал»

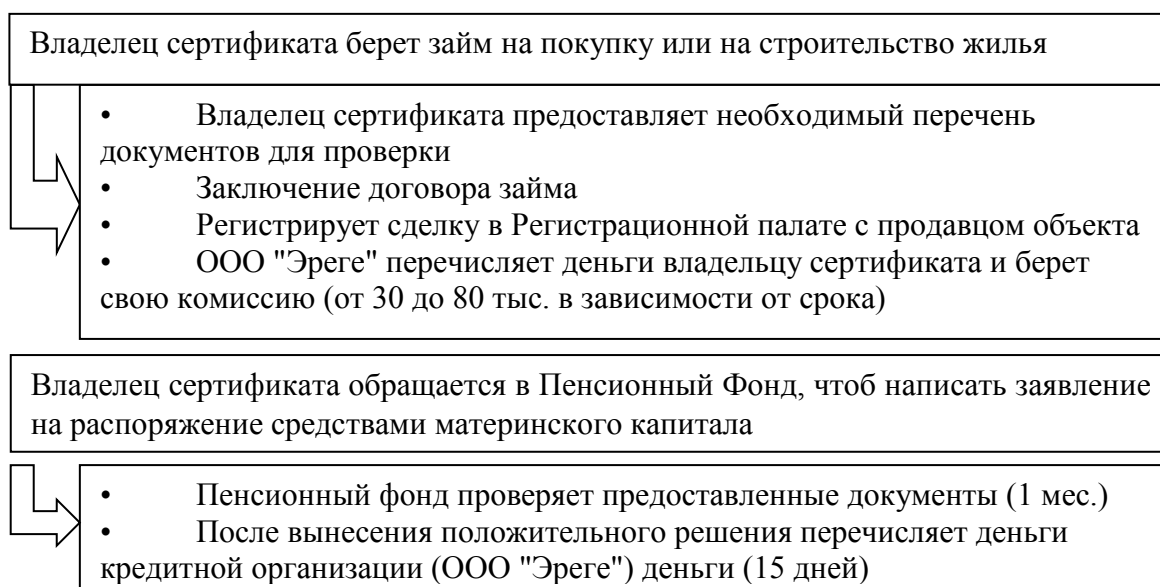


Рис. 2.7. Схема выдачи займа

Стоимость комиссии за операцию зависит от срока, и ниже приведен прайс-лист.

Таблица 2.5

Прайс-лист со сроками

№ п/п	Наименование услуги	Срок	Стоимость, руб.	Стоимость у конкурентов, руб.
1	Приобретение недвижимости	1 день	70 000	от 70 до 80 тыс.
2	Приобретение недвижимости	10 дней	50 000	от 49 до 65 тыс.
3	Приобретение недвижимости	2 мес.	30 000	от 29 до 35 тыс.
4	Строительство жилья	1 день	70 000	нет такой услуги
5	Строительство жилья	10 дней	60 000	60 000
6	Строительство жилья	2 мес.	30 000	нет такой услуги

Стоит отметить, что в нашей Республике различные фирмы выдают доверенность партнерам, и партнеры оформляют займы и сопровождают сделки. Один партнер имеет соглашения с несколькими фирмами и стоимость услуги разные. Ниже перечислены основные игроки на рынке и условия сотрудничества с партнерами.

Таблица 2.6

Стоимость услуг конкурентов

№ п/п	Наименование организации	Стоимость услуги для населения
1	ООО «ЦФР-Доминанта»	49 тыс.
2	ООО «Наш Капитал»	55 тыс.
3	ООО «Центр Капитал»	65 тыс.
4	ООО «Элита»	35 тыс.

В данной таблице отображены организации, которые выдают займы владельцам сертификата «Материнский капитал». Из таблицы видим, что стоимость услуг составляет от 35000 тыс.руб. до 65000 тыс.руб.

В основном ООО «Эреге» сотрудничает с ООО «Наш Капитал», так как стоимость за услугу у этой организации по сравнению с другими средняя, и срок выдачи (перечисления) наличных денежных средств составляет 10 календарных дней.

Глава 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

3.1. Особенности налогового планирования финансово-хозяйственной деятельности на российском рынке и во внешнеэкономических сделках

Под оптимизацией налогообложения следует понимать действия налогоплательщика, направленные на снижение объемов налоговых платежей. Минимизация налогообложения может быть законной и незаконной.

Оптимизация налогообложения или налоговое планирование – комплекс соответствующих законодательству и экономически обоснованных шагов налогоплательщика, направленных на создание оптимальной модели финансово-экономической деятельности в целях снижения размера налоговой нагрузки [20, с. 24].

Налоговая минимизация и налоговое планирование направлены на уменьшение размера налоговых платежей, не меняя условия хозяйственной деятельности. В условиях современного законодательства можно одну и ту же хозяйственную ситуацию рассматривать с нескольких точек зрения и выявлять способы уменьшения налоговых отчислений не нарушая установленных норм. В этой области важна квалификация специалистов в области налогообложения, юриспруденции и бухгалтерского учета. Анализируя какое-либо правовое явление, следует определить его практическую значимость и распространенность в реальных общественных отношениях. Каждую сделку следует рассматривать разносторонне, учитывая правовые особенности и экономические возможности, предоставляемые современными условиями хозяйствования.

Любая налоговая оптимизация должна формально соответствовать

требованиям налогового законодательства (т.е. быть по форме легальной), поскольку в противном случае имеет место налоговое правонарушение.

Ниже приведены основные критерии финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, на основании которых налоговые органы делают выводы о законности используемых мер по снижению налогового бремени. Данные критерии отражают практически все самые популярные способы незаконной налоговой оптимизации. Достаточно использовать или допустить хотя бы один из них, чтобы привлечь особое внимание проверяющих ведомств. По утверждениям представителей этих служб, планы выездных проверок составляются на 90% из компаний, допустивших хотя бы один критерий.

Критериями риска являются[20, с. 25]:

- налоговая нагрузка ниже среднеотраслевой;
- существенное отклонение рентабельности от среднеотраслевой;
- значительная доля вычетов по НДС;
- опережающие темпы роста расходов над доходами;
- выплата среднемесячной заработной платы ниже среднего уровня;
- предельные величины показателей для налоговых спецрежимов;
- отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме дохода;
- цепочки посредников без экономических причин;
- непредставление пояснений на уведомление налоговых органов;
- неоднократное снятие и постановка на учет в разных налоговых органах;
- отражение убытков за несколько налоговых периодов;
- ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском

С целью оптимизации налогообложения налогоплательщики частенько используют возможности международного налогового планирования.

Другими словами, разрабатываются схемы и инструменты, снижающие налоговые потери при проведении международных инвестиционных и

финансовых операций. Этот механизм заключается в создании офшорных убежищ капитала, переводе капиталов и доходов по оптимальным налоговым маршрутам, использовании трансфертных (внутренних) цен во внутрифирменных поставках и связях. Главным инструментом международного налогового планирования является создание за рубежом офшорных, льготных и других специализированных компаний, предназначенных для снижения налоговых потерь.

Офшор – это формальная регистрация организации в так называемой офшорной зоне, т.е. в стране, где существенно снижены (или отсутствуют) налоги на предпринимательскую деятельность нерезидентов. Низкое налогообложение нерезидентов предусмотрено в нескольких странах, поэтому у хозяйствующих субъектов всегда есть возможность выбрать оптимальный, с точки зрения налогового планирования, вариант.

Данный вид оптимизации налогов весьма востребован среди бизнесменов всего мира, количество зарубежных компаний, «выставленных на продажу» в качестве потенциального офшора, растет с каждым годом.

Зарегистрировать офшорную компанию гораздо легче и выгоднее, чем открыть представительство фирмы в другой стране. Дело в том, что открытие представительства, как правило, не освобождает от уплаты налогов, в то время как офшор позволяет устранить выплаты налога на прибыль и заметно снизить проценты по единому социальному и подоходному налогам.

Использование офшорных компаний международными торговыми организациями в своих сделках обусловлено тем, что доходы, получаемые от них, при покупке товаров в одной стране и продаже в другой накапливаются в офшорной компании, которая освобождена от налогообложения по месту регистрации.

Перевод средств в юрисдикции с низкими налогами позволит организации, зарегистрированной в юрисдикции с высокими налогами, компенсировать торговые убытки через компании, организованные в юрисдикции с низкими налогами. Иными словами, налогоплательщик

должен выбрать юрисдикцию с возможностями, соответствующими использованию организации, а не наоборот.

Таким образом, один из наиболее эффективных и практичных способов обеспечить снижение налоговых выплат – регистрация или приобретение офшорной компании.

Часто офшорные компании выступают в качестве финансовых центров – они позволяют сделать инвестиционную политику компании более гибкой и защищенной. Чтобы обеспечить высокий уровень надежности офшора, нередко применяются офшорные счета. Счет в иностранном банке для нерезидента – это полная конфиденциальность и оперативность при управлении денежными средствами. Офшорные счета позволяют оперировать валютой, что немаловажно в случае международного делопроизводства.

Офшорная компания может открыть расчетные счета в нескольких банках по всему миру, что также считается одним из плюсов данного инструмента налогового планирования.

Изучение методологических основ международного налогового планирования необходимо всем специалистам, занятым в финансово-экономической сфере, поскольку оно является особым составляющим направлением налогового планирования на предприятии в целом.

3.2. Пути оптимизации налогообложения с целью снижения налоговой нагрузки ООО «Эреге»

В современных условиях эффективная оптимизация налогообложения для хозяйствующих субъектов так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это обусловлено не только возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и общей безопасностью самой организации и ее должностных лиц.

Вопросы, связанные с оптимизацией налогообложения, – одни из

наиболее сложных. Цель организаций и индивидуальных предпринимателей как субъектов предпринимательской деятельности – выработать оптимальное решение вопроса, которое позволит осуществлять легальные операции с минимальными налоговыми потерями.

Налоговая оптимизация – это целая система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая.

Правильная оптимизация налогообложения (т.е. оптимизация налогообложения законными методами) и прогнозирование возможных рисков оказывают значительную помощь в создании стабильного положения организации, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

Тенденции современной отечественной экономики вынуждают предприятия искать пути сокращения данных расходов, исключая незаконные способы по выплате «серой» зарплаты. В настоящее время стало популярным использовать способы оптимизации налоговых платежей, используя возможности, предоставляемые действующим законодательством.

Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами, для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, указаны в ст. 9 ФЗ № 212-ФЗ.

В частности, страховыми взносами не облагаются:

- государственные пособия;
- компенсационные выплаты, связанные с увольнением работника (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск);
- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работнику (не более 4000 рублей в год в отношении каждого работника);
- расходы физического лица, связанные с выполнением работ, оказанием услуг по гражданско-правовым договорам;
- стоимость форменной одежды и обмундирования.

С 2011 г. в этот перечень включены следующие виды выплат:

- взносы по договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, а также добровольного и личного страхования работников (если они заключены на срок не менее года);

Таким образом, у предприятия существует возможность снизить налоговую базу по отчислениям предприятия от фонда оплаты труда, выплачивая работникам предусмотренные действующим законодательством компенсации, не облагаемые страховыми взносами. Так же ООО «Лидер-Плюс» имеет смысл установить для работников дополнительные способы мотивации в виде добровольного страхования работников и выдачи форменной одежды.

Еще одним из законных способов снижения налоговой нагрузки предприятия по страховым взносам от ФОТ является популярная и законная схема по выплате дивидендов работникам предприятия. К тому же использование данной схемы может служить дополнительной мотивацией сотрудников. Работник получает дивиденды от российской компании, применяющей общую систему налогообложения. Принцип схемы: часть заработной платы выплачивается в качестве дивидендов. Цель – уменьшение НДФЛ и взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС. Работники вводятся в состав участников (акционеров) уже существующей компании. Компания получает прибыль и ежеквартально распределяет ее между участниками (акционерами) в виде дивидендов. Работники получают основной доход не через заработную плату, а через выплату дивидендов. Вместо налога в размере 13% они платят всего 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ). Организация экономит на взносах в ПФР, ФСС, ФОМС, ТФОМС, поскольку на дивиденды этот налог не начисляется. Дивиденды выплачиваются за счет чистой прибыли, т.е. эти суммы нельзя включить в расходы при расчете налога на прибыль. Экономическая эффективность данной схемы представлена в таблицах 3.1 и 3.2.

Ощутимой статьей расходов среди налоговых платежей анализируемого предприятия является налог на прибыль.

Таблица 3.1.**Экономическая эффективность в 2017 году**

Наименование налогов	Зарплатные налоги, %	Дивиденды, %
НДФЛ	13	9
ПФР, ФСС, ТФОМС, ФФОМС	26	
Налог на прибыль	20	20
Общая сумма	59	29

Таблица 3.2.**Экономическая эффективность в 2018 году**

Наименование налогов	Зарплатные налоги, %	Дивиденды, %
НДФЛ	13	9
ПФР, ФСС, ТФОМС, ФФОМС	34	
Налог на прибыль	20	20
Общая сумма	67	29

Уменьшить размер платежей по этому налогу может создание предприятия, применяющего специальный налоговый режим, например, упрощенную систему налогообложения, так как такие компании не платят налог на прибыль, НДС, налог на имущество. При переводе части хозяйственной деятельности на счета фирмы, перешедшей на упрощенную систему налогообложения (УСН), это позволит снизить налоги в рамках двух компаний. Применение схемы налогообложения с дроблением бизнеса и привлечением предприятий, применяющих УСН является довольно распространенной схемой и в настоящее время, такие способы использовались многими предприятиями в период становления рыночной экономики в нашей стране. Таким образом, при выборе схемы оптимизации налогообложения предприятию следует учитывать, что давно применяемые схемы уже накопили многолетний опыт по применению, арбитражную практику и пояснения налоговых органов по спорным вопросам.

В наше время распространены так же ситуации, когда предприятие увеличивает свои расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль за счет консультационных услуг, оказанных «упрощенцем». При данной схеме заключается договор на консультационные услуги с фирмой, работающей на

УСН и уплачивающей единый налог по ставке 6%. В соответствии с пп. 15 п. 1 ст. 264 НК РФ консультационные услуги относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. Экономия налога на прибыль определяет разница в ставках налога на прибыль (20%) и «упрощенного» налога (6%), что составляет 14 процентов от стоимости услуг. Такие договоры в настоящее время вызывают особый интерес проверяющих органов, однако соблюдая простые правила по оформлению первичной и договорной документации предприятие не попадает под подозрение в незаконных действиях. Особое внимание следует уделять тематике консультаций, наиболее безопасными являются консультации по технологическим вопросам производства. Для того, чтобы доказать обоснованность затрат на консультационные услуги предприятие может оформить отчет об оказании консультационных услуг, который достоверен и применим в хозяйственной деятельности налогоплательщика и предполагает проведение весьма серьезного изучения предмета исследования.

Возможен еще один механизм экономии по налогу на прибыль с помощью организации, применяющей УСН, когда компания на общей системе налогообложения заключает с фирмой, находящейся на упрощенной системе, договор комиссии, по которому обязуется продавать товар комитента-«упрощенца» от своего имени, но за его счет. Таким образом, компания, как и раньше, будет продавать те же самые товары тем же покупателям, но в реализацию будет попадать не вся выручка от продажи, а только ее часть в виде комиссионного вознаграждения. Остальная часть выручки будет облагаться налогом у комитента-«упрощенца». Экономия налога на прибыль достигается за счет разницы налоговых ставок. В торговле «упрощенцы», как правило, применяют ставку 15 процентов от базы «доходы минус расходы». Экономия в этом случае составит 5 процентов (20% – 15%).

Следует отметить, что заключение договора комиссии является обычной практикой компаний. Вопросы у налоговых инспекторов могут возникнуть, если они обнаружат взаимозависимость между компанией на

общей системе и «упрощенцем». При этом наибольшее внимание сотрудники ФНС уделяют корректности составления отчетов комиссионера.

Если компания предоставила фирме заем, то арендная плата засчитывается в счет его погашения. После того как задолженность будет погашена, компания начинает перечислять арендную плату реальными деньгами. Снижение прибыли достигается за счет разницы между величиной арендной платы, отнесенной на расходы, и амортизационными отчислениями, которые компания относил бы на расходы, если оприходовала основное средство на свой баланс. Экономия налога на прибыль зависит от ставки налога «упрощенца». Если его расходы, включая амортизацию, меньше 70 процентов от доходов, то целесообразно применять ставку 6 процентов от доходов, если же удельный вес расходов выше, то выгоднее использовать ставку 15 процентов от доходов за минусом расходов.

Следует отметить, что создание фирмы, применяющей УСН в данной схеме, можно обосновать уникальностью оборудования, спецификой его обслуживания, отсутствием в компании необходимых специалистов. При этом в новую фирму надо принять хотя бы небольшой обслуживающий персонал. В свою очередь, обоснование аренды оборудования заранее излагается в письменном виде, чтобы при проверке этот документ был всегда под рукой, это можно сделать в виде бизнес-плана или служебной записки на имя руководителя.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования в данной работе можно сделать следующие выводы:

Налоги - обязательные и без эквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью.

Налоговая система - совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а также принципов, форм и методов установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, контроля.

Представленный анализ финансовой устойчивости показал, что компания ООО «Эреге» в 2015 году относилась к категории абсолютной устойчивости.

На предприятии наблюдается положительная динамика основных показателей. Выручка от реализации снизилась по сравнению с предыдущими годами. Основной доход предприятие получает от оформления и выдачи целевого займа владельцам сертификата материнский капитал на приобретение и строительство жилья. Прибыль предприятия имеет тенденцию к повышению за счет различных показателей и для ее увеличения необходимо разрабатывать мероприятия по повышению эффективности деятельности предприятия. Показатели рентабельности имеют более или менее значительные колебания по годам, что является следствием изменения цен реализации и себестоимости продукции.

Сравнительный анализ коэффициентов ликвидности (платежеспособности) показывает, что за анализируемый период практически все коэффициенты находятся в пределах нормативных значений. Кроме того видно, что в 2017 году коэффициенты ликвидности имели тенденцию к резкому понижению, даже ниже нормативного значения,

а в 2016 году они превысили норму, что свидетельствует о платежеспособности предприятия.

Рекомендации:

1. Законодательная система налогообложения в Российской Федерации очень сложна и нестабильна. Для того чтобы разобраться во всех аспектах налогообложения и его оптимизации, необходимо учитывать правоприменительную и судебную практику.

2. Оптимизировать налогообложение, почувствовать себя добросовестным налогоплательщиком, построить грамотную систему учета и уплаты налогов и, кроме того, сэкономить денежные средства законным путем поможет прежде всего знание Налогового кодекса РФ, разъяснений и писем налогового и финансового ведомств.

3. Цель оптимизации налоговых платежей – не противодействие фискальной системе государства, которое ведет к применению налоговых санкций или мер уголовной ответственности, а именно легальное высвобождение активов для дальнейшего их использования в экономической деятельности. Законодательство дает налогоплательщику возможность правомерно избегать или в определенной степени уменьшать свои обязательные выплаты в бюджет (в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей), что не влечет для него неблагоприятных последствий.

4. С учетом всех возможных последствий налогоплательщику выгоднее знать свои законные права и пользоваться ими, чем минимизировать налоги незаконными методами.

5. Проанализировав нормативное правовое регулирование хозяйственной деятельности предприятий и выявить пути снижения объемов налоговых платежей без нарушений действующих законов, легальными способами такая оптимизация возможна только при квалифицированном подходе уже на этапе планирования каждой сделки.

6. Основной целью современной налоговой системы должны быть формирование стимулов развития рыночных институтов, создание

благоприятных условий для повышения эффективности производства и обновления основных фондов предприятий. При этом снижение налогового бремени должно сопровождаться снижением затрат на функционирование административной налоговой системы, а также развитием «социальной» и «регулирующей» функций налогов.

7. Своевременная реализация налоговой политики, направленной на стимулирование производства и реальных секторов экономики, может создать необходимый запас прочности от любого финансового кризиса.

8. Соблюдение действующего законодательства, поиск законных способов снижения налогов увеличивает доверие к предприятию со стороны потенциальных пользователей отчетности – учредителей, инвесторов, кредиторов, банков, покупателей, поставщиков. А такое доверие значит для предприятия много, от этого зависит его развитие и прочность договорных отношений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2015 № 6-ФКЗ, от 30.12.2015 № 7-ФКЗ) // СПС «Консультант-Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (действующая редакция) // СПС «Консультант-Плюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».
5. Земельный кодекс РФ от 25.10.2001 № 136-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».
6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПС «Консультант-Плюс».
7. Федеральный закон от 24.07.2016 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // СПС «Консультант-Плюс».
8. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС «Консультант-Плюс».
9. Александров, И.М. Налоги и налогообложение: учебник. - М.: Дашков и К, 2014.-318 с.
10. Алехин С.Н. Анализ перспектив наполнения бюджета при снижении налогового бремени налогоплательщиков // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 15. С. 51-54.
11. Алиев Б.Х. Налоги и налогообложение. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 416 с.
12. Антошина О.А. Организация налогового учета и налогового

планирования на предприятии // Экономико-правовой бюллетень. 2016. № 11. 158 с.

13. Бабанин В.А. Организация налогового планирования в российских компаниях // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 1. – С. 20 – 33.

14. Блохин К.М. Технология формирования налогового бюджета организации // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 5. – С. 74 – 84.

15. Боброва А.В. О критерии оптимального налогового бремени / А.В. Боброва // Общество и экономика. – 2016. – № 11 – 12. – С. 160 – 175.

16. Боброва А.В. Проблемы применения комплексных схем оптимизации налогов // Финансы и кредит. – 2017. – № 8. – С. 43 – 50.

17. Веселов Д. Как перейти на упрощенную систему налогообложения? // Практическая бухгалтерия. – 2015. - №10. – С.27-29.

18. Волгина Л.А. Упрощенная система налогообложения // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. – 2011. - №6. – С.18-20.

19. Воробьева А.Ю. «Упрощенец» как налоговый агент // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. - №10. – С.12-15.

20. Воробьева А.Ю. Минимальный налог: проблемы, связанные с его уплатой // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. - №2. – С.10-14.

21. Горбатова О. Снижаем налоговую нагрузку с помощью выплаты дивидендов // Налоговый учет для бухгалтера. 2017. № 7. С. 12 – 17.

22. Грудцына Л.Ю., Климовский Р.В. Упрощенная система налогообложения: результаты применения и перспективы развития // Законодательство и экономика, 2015. - № 3. – С.24-28.

23. Гусов В.С. Социальные проблемы налогообложения в России // Налоги. – 2016. – Первый выпуск. – С. 35 – 40.

24. Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения. – М.: МЦФЭР, 2016. – 452 с.

25. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение. – Ростов – н/д: Феникс, 2014. – 325 с.
26. Дмитриева О.В. Учет операций по начислению и выплате дивидендов // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2017. № 12. С. 13 – 21.
27. Елисова И.Н. «Упрощена» в 2011 году. Совмещение с другими режимами. – М.: Главбух, 2011. – 300 с.
28. Жданова В.Ю. Специальный налоговый режим и налоговая льгота // Налоговая политика и практика. – 2017. – № 2. – С. 40 – 49.
29. Залесский А.Б. Принципы налогообложения предприятий и экономические последствия их применения // Экономические и математические методы. – 2016. – № 1. – С. 39 – 55.
30. Исаков, В. Б. Современная налоговая система: точку ставить рано // Налоговая политика и практика. - 2015. - № 3. - С. 4-6.
31. Кадушин А.Н. Насколько сильно налоговое бремя в России // Финансы. – 2016. – № 7. – С. 15 – 21
32. Камалова Е. УСН: дополнительная экономия не мешает // Московский бухгалтер. – 2011. - №8. – С.32-35.
33. Карагод В.С., Худолеев В.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: Форум: ИНФРА – М, 2014. – 365 с.
34. Карбушев Г.И. совершенствование налоговой системы России // ЭКО. – 2017. – № 2. – С. 24 – 31.
35. Кикабидзе Н.В. Общие принципы налогообложения в России и конституционного строя // Финансовое право. – 2017. – № 12. – С. 30 – 35.
36. Киселева И.А. Разрабатываем налоговую политику компании // Налоговое планирование. 2017. № 4. С. 17 – 24.
37. Колодина И. Налоги вменяемые и упрощаемые. Совет Федерации одобрил поправки в Налоговый кодекс, касающиеся налогообложения малого бизнеса // Российская бизнес-газета от 17.05.2008г. – С.12-14.
38. Королев С.А Определяем расходы по УСНО (упрощенная система

налогообложения) // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2016. - №3. – С.18-20.

39. Косолапов А.И. Совершенствование специальных налоговых режимов // Налоговая политика и практика. – 2016. – № 9. – С. 15 -28.

40. Косолапов А.И. Специальный налоговый режим для малого бизнеса // Финансы. – 2015. - №12. – С.13-16.

41. Красноперова О.А. Учетная политика организаций на 2011 год. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2011. - 552 с.

42. Крутов А.Д. Налогообложение малого бизнеса. Проблемы и перспективы // Аудитор. – 2015. - № 11. – с.18-22.

43. Кучеров И.И. Налоговое право России. – М.: ЮрИнфор, 2016.– 214 с.

44. Либерман К.А., Горбулин В.Д. Типичные ошибки при расчете налогов: налоговый практикум. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2017. 552 с.

45. Мазуркевич, В.Ю. Исполнение обязанности по уплате налогов: проблемы теории и практики // Финансовое право. – 2017. – № 10. – С. 15 – 20.

46. Мачехин В.А. Налоговый кодекс и налоговое планирование // Законодательство. – 2016. – № 10. – С. 45 – 50.

47. Митрофанов Р.А. Перспективы и проблемы налогового планирования и налоговой оптимизации // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 5 – С. 98 – 105.

48. Осипова Е.С. Налоговый потенциал в системе налоговых и межбюджетных отношений. – Хабаровск: ДВАГС, 2017. – 194 с.

49. Ржаницына В.С. Формирование налоговой политики организации // Бухгалтерский учет. – 2016. – № 22. – С. 29 – 34.

50. Стройкова С., Леметюйнен И. Цены под контролем: the present and the future // Консультант. 2016. № 19. С. 38 – 43.

51. Тендрякова А.С. Формы организации международной совместной деятельности, «прозрачные для целей налогообложения» // «Налоги и

налогообложение», 2016, № 2.

52. Урман Н. Налоговая оптимизация. Эффективное налоговое планирование. М.: «Налоговый вестник», 2017.

53. Россия в цифрах. 2017. – М, 2017. – 36 с.