



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему «Оптимизация налоговой политики предприятия (на примере ООО «Пансионат «Маяк»)»

Исполнитель Лиховицкая О.С.

Руководитель Мартынова Т.В.

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

« ____ » _____ 2016 г.

Туапсе
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1 Теоретические и методические аспекты формирования налоговой политики предприятия	6
1.1 Сущность, значение и роль налоговой политики предприятия	6
1.2 Налоговое планирование как инструмент минимизации налоговых обязательств.....	10
Глава 2 Оценка эффективности налогового планирования как важнейшей составной части налоговой политики ООО «Пансионат «Маяк».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта.....	23
2.2 Организация системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк»	28
2.3 Оценка показателей результативности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк»	35
Глава 3 Разработка рекомендаций по совершенствованию налогового планирования и оптимизации системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк».....	40
3.1 Применение смешанной системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк».....	40
3.2 Применение конфигурации «1С:Налогоплательщик 8» при наличии установленной платформы 1С	43
Заключение.....	48
Список использованной литературы.....	52
Приложение	55

Введение

Налоговая политика в рамках действующего законодательства является эффективным инструментом минимизации налоговых платежей. Управление расходами по уплате налогов является разумным расходованием времени и экономии средств на современном этапе экономического развития.

Налоговая политика предприятия позволяет снизить налоговое бремя вместе с увеличением производства, разработкой и внедрением нового оборудования. Формирование налоговой политики зависит от профессионализма персонала, его знаний вопросов налогового законодательства.

Уменьшение налоговых платежей является обычной практикой российского и западного бизнеса, но требует тщательного и осторожного подхода.

Такая политика должна быть законной, чтобы органы осуществляющие контроль не имели никаких вопросов к руководству компании. Для этой цели необходимо проводить постоянный мониторинг налогового законодательства, порядка и сроков уплаты налогов, сборов и иных платежей, следовать практике налоговых органов, их отношению к конкретному процессу, знать основные аргументы при доказательстве налоговых правонарушений, чтобы понять, где же грань между оптимизацией и правонарушением, а также какая ответственность грозит должностным лицам.

Налоговая политика должна быть направлена не только на оптимизацию системы налогообложения, но и на оценку влияния этого процесса на состояние предприятия.

Правильно сформированная налоговая политика во многом зависит от компетенции сотрудников, ответственных за исчисление и уплату налогов в установленные сроки, их знания существующих правовых методов уменьшения налоговых платежей.

Налоговое планирование является важной частью налоговой политики и

представляет собой комплекс мероприятий, направленных на снижение налоговой нагрузки.

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что эффективная налоговая политика, основанная на строгом выполнении налогового законодательства, через механизм налогового планирования позволяет минимизировать совокупность налоговых платежей и обязательств, снижает риски неправильного исчисления и несвоевременной уплаты налогов и соответственно защищает предприятие от возможного ущерба, связанного с применением налоговых санкций.

Объект исследования – ООО «Пансионата «Маяк»

Предмет исследования – налоговое планирование как составная часть налоговой политики ООО «Пансионата «Маяк».

Цель бакалаврской работы - разработка рекомендаций по налоговому планированию и оптимизации системы налогообложения в ООО «Пансионат «Маяк».

Исходя из актуальности темы и поставленных целей, при написании бакалаврской работы поставлены следующие **задачи**:

1. Изучить теоретические и методические аспекты формирования налоговой политики предприятия
2. Дать оценку эффективности налогового планирования в Пансионате «Маяк»
3. Разработать рекомендации по совершенствованию налогового планирования и оптимизации системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк»

Указанные цели и задачи определили логику изложения материала и **структуру работы**, состоящую из трех глав.

В первой главе «Теоретические и методические аспекты формирования налоговой политики предприятия» рассматривается сущность, значение и роль налоговой политики предприятия, а также содержание налогового планирования как инструмента минимизации налоговых обязательств.

Во второй главе «Оценка эффективности налогового планирования как важнейшей составной части налоговой политики ООО «Пансионат «Маяк» приводится организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта, анализируется организация системы налогообложения, дается оценка налоговому планированию Пансионата «Маяк»

В третьей главе «Разработка рекомендаций по совершенствованию налогового планирования и оптимизации системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк» предлагается ряд мероприятий направленных на минимизацию налоговых платежей в рамках текущего налогового законодательства.

Методической основой написания выпускной квалификационной работы являются:

- эмпирические методы: наблюдение и изучение финансовой документации, нормативных документов;

- теоретические методы: теоретический анализ учебной литературы (выделение и рассмотрение отдельных сторон, признаков, особенностей, свойств явлений);

- экономико-математические методы;

- статистические методы.

Теоретической основой написания бакалаврской работы являются: нормативно – правовая база, регулирующая порядок определения налоговой базы и сроки уплаты по отдельным видам налоговых платежей; труды таких авторов как Алиева Б.Х., Башариной А.В., Гориной С.А., Майбурова И. А., Миславской Н.А. и др.

Общий объем работы 55 страниц печатного текста. Работа включает 11 таблиц, 9 рисунков, 8 формул, 3 приложения.

Глава 1 Теоретические и методические аспекты формирования налоговой политики предприятия

1.1 Сущность, значение и роль налоговой политики предприятия

Налоги являются одним из наиболее эффективных инструментов косвенного регулирования экономических отношений.

Разумный комплекс налоговых мер, которые характеризуют текущую ситуацию, а также диапазон налоговой политики может оказать значительное влияние на экономическое поведение предприятий, направленное на укрепление экономической и инвестиционной деятельности.

Таким образом, являясь наиболее мощным инструментом экономического регулирования и вторгаясь в область стратегических, тактических и оперативных решений, налогообложение ставит руководителей организаций, перед необходимостью иметь знания в сфере управления налоговыми обязательствами.

В первую очередь, налоговая политика является формой реализации налогового мировоззрения и стратегии организации в контексте наиболее важных направлений деятельности в сфере налогового планирования и на разных этапах ее осуществления.

В отличие от налоговых стратегий в целом, налоговая политика формируется только в конкретных областях налогового планирования в организации, которые обеспечивают наиболее эффективное управление для достижения основных стратегических целей этого процесса.

Таким образом, задача организации в разработке налоговой политики заключается в том, что, с одной стороны, чтобы оставаться в рамках правовой системы, а с другой стороны в максимально возможной степени учитывать цели и задачи, стоящие перед ней в качестве независимого субъекта хозяйствования [10, с. 157].

В процессе формирования налоговой политики организации, определяются стратегические цели организации в сфере налогового

планирования

Основная цель таких мероприятий - повышение финансового благополучия владельцев организации и максимизации прибыли за счет снижения налоговых платежей.

Тем не менее, эта основная цель требует определенной конкретизации с учетом задач и особенностей предстоящего развития организации.

Стратегические цели налогового планирования должны обеспечить формирование достаточных собственных финансовых средств и высокодоходного использования собственного капитала; оптимизацию налогового портфеля; приемлемость уровня налоговых рисков при осуществлении предстоящей хозяйственной деятельности и т.п.

В связи с необходимостью формирования рациональной структуры организации, системы налогообложения налоговая политика охватывает все направления деятельности организации, в том числе механизм построения отношений с контрагентами.

Рациональное построение этих отношений позволяет минимизировать налоги за счет исключения ошибок.

Тщательно продуманная налоговая политика позволит организации обеспечить максимальную достоверность контрактов с точки зрения формирования объектов налогообложения.

Для эффективной реализации налоговой политики, оценки альтернативных вариантов, предприятия должны использовать правильные способы налогового планирования, которые связаны с особенностями системы налогообложения каждой конкретной организации. Итак, методическая база создается в процессе формирования налоговой политики [9, с. 160].

На основе информации о внутренней и внешней среде объекта управления и разработанной модели объекта управления и критерии управления субъект управления формирует налоговую политику как совокупность предлагаемых юридических решений [21, с. 267].

Алгоритм формирования налоговой политики организации представляет

собой последовательность мер по ее разработке и реализации (рис. 1.1.).

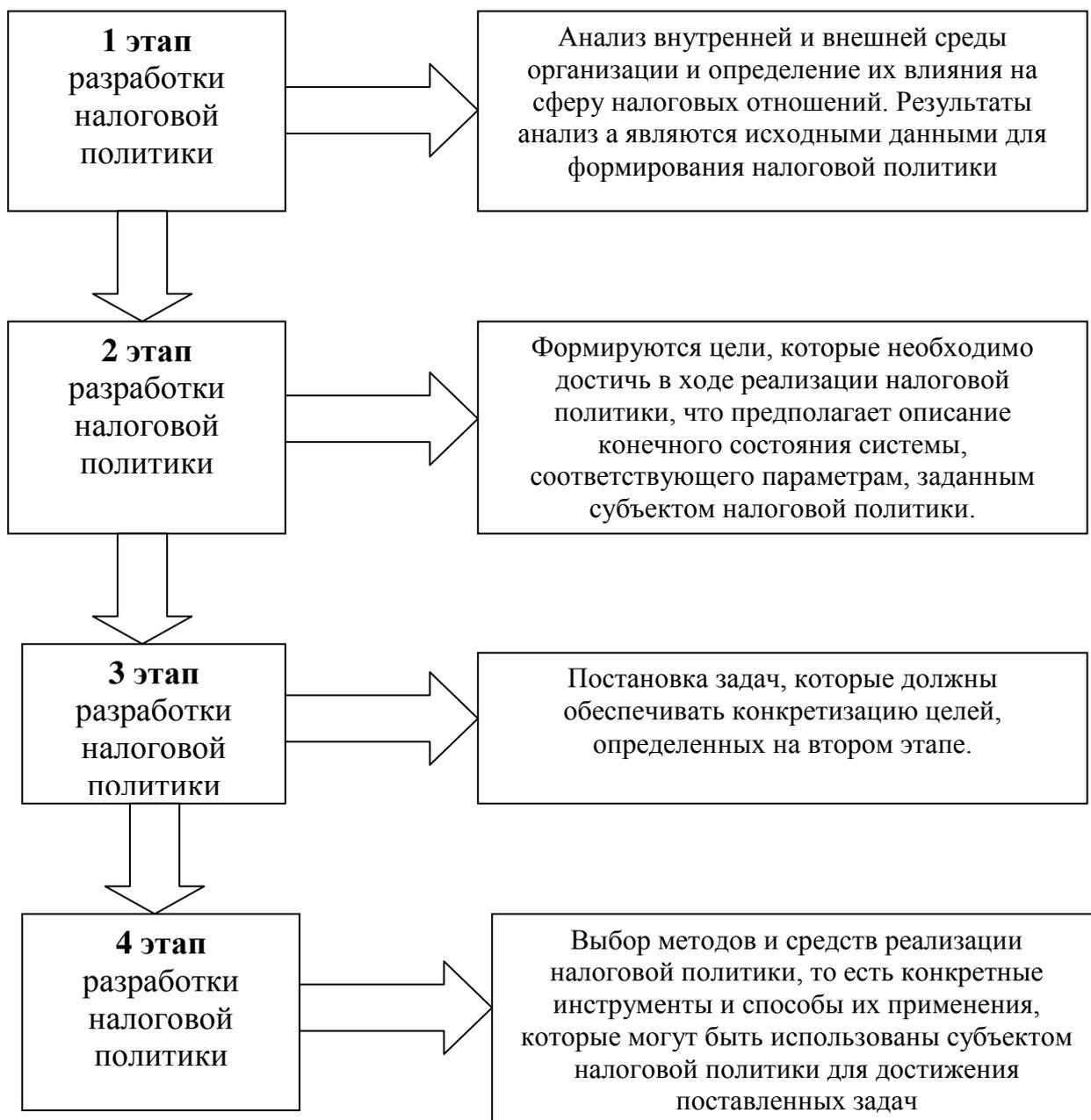


Рис.1.1. Алгоритм формирования налоговой политики организации
[9, с. 158]

Получаемые предприятием в процессе финансово-хозяйственной деятельности показатели подлежат экономическому анализу, результаты такого анализа, как и изменяющиеся с течением времени факторы среды, являются основой для формирования налоговой политики организации в следующий период времени.

Важным этапом стратегического налогового планирования в организациях является оценка эффективности разработанной налоговой политики.

Она проводится по некоторым основным параметрам:

- согласованность налоговой политики организации с общей стратегией развития и с предполагаемыми изменениями внешней среды;
- внутренняя сбалансированность налоговой политики;
- результативность выбранной налоговой политики;
- приемлемость уровня риска, связанного с выбранной налоговой политикой;
- реализуемость налоговой политики.

Процесс формирования налоговой политики организации представлен на рис. 1.2.



ЦО - центр ответственности

Рис. 1.2. Процесс формирования налоговой политики организации

[21, с. 268]

Эффективность разработанной налоговой политики организации оценивается в процессе анализа альтернативных вариантов с помощью следующих коэффициентов [21, с. 268]:

- налогового эффекта;
- налогообложения реализации продукции;
- налогообложения доходов;
- налоговой нагрузки затрат, налогообложения прибыли и т.д.

Таким образом, для рационального использования финансовых ресурсов необходимо формировать налоговую политику в рамках отдельной организации. Обоснованное применение налоговых льгот, налоговое планирование и другие элементы налоговой политики позволят высвободить финансовые ресурсы и использовать их на развитие производства, социальные цели, погашение кредиторской задолженности и т.п.

1.2 Налоговое планирование как инструмент минимизации налоговых обязательств

Налоговое планирование представляет собой набор законных действий налогоплательщика, связанных с использованием определенных методов и способов, а также все предусмотренные законом льготы и исключения с целью максимальной минимизации налоговых платежей [21, с. 270].

Формирование оптимальной для конкретной организации налоговой учетной политики является одним из основных элементов текущего налогового планирования и оказывает непосредственное влияние на финансовое положение организации. Например, организации должны выбрать метод уплаты налога на прибыль, принять решения об использовании или неиспользовании налоговых льгот и т.д.

Современные методы проактивного налогового планирования включают в себя анализ всех предусмотренную законодательством льгот по каждому налогу и рассмотрение возможностей их использования, анализ всех возможных форм сделок в конкретных экономических ситуациях, выбор наиболее рациональных форм распределение активов, использование (распределение) прибыли предприятия и т.д.

Таким образом, в настоящее время налоговое планирование является наиболее оперативным методом налоговой оптимизации. В большинстве случаев оно основано на применении пробелов в законодательстве при разрешении споров, в том числе с помощью различных судебных precedентов.

Характеристика долгосрочного и текущего налогового планирования представлена на рис.1.3.



Рис.1.3. Характеристика налогового планирования [21, с. 272]

Цель налогового планирования - уплата плательщиком налога минимально возможной суммы в максимально возможный срок при абсолютном соблюдении закона.

Корпоративное налоговое планирование включает в себя разработку и оценку управленческих решений, основываясь на цели организации и с учетом величины возможных налоговых требований.

Организации стремятся максимально увеличить свой доход и прибыль с минимальными затратами.

С учетом этого основной задачей налогового планирования является выбор вариантов уплаты налогов, с тем чтобы улучшить систему налогообложения.

Это означает не только снижение налоговой нагрузки для отдельных налогов и для всей организации, но и равномерное распределение налоговых выплат по времени.

Так как возможны различные модели поведения налогоплательщика, то следует отграничивать понятие «налоговое планирование» от таких понятий, как «уклонение от уплаты налога» и «обход налогов» (рис.1.4.).

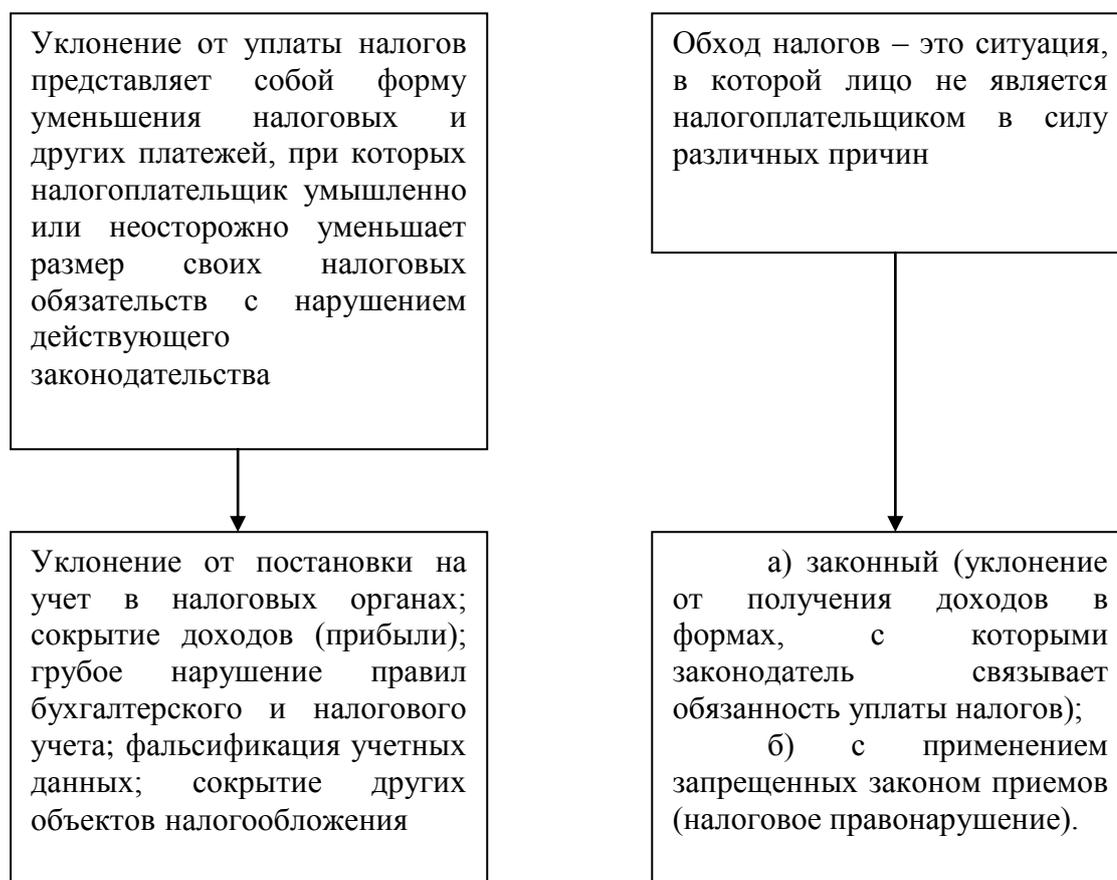


Рис. 1.4. Модели поведения налогоплательщика при минимизации налоговых платежей [21, с. 278]

Так как отступление от налоговых платежей достигается незаконным путем, то за него предусмотрены следующие виды ответственности: гражданско-правовая; административная; финансовая; уголовная.

Исходя из тяжести содеянного, в результате незаконного уклонения от уплаты налогов можно выделить следующие:

1) Некриминальное уклонение от уплаты налогов – действия, нарушающие налоговое законодательство, но не влекущие за собой состав налоговых преступлений и уголовной ответственности, в основном за счет нарушения гражданского права и налогового законодательства [25, с. 17]:

- неправильное отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете;
- заключение фиктивных договоров и изменения их содержания после их исполнения, выплата санкций за несуществующие налоговые нарушения.

2) Криминальное уклонение от уплаты налогов – нарушение налогового законодательства и порождая налоговые правонарушения с применением мер уголовно-правовой ответственности. Иначе, данные способы составляют состав налоговых преступлений по ст.ст.194, 198, 199 УК РФ: подделка документов; фальсификация данных бухучета; фиктивный прием на работу «мертвых душ»; умышленное неоприходование денег, поступивших в кассу за реализованную продукцию (работа на «наличку», бесфактурные продажи).

Самостоятельная группа криминальных способов уклонения от налогов: осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации (нарушение ст.51 ГК РФ); осуществление предпринимательской деятельности без постановки на учет в налоговых органах (нарушение ст.ст.83, 84 НК РФ) [2].

В категорию «налоговая оптимизация» входят способы, при которых экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов. Иначе действия по легальному уменьшению налоговых платежей и называют налоговым планированием, однако представляется, что понятие налоговой

оптимизации намного шире (рис.1.5.).



Рис.1.5. Виды налоговой оптимизации [18, с.309]

В настоящее время имеется значительное количество способов достижения разумных объемов налоговых выплат. При этом на практике минимальные платежи не всегда оптимальны. Например, организация, выделив из общей массы слишком маленькие выплаты, рискует привлечь внимание контролирующих органов, что приведет к дополнительным затратам. Налоговая оптимизация предполагает коррекцию размеров и структуры налогов со всех точек зрения.

Ни один из методов сам по себе не приносит успеха. Только компетентно разработанная система, с учетом всех особенностей законодательства позволяет достичь намеченного результата; напротив, непроработанная организация налоговой оптимизации может нанести компании ощутимый ущерб.

Любой метод налоговой оптимизации перед внедрением проверяется на соответствие нескольким критериям: разумности, эффективности, соответствия требованиям закона, автономности, надежности, безвредности (рис.1.6.).



Рис.1.6. Критерии методов налоговой оптимизации [18, с.310]

Минимизация налогов - термин, который вводит в заблуждение. В действительности, конечно, целью должна быть не минимизация (снижение) налогов, а увеличение прибыли предприятия после налогообложения. Цель минимизации налогов - не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия.

Оптимизация налоговой политики предприятия позволяет избежать переплаты налогов в любой данный момент времени, и, как вы знаете, сегодня деньги гораздо дороже чем, завтра. В условиях высоких налоговых ставок, неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия [18, с.311].

Ситуация, когда компания платит налоги, следуя букве закона формально, без учета особенностей их собственного бизнеса, становится все

более редким явлением и указывает на то, что по поводу системы налогов в компании ни работали.

Снижение оплаты налогов только на первый взгляд, приводит к увеличению размера прибыли компании. Эта зависимость не всегда является прямой и опосредованной. Вполне возможно, что снижение одних налоговых платежей приведет к увеличению других, а также к увеличению финансовых санкций со стороны регулирующих органов.

Таким образом, наиболее эффективным методом повышения прибыльности является не автоматическое снижение налоговых выплат, а оптимизация системы бухгалтерского и налогового учета предприятия.

Как показывает практика, данный подход обеспечивает существенное и устойчивое снижение налоговых потерь на долгосрочный срок.

Государство предоставляет много возможностей для сокращения налоговых платежей. Это обусловлено и предусмотрено в законодательстве в качестве налоговых льгот, различных ставок налогообложения, также наличие пробелов или неясностей в законодательстве в связи с неспособностью определения всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате налога [18, с.313].

В то же время осуществлять оптимизацию налогообложения компании должны не после завершения бизнес - операций или окончания отчетного периода, а до этого.

У каждого субъекта предпринимательской деятельности налоговое планирование основывается на трех главных подходах к минимизации налоговых платежей: использование льгот по уплате налогов; разработка учетной политики и контроля над условиями уплаты налогов.

Одним из наиболее важных направлений разработки разумной системы налогообложения организации является **выбор учетной политики**, разработанной и утвержденной за месяц до наступления нового финансового года [18, с.315].

Закон обязывает организации самостоятельно сформировать учетную

политику для целей бухгалтерского учета (п. 3 ст. 5 Закона).

В налоговом законодательстве такая обязанность не закреплена, однако в главах 21, 25, 26 и 26.4 НК РФ имеются отсылки к учетной политике в целях налогообложения (ст. 167, 248, 252, 339, 346.38 НК РФ и др.) [2]. Большинство таких обращений в налоговом законодательстве связано с тем, что порядок ведения налогового учета предоставляет налогоплательщикам несколько вариантов учета элементов, используемых при определении налоговой базы.

Множество бухгалтеров считают, что приказ об учетной политике является официальным, но формальным документом, который необходимо оперативно написать, сдать налоговикам и забыть об этом. В то же время, корректно ссылаясь на этот приказ, можно выиграть достаточно трудные, а порой и практически безнадежные судебные дела. Кроме того, разъяснения должностных лиц, по формированию и реализации учетной политики, позволяют сэкономить на налогах и сократить объем документации.

Бухгалтерские методы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от продажи и списания расходов, напрямую связаны с налогообложением предприятия и его финансовым положением. Варьируя учетной методологией в соответствии с налоговым законодательством, можно выбирать наиболее выгодный метод учета. Это достигается за счет формирования учетной политики с целью получения налоговой экономии за счет уменьшения бухгалтерской прибыли и изменения сроков уплаты налога на прибыль.

Таким образом, определение и правильное применение элементов учетной политики является одним из направлений эффективного налогового планирования. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год и в значительной степени влияет на финансовые результаты работы хозяйствующего субъекта [14, с.218].

При выборе политики, компания должна обосновать выбор вариантов учета расчетами налогов, с целью определения альтернативного метода учета (приложение 1).

В рамках налоговой политики организации возможность снижения расходов достигается посредством:

- использования способа ускоренной амортизации;
- формирования резерва по сомнительным долгам, что приводит к переносу срока уплаты налога на прибыль;
- списания на финансовый результат положительных курсовых разниц один раз в конце года;
- применение метода определения выручки от продаж «по оплате», что приводит к отсрочке уплаты налога на прибыль по остатку дебиторской задолженности за отгруженные товары.

Льготы - одна из самых важных частей налогового планирования. Льготы и их применение во многом зависят от законодательства органов местного самоуправления. Обычно, существенную часть льгот предоставляют местные законы.

Некоторые льготы, казалось бы, не имеют отношения к сфере деятельности организации, однако, становятся так называемыми косвенными льготами, т.е. организации попадают в число бенефициаров по формальным причинам.

Налоговое законодательство предусматривает разнообразные льготы: освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий налогоплательщиков; снижение налоговых ставок; отсрочки, рассрочки, инвестиционный налоговый кредит, прочие налоговые льготы [18, с.318].

Необходимо отметить, что оптимизация налогообложения предполагает **сокращение налоговых платежей в долгосрочном и краткосрочном периоде при избегании штрафных санкций со стороны налоговых органов**, которое достигается за счет правильности начисления и своевременности уплаты налогов и сборов в бюджет.

Интегрированное и целенаправленное использование налогоплательщиком мер, направленных на применение в полном объеме совокупности всех способов налоговой оптимизации и является, по нашему

мнению, налоговое планирование.

Налоговое планирование также может использовать правовые пробелы в законодательстве, а также интеграции норм налогового права в пользу налогоплательщика. Но этот метод является нерегулярным и более рискованным в отличие от первых двух, так как предсказать направление судебной практики по тому или иному вопросу не представляется возможным [21, с.413].



Рис. 1.7. Элементы налогового планирования [14, с.211]

Должным образом поставленное налоговое планирование предусматривает четкое выделение всех его составляющих элементов. Элементы налогового планирования представлены на рис.1.7.

Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции в виде пени. Поэтому в налоговом учете следует использовать

налоговый календарь [14, с.221].

Главная задача при составлении налогового календаря – четкий прогноз суммы уплаты налогов по конкретным датам. Если для среднесрочного планирования уместны укрупненные расчетные показатели, то для месячного плана, каковым является календарь, необходимы точные, выверенные данные, подлежащие ежедневному уточнению. Задачей этого этапа планирования является также контроль своевременности уплаты налогов в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, так как нарушение сроков их перечислений неизбежно влечет за собой серьезные штрафные санкции.

Одно из направлений налогового планирования – **составление многовариантных налоговых моделей** при рассмотрении и принятии тех или иных управленческих решений и определение критериев выбора оптимального варианта. Это очень важный аспект планирования, зачастую недооцениваемый руководителями предприятий. Как правило, сначала принимается решение, например, о реализации новой продукции или создании нового структурного подразделения, производятся определенные действия – юридические, производственные и пр., осуществляются материальные вложения и лишь потом, в момент непосредственной уплаты налогов, выясняется, какие налоги, в каком размере, куда уплачиваются и какие при этом могли быть альтернативные действия. Только рассмотрение всех возможных вариантов с применением метода составления компьютерных финансовых моделей, их оценка с точки зрения налоговых последствий с учетом дисконтирования денежных потоков и выбор на этой основе наиболее оптимального варианта уже на начальной стадии работы над новым проектом может обеспечить успешное его внедрение и дальнейшее осуществление [18, с.121].

Завершающий этап налогового планирования – это оценка его эффективности. Любое планирование бессмысленно без сравнения полученных результатов с запланированными.

Элементами данного этапа являются [18, с.123]:

- сравнение фактических данных с плановыми показателями, определение

величин отклонений, выявление и анализ их причин, установление максимально допустимых размеров отклонений (определение точности налогового планирования);

- разработка системы показателей, позволяющих определить эффективность применяемых методов и способов налогового планирования, а также степень воздействия на результативные финансовые характеристики организации (определение эффективности налогового планирования);

- корректировка действующей системы налогового планирования, принятие решений об отказе от нерезультативных методов и разработке новых (приложение 2).



Рис. 1.8. Показатели исполнения бюджета и причины отклонений фактических величин от плановых [18, с.123]

Сравнение плановых и фактических показателей величин налоговых платежей производится при подведении итогов выполнения тех или иных планов. Одновременно определяются причины отклонений – внешние и внутренние (рис. 1.8).

И внешние, и внутренние причины отклонений необходимо проанализировать. Внешние причины по отношению к хозяйствующему субъекту – объективны, как правило, не зависят от самой организации. Роль налогового планирования в данном случае сводится к возможно более точному прогнозированию ситуации, экспертной оценке последствий.

Серьезные изменения политической и экономической ситуации в России, требуют тщательного изучения и соответствующих корректировок финансовых и производственных планов, в составе которых входят и планы налоговых платежей. Изменения налогового законодательства более предсказуемы [18, с.125].

Одной из распространенных в практике внутренних причин отклонений от плана является принятие незапланированного решения или отказ от ранее предусмотренного.

Анализ причин отклонений фактических показателей от плановых дает возможность:

- скорректировать средне- и долгосрочные планы;
- учесть выявленные внутренние недостатки при составлении новых планов;
- усовершенствовать систему планирования и управления в организации;
- сформировать базу статистических данных, характеризующих степень влияния объективных внешних факторов на величину отклонений.

Рассматривая налоговую деятельность вообще и налоговое планирование в частности как функцию управления, можно представить основные направления налогового планирования на каждом этапе управленческого цикла (приложение 3).

Глава 2 Оценка эффективности налогового планирования как важнейшей составной части налоговой политики ООО «Пансионат «Маяк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта

Общество с ограниченной ответственностью «Пансионат «Маяк», создано в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации на основании решения учредителя - Закрытое акционерное общество «Корпорация «ГИДРОСПЕЦСТРОЙ», являющегося правопреемником закрытого акционерного общества «Акционерная фирма «ГИДРОСПЕЦСТРОЙ», от 19 мая 1999 года и Зарегистрированного постановлением Главы Туапсинского района Краснодарского края от 23 июня 1999 года № 582. Присвоен ОГРН № 1022304918349 от 29 октября 2002 года.

Уставный капитал ООО «Пансионат «Маяк» составляет из стоимости вкладов его Участников и определен в размере 11452077 рублей.

Участниками и собственниками вышеуказанной доли на дату регистрации Устава является ООО «Союзгидроспецстрой- Лизинг» (95%) и гражданин РФ Ковалев Александр Матвеевич (5%).

Пансионат «Маяк» является юридическим лицом с отдельным законченным балансом и собственной структурой управления.

Продолжительность оздоровительного периода 300 дней в году, продолжительность подготовительного периода и периода текущих ремонтных работ - 65 дней в году.

Пансионат «Маяк» расположен в курортном поселке Шепси в 15 км от города Туапсе, в живописном районе, в 250 метрах от моря на высоте 58 метров над уровнем моря. Площадь занимаемой пансионатом территории составляет 10 га.

К услугам отдыхающих в Пансионате «Маяк» - спортивные площадки и спортивный зал с тренажерами, проводятся соревнования по волейболу, баскетболу, настольному теннису, сауна с купелью с подогреваемой водой и

подводным массажем, библиотека, летний театр на 350 мест с танцевальной площадкой, бар, летнее кафе, охраняемая стоянка. Собственный оборудованный галечный пляж расположен в 250 метрах от спальных корпусов: 2-х, 3-х и 4-х этажные корпуса, рассчитанные на 350 человек.

Профиль лечения: заболевания органов дыхания (хронические бронхиты, пневмонии, бронхоэктазы, катары, ларингиты, фарингиты), функциональные заболевания нервной системы (переутомления, неврозы, неврастении, вегетососудистые дистонии), опорно-двигательного аппарата (артриты, артрозы, остеохондрозы, сколиозы), избыточного веса.

Лечебная база представлена водолечением (души, ванны), ручным и подводным массажем, физиотерапией (электролечение, свето- и теплолечение, ингаляций, электросон). Консультации врачей узких специальностей. Ежедневно к столу подается лечебно-столовая минеральная вода «Горячий Ключ», добываемая из природного источника, что является естественной профилактикой хронических заболеваний печени и желудочно-кишечного тракта.

К услугам отдыхающих предоставлены столовая, киноконцертный зал, бар, летнее кафе, медицинский центр, сауна с бассейном, летняя открытая эстрада, дискотеки, библиотека, депозитный сейф, зона Wi-Fi в административном корпусе, камера хранения, охраняемая автостоянка, экскурсионное обслуживание.

Пансионат имеет собственный галечный пляж, в 250 метрах от корпусов, оборудован медпунктом, спасательной станцией. Спуск к морю организован пологим серпантинном в тенистой зелени деревьев, с площадками для отдыха. Развлечения на пляже – водные мотоциклы и лодки, катера с водными лыжами и «бананами». До зоны водных аттракционов и развлечений - 100 м.

В пансионате существует отделенческая организационная структура, которая характеризуется следующими признаками:

- каждый элемент имеет четко определенную задачу и обязанности
- четкая система взаимных связей функций и подразделений

- четкая система единоначалия
- ясно выраженная ответственность
- быстрая реакция исполнительных подразделений на прямые указания вышестоящих
- перегрузка управленцев верхнего уровня
- малая гибкость и приспособляемость к изменению ситуации
- полная ответственность руководителей отделений за результаты деятельности возглавляемых ими подразделений

Структура управления пансионата «Маяк» также отделенческая, и использует элементы программно-целевого управления. На руководителей отделений и отделов возлагается ответственность за осуществление функций текущего планирования и контроля. Для нее характерно сочетание централизованного стратегического планирования в верхних эшелонах управления с децентрализованной деятельностью отделений, на уровне которых осуществляется оперативное управление и которые ответственны за получение прибыли.

Прием лиц, приезжающих на отдых, осуществляется по путевкам, установленного образца. Договоры на реализацию путевок заключаются: с туристическими фирмами, Фондами социального страхования и социальной защиты населения, предприятиями и другими корпоративными покупателями.

Ценовая политика санатория предполагает дифференцированный подход к стоимости путевки, а так же гибкую систему скидок.

Себестоимость путевки определяется на основании сложившихся фактических затрат, с учетом коэффициента инфляции и тарифов на энергоносители и товарно-материальные ценности.

Среднегодовая численность работающих на отчетную дату – 194 человека.

Пансионат «Маяк» на равных конкурирует с наиболее заметными санаториями и пансионатами Туапсинского района: Пансионат «Шепси», Пансионат «Луч», Пансионат «Энергетик».

Реализация услуг Пансионата «Маяк» за 2013 -2014 г.г. представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Объем реализованных услуг ООО «Пансионат «Маяк» за 2013 -2014 г.г.¹

Наименование показателей	Реализовано		Удельный вес, % 2014г.	Отклонения	
	2013г. тыс. руб.	2014г. тыс. руб.		абсолют. тыс. руб.	относит., (%)
Путевки	27048	30682	80,97	3634	113,4
Питание	4596	5775	15,24	1179	125,7
Медицинские услуги	645	657	1,73	12	101,9
Итого по основным видам деятельности	32289	37114	97,94	4825	114,94
Реализация воды	560	438	1,16	-122	78,21
Автоуслуги	57	30	0,08	-27	52,63
Аренда помещения	83	144	0,38	61	173,5
Услуги сауны	52	75	0,19	23	144,2
Автостоянка	124	93	0,25	-31	75
Итого	33165	37894	100	4729	114,26

Как видно из табл. 2.1 наибольший удельный вес приходится на реализацию путевок и составляет 80,97%, что обусловлено видом деятельности пансионата. Также наблюдается рост объема реализации путевок на 3634 тыс. руб. или 13,4%.

Основным видом деятельности ООО «Пансионата «Маяк» является оказание услуг по оздоровлению и лечению населения с использованием природно-климатических факторов. В 2014 году размер дохода по вышеназванному виду деятельности составил 37114 тыс. рублей, что составляет 97,94% от общего дохода пансионата.

Основные экономические показатели деятельности Пансионата «Маяк» за 2013 -2014 г.г. представлены в табл. 2.2.

Выручка от реализации услуг составила за отчетный период 37894 тыс. руб. и выросла по сравнению с 2013г. годом на 4729 тыс. руб. или 14,26%.

Себестоимость на 1 рубль продукции (услуг) в 2014г. составила 97 коп., а в 2013 г. – 95 коп. Рост себестоимости по отношению к 2013 году составил 2,1%, что обусловлено увеличением заработной платы в связи с повышением окладов

¹ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

и вводом дополнительных штатных единиц медицинских работников на период увеличения количества отдыхающих по санаторным путевкам в период межсезонья, увеличением стоимости питания в связи с индексацией стоимости по договору и увеличением количества отдыхающих, ростом цен на энергоносители и т.д.

Прочие доходы увеличились на 310 тыс. руб. или 22,24%, а прочие расходы уменьшились на 100 тыс. руб. или 6,4%.

Наблюдается незначительное увеличение чистой прибыли в 2014 г. по отношению к 2013г. на 57 тыс. руб. или 14,76%.

Таблица 2.2

Основные экономические показатели деятельности ООО «Пансионат «Маяк» за 2013 -2014 г.г.²

№	Наименование показателей	Формула	2013г (тыс.руб.)	2014г (тыс.руб.)	Прирост / снижение	
					абсолют.	относит (%)
1.	Выручка от реализации продукции (услуг), тыс. руб.	стр.2110 ф.№2	33165	37894	4729	114,26
2.	Себестоимость продукции (услуг), тыс. руб.	стр. 2120 ф.№2	31744	36759	5015	115,8
3.	Себестоимость на 1 рубль продукции (услуг), коп.	стр. 2 / стр.1*100	95	97	2	102,1
4	Прочие доходы	стр. 2320 ф.№2	1394	1704	310	122,24
5	Прочие расходы	стр. 2350 ф.№2	1562	1462	-100	93,60
6	Налог на прибыль	стр. 2410 ф.№2	351	413	62	117,66
7.	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	стр.2400 ф.№2	902	959	57	106,32
8.	Рентабельность, %	(стр. 7 / стр. 1 *100)	2,72	2,53	-0,19	

Таким образом, выручка от реализации повысилась на 14,26%, что обусловлено относительным увеличением покупательского спроса на основной продукт на фоне благоприятной финансовой ситуации на общероссийском рынке санаторно-курортных услуг.

² Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Вместе с тем наблюдался рост затрат на материальные и энергетические ресурсы.

2.2 Организация системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк»

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах (п.1 ст.1 НК РФ). При этом наряду с федеральными налогами Налоговым кодексом могут устанавливаться также региональные и местные налоги. Совокупность налогов и сборов, установленных НК РФ и иными федеральными законами, и подлежащих уплате организациями всех форм собственности, следует считать общим режимом налогообложения.

В Пансионате «Маяк» применяется общая система налогообложения.

Общая (традиционная) система налогообложения (ОСН) — это вид налогообложения, при котором организациями в полном объеме ведется бухгалтерский учет, и уплачиваются все общие налоги (НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, страховые взносы в фонды). Бухгалтерский учет при ОСН ведется с использованием Плана счетов.

Основные налоги, уплачиваемые Пансионат «Маяк» при ОСН:

- Налог на прибыль организаций (20%)
- Налог на доходы физических лиц (13%)
- Налог на имущество организаций (2,2%)
- Земельный налог
- Арендная плата за землю
- Страховые взносы и начисления в фонды обязательного страхования

В настоящее время правовой основой взимания **налога на прибыль**, является глава 25 НК РФ. Налог на прибыль является прямым, личным налогом, основанным на принципе резидентства. Это федеральный налог, обязательный к уплате на всей территории РФ.

Прибыль предприятия, выступающая объектом налогообложения,

представляет собой доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Доход организации является результатом сложения дохода от реализации продукции (работ, услуг) и имущественных прав, и дохода от внереализационных операций, Т.е. непроизводственной (неосновной) деятельности. Доход от реализации определяется как выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав за минусом затрат.

Доход от внереализационных операций определяется как разница между доходами от таких операций и понесенными в связи с ними расходами. К внереализационным относятся доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от долевого участия в других предприятиях; купли продажи иностранной валюты и др.

Прибыль определяется нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года).

В соответствии с НК РФ ставка налога на прибыль - 20%, из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет и 18% зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налог на имущество организаций. Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются:

- российские организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности имущество на территории РФ, признаваемое объектом налогообложения.

Объект налогообложения:

- для российских организаций: движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в

Российской Федерации через постоянные представительства: движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

– для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства: находящееся на территории Российской Федерации и принадлежащее им на праве собственности недвижимое имущество.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Имущество при определении налогооблагаемой базы, учитывается по его остаточной стоимости.

Порядок определения налоговой базы. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

$$НБ = (ОС_1 + ОС_2 + ОС_3 + ОС_4) : (3+1), \text{ где} \quad (1)$$

где, НБ – средняя стоимость имущества за отчетный период (налоговая база);

ОС₁ – остаточная стоимость на 1 января;

ОС₂ – остаточная стоимость на 1 февраля;

ОС₃ – остаточная стоимость на 1 марта;

ОС₄ – остаточная стоимость на 1 апреля.

Налоговый период: календарный год. **Отчетный период:** первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговая ставка устанавливается законами субъектов РФ и составляет

2,2%.

Ставки могут быть дифференцированы, для разных категорий налогоплательщиков, и от категории имущества.

Порядок исчисления суммы налога и суммы авансовых платежей.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой исчисленного налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в **размере одной четвертой** произведения налоговой ставки и средней стоимости имущества

$$N_{И} = \frac{НБ \times 2,2\%}{4}, \quad (2)$$

где, $N_{И}$ - сумма авансового платежа по налогу на имущество

Законодательный орган субъекта РФ при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять сумму, а по итогам года перечислить ее в бюджет.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации по итогам периода представляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Взносы и выплаты в ПФ РФ и внебюджетные фонды РФ.

Федеральным законом от 02.12.2013 N 333-ФЗ «О внесении изменений в статьи 58 и 58.2 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд

Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» ставки для исчисления страховых взносов, выплачиваемых в государственные внебюджетные фонды уровня 2013 года сохраняются до 2016 года почти для всех плательщиков.

Тариф в рамках установленного предельного значения базы для исчисления взносов во внебюджетные фонды составляет 30%. Из 30% ставки 22% отчисляются, как и прежде, в Пенсионный фонд, 5,1% в ФОМС, а 2,9% в ФСС.

Расчеты по страховым взносам в ПФР, ФОМС и ФСС представляются ежеквартально, до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Информация по налоговым платежам и сборам, начисленная и уплаченная за 12 месяцев 2014 года в разрезе налогов и сборов представлена в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Налоговые платежи и сборы, начисленные и уплаченные в 2014 г.

ООО «Пансионат «Маяк» (тыс. руб.)³

№ п/п	Наименование налогов и сборов	Сальдо на 01.01.14г		Начислено за 12 мес. 2014г.	Уплачено за 12 мес. 2014г.	Сальдо на 01.01.15г	
		Д	К			Д	К
Налоговые платежи							
1	Налог на доходы физических лиц	-	137,00	1672,00	1510,00	-	299,00
2	Налог на прибыль		351	413	308		456
3	Налог на имущество	-	145,00	453,00	372,00	-	226,00
4	Земельный налог	-	86,00	344,00	330,00	-	100,00
5	Арендная плата за землю	-	837,00	4434,00	4388,00	-	883,00

³ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 2.3

	Итого налоговые платежи	-	1556	7316	6908	-	1964
Страховые взносы и начисления							
6	ФСС РФ	-	40,00	479,00	469,00	-	50,00
7	ФФОМС	-	70,00	841,00	831,00	-	80,00
8	ПФР	-	300,00	3673,00	3667,00	-	306,00
	Итого страховые взносы и начисления	-	410	4993	4967	0	436
	Всего	-	1966	12309	11875	0	2400

Таким образом, в 2014 г. было начислено налоговых платежей 7316,00 тыс. руб., а страховые взносы и начисления составили 4993,00 тыс. руб. Общая сумма налогового бремени ООО «Пансионата «Маяк» составила 12309,00 тыс. руб.

В табл. 2.4 представлена динамика налоговых платежей и страховых взносов в фонды социального страхования и обеспечения Пансионата «Маяк» за 2013-2014гг.

Таблица 2.4

Динамика налоговых платежей и страховых взносов в фонды социального страхования и обеспечения ООО «Пансионат «Маяк» за 2013-2014гг.⁴

№ п/п	Наименование налогов и сборов	2013 г. (тыс. руб.)	2014 г. (тыс. руб.)	Отклонения	
				Абсолютные (тыс. руб.)	Относительные (%)
1	Налог на доходы физических лиц	1639	1672	33	102,01
2	Налог на прибыль организаций	351	413	62	117,66
3	Налог на имущество	445	453	8	101,80
4	Налоги, включаемые в себестоимость (земельный налог, арендная плата за землю)	4630	4778	148	103,20

⁴ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 2.4

5	Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения	4802	4993	191	103,98
	Итого	11867	12309	442	103,72

Из табл. 2.4 видно, что произошло увеличение по всем видам налоговых платежей. Налог на прибыль организаций увеличился на 62 тыс. руб. или 17,66%, что связано с увеличением объема оказанных услуг.

Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения увеличились на 191 тыс. руб. или 4% в связи с увеличением заработной платы работников Пансионата «Маяк»

На рис. 2.1. графически представлена структура налоговых платежей и страховых взносов в фонды социального страхования и обеспечения Пансионата «Маяк» за 2013-2014гг.

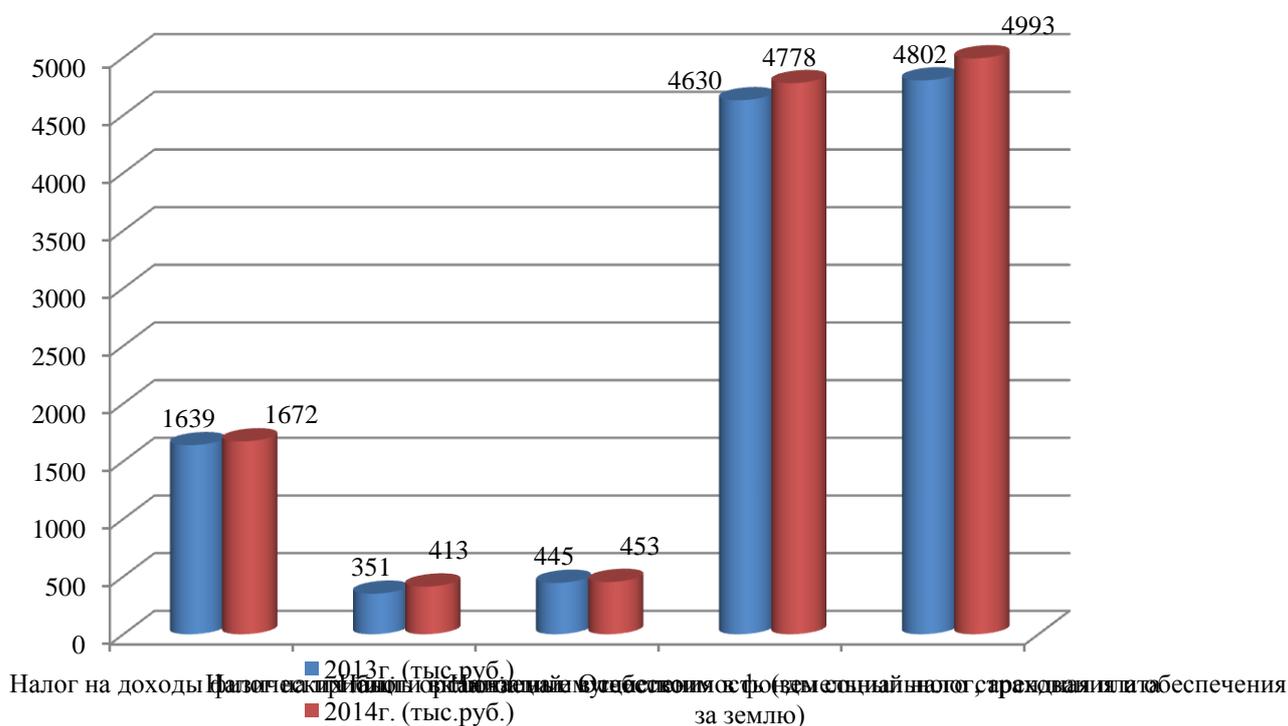


Рис. 2.1. Структура налоговых платежей и страховых взносов в фонды социального страхования и обеспечения Пансионата «Маяк» за 2013-2014гг.⁵

⁵ Рисунок составлен автором, по данным полученным в процессе исследования

2.3 Оценка показателей результативности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк»

Для того, чтобы оценить степень точности составления планов налоговых платежей рекомендуется устанавливать максимальные отклонения допустимого размера. Изучение практики российских организаций показали, что допустимые отклонения до 15% от плановых показателей. Как правило, они связаны с текущей деятельностью организации, изменения налоговой базы, некоторых изменений правил налогообложения.

Отклонения, превышающие максимально допустимый размер (более 15%) указывают на то, что либо существенные изменения в экономической и политической жизни государства, в налоговой системе, или низкий уровень планирования и исполнения планов. Все причины должны быть тщательно проанализированы.

Вся система налогового планирования направлена на одну конечную цель – увеличение прибыли предприятия. В связи с чем оценить ее эффективность можно только по степени воздействия применяемых методов и способов на финансовые результаты деятельности организации. Для этого предлагается применять систему показателей, позволяющих произвести такую оценку.

Система показателей результативности налогового планирования:

1. Показатели, позволяющие получить наиболее обобщенную характеристику эффективности избранной налоговой политики.

Коэффициент эффективности налогообложения (КЭн). Он показывает, как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы налоговых платежей организации. Расчет этого коэффициента осуществляется по формуле:

$$КЭн = ЧП / Н, \quad (3)$$

где, ЧП - планируемая (или фактическая) сумма чистой прибыли

Н - общая сумма налоговых платежей.

2013г.

$$\text{КэН} = 902 / 11869 = 0,076$$

2014г.

$$\text{КэН} = 959 / 12309 = 0,078$$

Коэффициент эффективности налогообложения практически не изменился, что свидетельствует о стабильности общего налогового бремени. Уменьшение показателя свидетельствует об увеличении общего налогового бремени организации относительно величины чистой прибыли.

Налогоемкость реализации услуг или налоговая нагрузка на организацию (НН). Мировой опыт налогообложения свидетельствует о том, что оптимальный уровень налоговой нагрузки на налогоплательщика должен составлять не более 30% от дохода. Этот показатель позволяет определить сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованных услуг, и определяется по формуле:

$$\text{НН} = \text{Н} / \text{Р}, \quad (4)$$

где, Н - общая сумма налоговых платежей

Р - объем реализации продукции (работ, услуг).

2013г.

$$\text{НН} = 11867 / 33165 = 0,36$$

2014г.

$$\text{НН} = 12309 / 37894 = 0,32$$

Наблюдается снижение налоговой нагрузки в 2014г. (32%) по отношению к 2013г. (36%). Оптимальный уровень налоговой нагрузки реализации услуг должен составлять не более 30% от дохода. На исследуемом объекте этот показатель находится выше критической отметки.

2. Частные показатели, характеризующие долю групп налоговых платежей в себестоимости, цене продукции, балансовой прибыли.

Коэффициент налогообложения издержек

$$K_{\text{нз}} = \text{Нз} / \text{З}, \quad (5)$$

где, Нз - сумма налоговых платежей, входящих в состав издержек (затрат производства)

З - сумма издержек (затрат) организации

2013г.

$$K_{\text{нз}} = 3692 / 31744 = 0,12$$

2014г.

$$K_{\text{нз}} = 3876 / 37894 = 0,1$$

В табл. 2.5 представлен сводные данные расчетов общих и частных показателей эффективности налогового планирования Пансионата «Маяк» за 2013-2014гг.

Таблица 2.5

Расчет общих и частных показателей эффективности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк» за 2013-2014гг.⁶

Показатели	Формула	2013г.	2014г.	Отклонения (абсолютные)
Показатели, позволяющие получить наиболее обобщенную характеристику эффективности избранной налоговой политики				
Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн)	$K_{\text{эн}} = \text{ЧП} / \text{Н}$	0,076	0,078	+0,002
Налогоемкость реализации услуг или налоговая нагрузка на организацию (НН)	$\text{НН} = \text{Н} / \text{Р}$	0,36	0,32	- 0,04
Частные показатели, характеризующие долю групп налоговых платежей в себестоимости, цене продукции, балансовой прибыли				
Коэффициент налогообложения издержек (Кнз)	$K_{\text{нз}} = \text{Нз} / \text{З}$	0,12	0,1	- 0,02

Таким образом, на основании табл. 2.5 можно сделать следующие **выводы:**

1. Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн) практически

⁶ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

не изменился, что свидетельствует о стабильности общего налогового бремени.

2. Наблюдается незначительное снижение налоговой нагрузки в 2014г. (32%) по отношению к 2013г. (36%). Оптимальный уровень налоговой нагрузки реализации услуг должен составлять не более 30-40% от дохода. На исследуемом объекте этот показатель находится на критической отметке.

3. Коэффициент налогообложения издержек (Кнз) остался практически неизменными.

Показатели первой и второй групп используются в зарубежной практике налогового планирования, в отечественной – редко. Они очень полезны как для оценки общего уровня налогообложения, так и для определения доли налогов в объеме затрат, цены и прибыли. Однако этих показателей недостаточно, чтобы оценить эффективность использования льгот и их влияния на финансовые результаты организации, эффективность ее деятельности в том или ином регионе, доходность с точки зрения налогообложения и пр.

Для этих целей предлагается использовать следующие показатели.

3. Показатели, характеризующие эффективность использования налоговых льгот. Для определения целесообразности использования той или иной налоговой льготы, а также ее влияния на финансовые результаты организации можно применять следующие коэффициенты:

- коэффициент эффективности льготирования (Кэл) характеризует величину налоговой экономии, получаемой в результате использования льгот на один рубль выручки от реализации продукции, показывает долю участия той или иной льготы в увеличении финансовых ресурсов организации относительно величины общей выручки;

- коэффициент льготного налогообложения (Клн) представляет собой отношение суммы налоговой экономии, полученной после использования той или иной льготы, к величине налогового обязательства, возникающего у организации без учета данной льготы.

Использование коэффициента льготного налогообложения позволяет организации определить степень влияния той или иной льготы на величину

данного налога, а коэффициента эффективности льготирования - долю дополнительно полученных финансовых средств относительно выручки от реализации продукции (или другой базы, например, товарооборота, добавленной стоимости, объема оборота денежных средств и т.д.). Оба показателя характеризуют эффективность и результативность, как каждой отдельной льготы, так и всего применяемого в организации комплекса льготирования.

Все вышеперечисленные показатели целесообразно применять как в процессе налогового планирования при оценке альтернативных вариантов и выборе оптимального варианта налоговой политики, так и при подведении итогов планирования и определении его результатов.

Полученная информация позволяет определить наиболее и наименее эффективные элементы налогового планирования, оценить результативность их с точки зрения, как получаемой экономии, так и стоимости внедрения.

На этой базе производится необходимая корректировка действующей системы налогового планирования, принимаются решения об отказе от неэффективных методов или разработке новых.

Глава 3 Разработка рекомендаций по совершенствованию налогового планирования и оптимизации системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк»

3.1 Применение смешанной системы налогообложения ООО «Пансионат «Маяк»

Система налогообложения влияет на налоговую нагрузку предприятия, и как следствие на ее финансовые результаты. Для организаций возможно экономически более целесообразно применение одновременно нескольких систем налогообложения. На основании налогового и бухгалтерского законодательства использование нескольких систем налогообложения влечет ведение раздельного бухгалтерского учета. Однако, организация должна выбрать такой вариант налогообложения, который минимизирует ее налоговые платежи и снизит налоговую нагрузку.

Результаты исследования организации системы налогообложения и оценки показателей результативности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк» **показали:**

1. На предприятии применяется общая система налогообложения (ОСН)
2. В 2014 г. было начислено налоговых платежей 7316,00 тыс. руб., а страховые взносы и начисления составили 4993,00 тыс. руб. Общая сумма налогового бремени ООО «Пансионата «Маяк» составила 12309,00 тыс. руб.
3. Наблюдается увеличение по всем видам налоговых платежей. Налог на прибыль организаций увеличился на 62 тыс. руб. или 17,66%, что связано с увеличением объема оказанных услуг. Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения увеличились на 191 тыс. руб. или 4% в связи с увеличением заработной платы работников Пансионата «Маяк».
4. Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн) практически не изменился, что свидетельствует о стабильности общего налогового бремени.

5. Наблюдается незначительное снижение налоговой нагрузки в 2014г. (32%) по отношению к 2013г. (36%). Оптимальный уровень налоговой нагрузки реализации услуг должен составлять не более 30-40% от дохода. На исследуемом объекте этот показатель находится на критической отметке.

Предлагается рассмотреть возможность применения смешанной системы налогообложения (ССН), по отдельным видам деятельности, а именно, организации питания, переводя этот вид услуг на упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения – доходы и ставкой налога 6%.

Выручка от услуг предприятий питания в ООО «Пансионат «Маяк» составляет 5775 тыс. руб. Ставка налога 6%, сумма налога 347 тыс. руб. (5775тыс. руб.*6% = 347 тыс. руб.) На основании законодательства сумма налога уменьшается на сумму уплаченных страховых взносов на пенсионное и медицинское обеспечение от заработной платы работников предприятий питания в сумме 300 тыс. руб. Таким образом, сумма налога, подлежащая внесению в бюджет составит 47 тыс. руб. (347 тыс. руб. - 300 тыс. руб. = 47 тыс. руб.) (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Расчет суммы налога, подлежащей к уплате в бюджет при применении упрощенной системы налогообложения по доходам от оказания услуг предприятий питания, если объектом налогообложения будут являться доходы⁷

Показатели	Значение показателей
Доходы от оказания услуг предприятий питания, (тыс. руб.)	5775,00
Ставка налога, (%)	6
Сумма налога по УСН, (тыс. руб.)	347,00
Сумма уплаченных страховых взносов на пенсионное	300,00

⁷ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 3.1

и медицинское обеспечение от заработной платы работников предприятий питания, (тыс. руб.)	
Сумма налога, подлежащая внесению в бюджет, (тыс. руб.)	47,00

Рассмотрим, как данные расчеты повлияют на общую сумму налога на прибыль, взяв за основу исследуемый период (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Экономический эффект от применения смешанной системы налогообложения в ООО «Пансионат «Маяк»⁸

№	Наименование показателей	Общая система налогообложения (ОСН) (тыс.руб.)	Смешанная система налогообложения (ССН) (тыс. руб.)
1.	Выручка от реализации продукции (услуг)	37894	32119
2.	Себестоимость продукции (услуг)	36759	30984
3.	Прочие доходы	1704	1704
4.	Прочие расходы	1462	1462
5.	Налог на прибыль	413	276
6.	Сумма налога по УСН	-	47
7.	Чистая прибыль (убыток)	959	1101
	Экономический эффект от применения смешанной системы налогообложения		
8.	Уменьшение налоговых платежей	$413 - 276 - 47 = 90$	
9.	Увеличение чистой прибыли	$1101 - 959 = 142$	

Таким образом, перейдя на смешанную систему налогообложения ООО «Пансионат «Маяк» снизит налоговые платежи на 90 тыс. руб. и одновременно увеличит чистую прибыль на 142 тыс. руб.

⁸ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

3.2 Применение конфигурации «1С:Налогоплательщик 8» при наличии установленной платформы 1С

Основной обязанностью бухгалтера в любой организации является **подготовка отчётности в налоговые органы**, а также другие государственные органы контроля за деятельностью юридических лиц. Чтобы было удобно и быстро готовить отчетность в государственные органы, нужны специализированные программы.

Одной из таких программ и является «1С:Налогоплательщик 8». Программа «1С:Налогоплательщик 8» специально создана для быстрой и простой подготовки всей необходимой отчётности в государственные органы как для небольших предприятий, так и для компаний побольше. Плюсом этой программы является простота и скорость её освоения, так как она представляет из себя как бы рабочий стол бухгалтера по подготовке отчетности, где все интуитивно понятно.

Используя систему помощи и подсказок, даже неподготовленный пользователь сможет быстро освоиться и начать работать в этой программе. При использовании функции сдачи отчетности через Интернет, бухгалтеру даже не придется покидать свое рабочее место. Вся отчетность будет передана в соответствующие органы через защищенные каналы связи прямо из программы «1С:Налогоплательщик 8».

Прежде всего, хотелось бы отметить **наличие очень большого количества поддерживаемых регламентируемых форм отчетов**. Ниже представлены данные формы, сгруппированные по различным темам. При этом сотрудники фирмы 1С следят за всеми изменениями законодательства, и при необходимости выпускаются обновления программы. Обновления можно получить прямо через Интернет в течении буквально нескольких минут.

При этом постепенно разрабатываются новые формы, которые используются не всеми предприятиями, а лишь некоторыми по определенным видам деятельности.

Все формы можно распечатать на принтере, а также подготовить в электронном виде для сдачи через Интернет.

Важной частью программы «1С:Налогоплательщик 8» является **календарь бухгалтера**, где показаны важные даты. Когда нужно подготовить и сдать тот или иной отчет, оплатить налоги или подготовить справку. Он позволяет не пропустить ничего важного, сдать все вовремя, что позволяет избежать расходов компании на штрафы и пени.

Все подготовленные и отправленные отчеты хранятся в базе данных программы, и их можно будет просмотреть за весь период пользования. Любой отчет можно хранить в нескольких вариантах.

В этой программе используется «электронное лицензирование». Т.е. программа привязывается к вашему компьютеру и уже не требуется специального аппаратного ключа защиты.

Каждая лицензия содержит специальный PIN-код. Программа «1С:Налогоплательщик 8» может использоваться только на одном компьютере в один момент времени. Стоимость программного продукта 1700 рублей при наличии установленной платформы 1С.

Экономический эффект от применения конфигурации «1С:Налогоплательщик 8» может быть лишь косвенным, так как не является прямым источником дохода, но помогает минимизировать затраты.

Экономический эффект связан:

- с экономией рабочего времени бухгалтера,
- снижения трудоемкости расчетов,
- снижение трудозатрат на поиск, подготовку и предоставление необходимой отчетности в государственные органы,
- экономии на расходных материалах (бумага, дискеты, картриджи),
- правильностью и своевременностью расчетов с бюджетом по налогам, что позволяет избежать расходов на штрафы и пени.

Годовая экономия \mathcal{E}_2 складывается из экономии эксплуатационных расходов и экономии в связи с ускорением обработки документов и расчета

налоговых платежей. Таким образом, получаем:

$$\Delta P = (P_1 - P_2) + \Delta P, \quad (6)$$

где, P_1 и P_2 - соответственно эксплуатационные расходы до и после внедрения конфигурации «1С:Налогоплательщик 8»

ΔP - экономия от ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей.

Предположим, что эксплуатационные расходы до и после внедрения конфигурации «1С: Налогоплательщик 8» не изменились, т.е. внедрение дополнительного программного обеспечения не вызвало экономию чернил в картриджах принтеров, расходование бумаги и т.п.

Таким образом, годовая экономия будет равна экономии, связанной с ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей.

Расчет экономии за счет ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей. Если бухгалтер при экономии i – вида с применением программы экономит ΔT_i часов, то ускорение обработки документов и расчета налоговых платежей P_i (в %) определяется по формуле:

$$P_i = \frac{\Delta T_i}{F_i - \Delta T_i}, \quad (7)$$

где, F_i - время, которое планировалось бухгалтером для выполнения работы i -вида до внедрения программы (час.).

Экономия, связанная с ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей ΔP определим по формуле:

$$\Delta P = Z \times \sum_i \frac{P_i}{100}, \quad (8)$$

где, Z - среднегодовая заработная плата бухгалтера

Виды работ до и после автоматизации процесса расчета налоговых платежей представлены в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Виды работ до и после автоматизации процесса расчета налоговых платежей⁹

Виды работ	До автоматизации (мин, F)	После автоматизации (мин.)	Экономия времени (мин.)	Ускорение обработки документов и расчета налоговых платежей P_i (в %)
Ввод информации	40	20	20	100
Проведение расчетов	5	1	4	400
Подготовка и печать расчетов	30	15	15	100
Итого	75	36	39	600

Стоимость программного продукта конфигурации «1С:Налогоплательщик 8» при наличии установленной платформы 1С составляет 1700 рублей.

Ускорение обработки документов и расчета налоговых платежей P_i составляет 600%.

Среднегодовая заработная плата бухгалтера составляет 15000 рублей, отчисления в фонды социального страхования 4500 рублей (30% от средней заработной платы). Итого 19500 руб.

$$\Delta P = 19500 \times \sum_i \frac{600}{100} = 117000 \text{ руб.}$$

В итоге получаем следующую ожидаемую экономическую эффективность:

$$\Xi = 117000 - 1700 = 115300 \text{ руб.}$$

Сведем полученные результаты расчетов экономической эффективности

⁹ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Расчет экономической эффективности за счет ускорения обработки документов и расчета налоговых платежей ООО «Пансионат «Маяк»¹⁰

Качественные показатели	Количественные показатели
Стоимость программного продукта конфигурации «1С:Налогоплательщик 8» при наличии установленной платформы 1С (руб.)	1700
Ускорение обработки документов и расчета налоговых платежей P_i (%)	600
Среднегодовая заработная плата бухгалтера (руб.)	15000
Отчисления в фонды социального страхования (30%) $15000 \cdot 30\% = 4500$ руб.	4500
Экономия, связанная с ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей $\Delta P = 19500 \times \sum_i \frac{600}{100} = 117000$ руб.	117000
Экономическая эффективность $\Xi = 117000 - 1700 = 115300$ руб.	115300

Таким образом, по результатам расчета экономической эффективности при применении конфигурации «1С: Налогоплательщик 8» наблюдается выгода, хотя и косвенная, но, как правило, заметная в средне и долгосрочной перспективе. Как показывает практика, автоматизация расчетов с бюджетом по налогам позволяет снизить трудоемкость расчетов, трудозатраты на подготовку и предоставление необходимой отчетности в государственные органы, а правильность и своевременность расчетов с бюджетом по налогам позволит избежать расходов на штрафы и пени.

¹⁰ Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

Заключение

Целенаправленная налоговая политика в значительной степени зависит от знания работниками, ответственными за исчисление и уплату налогов, того, какие налоги, в какие сроки и куда необходимо уплатить, от умения этих работников разбираться в существующих законных способах снижения налоговых выплат. Знание налогового права и текущего налогового законодательства позволяет осуществлять грамотное планирование налоговых платежей и доходов. Налоговая политика должна не только оптимизировать налогообложение, но и оценивать влияние этого процесса на состояние предприятия.

Сегодня каждая организация, независимо от вида деятельности и формы собственности, сталкивается с необходимостью платить налоги, что при неграмотном подходе и системных ошибках оборачивается лишними затратами и проблемами с законом. Поэтому необходимо проводить оптимизацию налогообложения предприятия, что сделает доходы максимальными, а налоги минимальными, не вступая в противоречие с законодательством.

Оптимизация и минимизация налогов предполагают анализ деятельности предприятия и точный математический расчет, дающий возможность выбора предприятием из нескольких альтернативных вариантов списания и учета средств и расходов, наиболее эффективного с точки зрения интересов предприятия.

Результаты исследования организации системы налогообложения и оценки показателей результативности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк» **показали:**

1) По экономическим показателям:

- Наибольший удельный вес приходится на реализацию путевок и составляет 80,97%, что обусловлено видом деятельности пансионата. Также наблюдается рост объема реализации путевок на 3634 тыс. руб. или 13,4%.

- Основным видом деятельности ООО «Пансионата «Маяк» является оказание услуг по оздоровлению и лечению населения с использованием природно-климатических факторов. В 2014 году размер дохода по вышеназванному виду деятельности составил 37114 тыс. рублей, что составляет 97,94% от общего дохода пансионата.
- Выручка от реализации услуг составила за отчетный период 37894 тыс. руб. и выросла по сравнению с 2013г. годом на 4729 тыс. руб. или 14,26%.
- Себестоимость на 1 рубль продукции (услуг) в 2014г. составила 97 коп., а в 2013 г. – 95 коп. Рост себестоимости по отношению к 2013 году составил 2,1%, что обусловлено увеличением заработной платы в связи с повышением окладов и вводом дополнительных штатных единиц медицинских работников на период увеличения количества отдыхающих по санаторным путевкам в период межсезонья, увеличением стоимости питания в связи с индексацией стоимости по договору и увеличением количества отдыхающих, ростом цен на энергоносители и т.д.
- Прочие доходы увеличились на 310 тыс. руб. или 22,24%, а прочие расходы уменьшились на 100 тыс. руб. или 6,4%.
- Наблюдается незначительное увеличение чистой прибыли в 2014 г. по отношению к 2013г. на 57 тыс. руб. или 14,76%.

2) По организации системы налогообложения

– В 2014 г. было начислено налоговых платежей 7316,00 тыс. руб., а страховые взносы и начисления составили 4993,00 тыс. руб. Общая сумма налогового бремени ООО «Пансионата «Маяк» составила 12309,00 тыс. руб.

– Наблюдается увеличение по всем видам налоговых платежей. Налог на прибыль организаций увеличился на 62 тыс. руб. или 17,66%, что связано с увеличением объема оказанных услуг.

- Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения увеличились на 191 тыс. руб. или 4% в связи с увеличением заработной платы работников Пансионата «Маяк»

3) По оценке показателей результативности налогового

планирования

- Коэффициент эффективности налогообложения (КЭн) практически не изменился, что свидетельствует о стабильности общего налогового бремени.
- Наблюдается незначительное снижение налоговой нагрузки в 2014г. (32%) по отношению к 2013г. (36%). Оптимальный уровень налоговой нагрузки реализации услуг должен составлять не более 30% от дохода. На исследуемом объекте этот показатель находится выше критической отметки.
- Коэффициент налогообложения издержек (Кнз) остался практически неизменными.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие **выводы:**

- 1) В ООО «Пансионат «Маяк» применяется общая система налогообложения, общая сумма налогового бремени составляет 12309,00 тыс. руб.
- 2) Наблюдается увеличение по всем видам налоговых платежей: налог на прибыль увеличился на 17,66%
- 3) Налоговая нагрузка реализации услуг или налоговая нагрузка на организацию снизилась на 4% и составляла в 2014г. 32% при оптимальном уровне не более 30% от дохода, что свидетельствует о необходимости оптимизации системы налогообложения в Пансионате «Маяк».

На основании проведенного исследования системы налогообложения и оценки показателей результативности налогового планирования ООО «Пансионат «Маяк» можно **рекомендовать:**

Применение смешанной системы налогообложения (СНН) по отдельным видам деятельности, а именно, организации питания, переводя этот вид услуг на упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения – доходы и ставкой налога 6%.

Выручка от услуг предприятий питания в ООО «Пансионат «Маяк» составляет 5775 тыс. руб. Ставка налога 6%, сумма налога 347 тыс. руб. На

основании законодательства сумма налога уменьшается на сумму уплаченных страховых взносов на пенсионное и медицинское обеспечение от заработной платы работников предприятий питания в сумме 300 тыс. руб. Таким образом, сумма налога, подлежащая внесению в бюджет составит 47 тыс. руб.

Перейдя на смешанную систему налогообложения ООО «Пансионат «Маяк» снизит налоговые платежи на 90 тыс. руб. и одновременно увеличит чистую прибыль на 142 тыс. руб.

Применение конфигурации «**1С: Налогоплательщик 8**» при наличии установленной платформы 1С, позволит снизить трудоемкость расчетов, трудозатраты на подготовку и предоставление необходимой отчетности в государственные органы, а правильность и своевременность расчетов с бюджетом по налогам позволит избежать расходов на штрафы и пени. Виды работ до и после автоматизации процесса расчета налоговых платежей представлены на слайде. Экономия времени составит 39 минут. Ускорение обработки документов и расчета налоговых платежей суммарно увеличится на 600%.

Экономический эффект от применения конфигурации «**1С:Налогоплательщик 8**» может быть лишь косвенным, так как не является прямым источником дохода, но дает возможность минимизировать затраты. Годовая экономия Δ_r складывается из экономии эксплуатационных расходов и экономии в связи с повышением производительности труда бухгалтера. Предположим, что эксплуатационные расходы до и после внедрения конфигурации «1С: Налогоплательщик 8» не изменились, т.е. внедрение дополнительного программного обеспечения не вызвало экономию чернил в картриджах принтеров, расходование бумаги и т.п. Итак, годовая экономия будет равна экономии, связанной с ускорением обработки документов и расчета налоговых платежей и составит 115300 руб.

Таким образом, наиболее эффективным способом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а **оптимизация системы налогообложения** организации.

Список использованной литературы

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ, (ред. от 29.12.2014) // Софт: электрон. статьи. – 2016. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 11.01.2016).
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ, (ред. от 29.12.2014) // Софт: электрон. статьи. – 2016. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 11.01.2016).
3. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522) // Софт: электрон. статьи. – 2016. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 11.01.2015).
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», (ред. от 04.11.2014) // Софт: электрон. статьи. – 2015. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.01.2016).
5. Постановление Правительства РФ от 09.02.2013 № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» // Софт: электрон. статьи. – 2016. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.01.2016).
6. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», (с измен. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014) // Софт: электрон. статьи. – 2015. [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.01.2016).

7. Федеральный закон от 23.06.2014 N 167-ФЗ «О внесении изменений в главы 23 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», (ред. от 22.11.2014) // Софт: электрон. статьи. – 2015. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.01.2016)
8. Алиев Б.Х. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Под ред. Б.Х. Алиева. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 334с.
9. Башарина А.В. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: Учеб. пособие / А.В. Башарина, А.Ф. Черненко. – Ростов н/Д.: Феникс, 2013. – 317 с.
10. Бородина А.С. Налоговая нагрузка предприятия: сущность, функции, факторы и показатели / А.С. Бородина // Налоги и налогообложение. – 2012. – № 6. – С. 6-20.
11. Горина С.А. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства / С.А. Горина // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2012. – № 12. – С. 4-8.
12. Диркова Е.Ю. Бухучет для малых предприятий упростили / Е.Ю. Диркова // Налоговая политика и практика. – 2012.– № 2.– С. 11-22.
13. Жидкова Е. Ю. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. 2-ое изд. – М.: Эксмо, 2013. – 480с.
14. Зобова Е.П. Упрощенная система бухгалтерского учета для малого бизнеса / Е.П. Зобова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – № 8. – С. 3-12.
15. История предпринимательства России: курс лекций. С.И. Сметанин. – М.: КНОРУС, 2011. – 192 с.
16. Крохина Ю. А. Налоговое право: учеб. 3-е изд. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 463с.
17. Майбуров И. А. Налоги и налогообложение: учеб. 4-е изд. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 559с.
18. Миславская Н.А. Развитие системы бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства: точка зрения / Миславская Н.А. //

Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 21. – С. 8-13.

19. Набатников В.М. Организация предпринимательской деятельности: учеб. пособие / В.М. Набатников. – Ростов - на Д.: Феникс, 2012. – 256 с.

20. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Под ред. А.З. Дадашева. – М.: «Инфра-м», вузовский учебник, 2013. – 464с.

21. Полякова М.С. Упрощение бухгалтерского учета для малого бизнеса / М.С. Полякова // Российский налоговый курьер. – 2012. – № 5. – С. 5-13.

22. Поддубный А. Расчет экономического эффекта от внедрения системы автоматизации//Компания «Antegraconsulting». URL: http://www.antegra.ru/news/experts/_det-experts/4/ (дата обращения: 16.01.2016).

23. Хамидуллин Ф.Ф. Малый бизнес в трансформируемой экономике: тенденции и перспективы развития. – Казань: Изд-во казанск. ун-та, 2012. – 180с.

24. Чепуренко А.Ю. Малый бизнес в рыночной среде /А. Ю. Чепуренко. – М.: Издательский дом Международного университета в Москве, 2013. – 324 с.

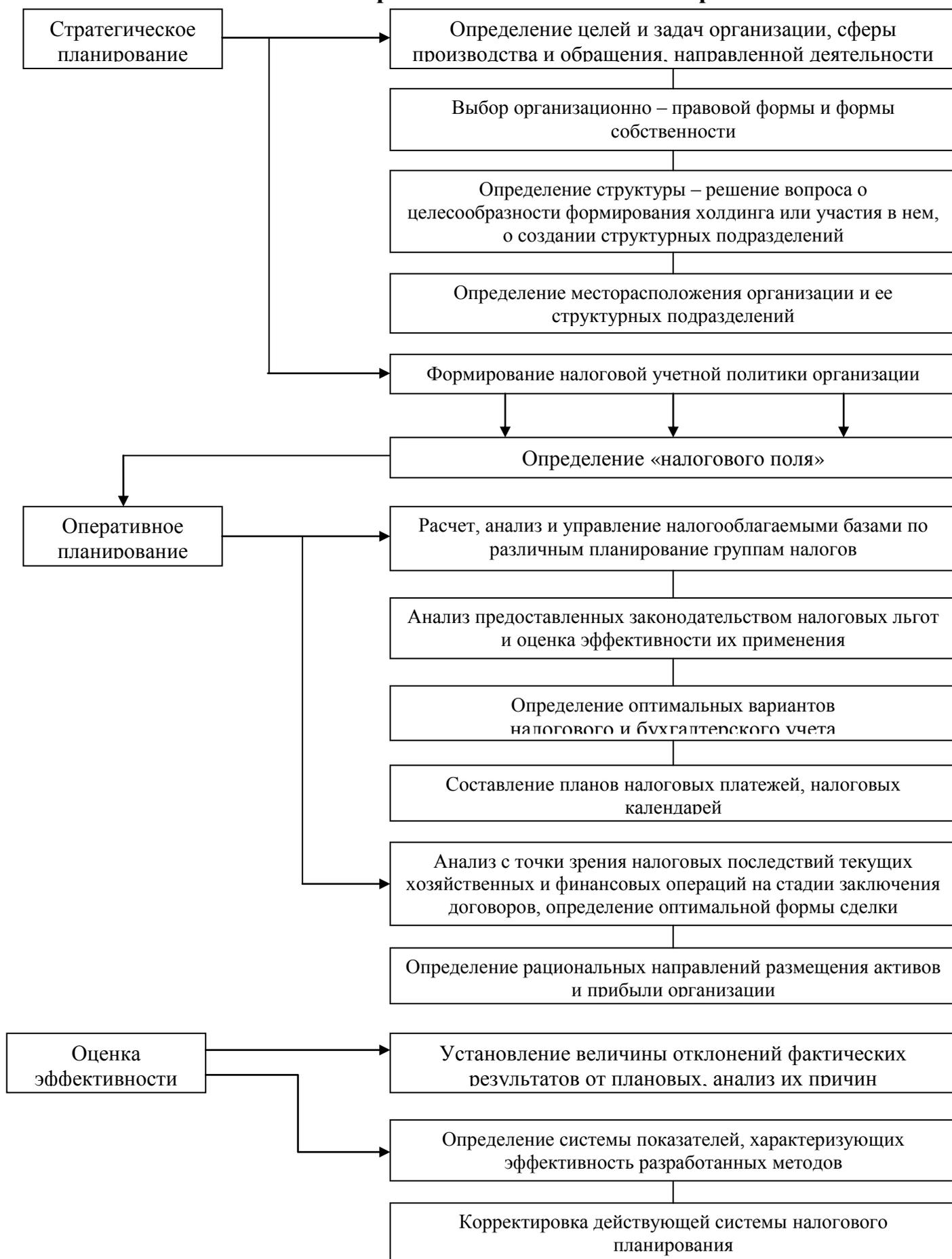
25. Шальнева М.С. Оптимизация налоговой нагрузки малых предприятий / М.С. Шальнева // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2012. – № 5. – С. 12-20.

26. Экономика предприятия: учеб. / Под ред. Жиделева В.В., Каптейн Ю.Н. – М.: Инфра-М, 2013. – 133с.

Выбор расчета налоговых платежей в зависимости от способов учета

Наименование элемента	Альтернативные способы учета
Метод определения выручки от реализации продукции для целей налогообложения	а) кассовый метод (по мере оплаты); б) метод начисления (по мере отгрузки)
Оценка запасов и расчет фактической себестоимости материальных ресурсов в производстве	а) по полной себестоимости; б) по методу ФИФО; г) по себестоимости единицы закупаемых ресурсов
Установление границы между основными и оборотными средствами	а) предел стоимости, равный установленному законодательством лимиту; б) предел стоимости ниже установленного законодательством лимита
Начисление амортизации по основным средствам	а) по установленным законодательством нормам; б) ускоренная амортизация по увеличенным нормам; в) по пониженным не более чем на 50% нормам
Группировка и включение в себестоимость реализованной продукции	а) группировка затрат на прямые и косвенные, формирование полной фактической себестоимости продукции; б) группировка затрат на условно-переменные и условно-постоянные; формирование сокращенной себестоимости продукции
Создание резервов предстоящих расходов и платежей	а) не создавать резервы платежей; б) создавать резервы на оплату отпусков, по итогу работы за год, на ремонт основных средств

Этапы и направления налогового планирования



**Основные направления налогового планирования на каждом этапе
управленческого цикла**

Этап цикла управления	Направление налогового планирования
Прогнозирование	Расчеты и оценка налоговых последствий расширения масштабов бизнеса и изменения его характера
	Расчеты и оценка налоговых последствий реализации инвестиционных планов и программ
	Построение налоговой модели предприятия
	Оценка тенденций развития налогового законодательства и их влияния на налоговые платежи предприятия
Планирование	Выбор схемы налогообложения
	Разработка налоговой политики
	Разработка налогового плана по всей совокупности объектов налогообложения
	Разработка графика налоговых платежей
Организация и координация	Уточнение схемы налогообложения в связи с внесением изменений в действующее налоговое законодательство
	Внесение корректировок в налоговую политику предприятия
	Разработка оперативных налоговых планов (поквартально) и корректировка годовых и оперативных планов в связи с изменением динамики объектов обложения и/или налоговой политики предприятия
	Разработка оперативных графиков налоговых выплат
	Организация и координация деятельности всех служб предприятия и принятие решений, существенно влияющих на формирование объектов налогообложения
Сбор и регистрация данных	Разработка модели налогового учета предприятия
	Формирование информационной модели налогового учета и документооборота, связанного с движением и изменением объектов налогового учета
	Разработка процедур формирования налоговой отчетности предприятия
	Разработка форм и методики заполнения налоговых регистров
Контроль	Планирование мероприятий контроля налоговой отчетности предприятия
	Проверка планируемых и фактических налоговых выплат

Продолжение приложения 3

	Контроль соблюдения графика налоговых выплат
	Контроль исполнения обязанностей специалистами налоговой службы и иных служб, связанных с реализацией задач налоговой деятельности
	Контроль своевременности представления информации, необходимой для реализации налоговой службой предприятия поставленных перед ней задач
Анализ	Выполнение аналитических расчетов и выявление факторов, влияющих на показатели налоговой отчетности предприятия
	Выявление причин расхождений между плановыми и фактическими объемами налоговых выплат
	Анализ причин несоблюдения графиков налоговых выплат
	Анализ причин невыполнения задач налоговой службы
	Анализ причин отклонений от установленного графика представления информации и документов
Регулирование	Устранение причин расхождений или ошибок в данных налоговой отчетности
	Устранение причин отклонений от планов, корректировка плановых расчетов
	Устранение причин отклонений от установленного графика выплат, ликвидация недоимок по налогам и причин неплатежей
	Работа с персоналом налоговой службы предприятия для обеспечения эффективности налоговой деятельности
	Уточнение графиков представления документов и информации, принятие мер воздействия при выявлении фактов халатности и недобросовестности работников предприятия