

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Торгово-экономический институт
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова
«___» ____ 20__ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Профиль 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит (финансы организаций)»
Налоговый анализ в системе финансового управления организации

Научный руководитель

к.э.н., доцент

О.В. Конева

Выпускник

Ф.Д. Гайнанова

Нормаконтролёр

О.Н. Владимирива

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и методические основы налогового анализа организации	7
1.1 Налоговый анализ и его роль в финансовом управлении предприятием.....	7
1.2 Методика налогового анализа коммерческой организации	16
1.3 Информационное обеспечение налогового анализа.....	35
2 Характеристика основных результатов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Медведь АвтоТехЦентр»и эффективности налогового менеджмента	40
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика и анализ основных показателей деятельности ООО «Медведь АвтоТехЦентр»	40
2.2Налоговый анализ ООО «Медведь АвтоТехЦентр»	50
3 Совершенствование управления налогами ООО «Медведь АвтоТехЦентр» на основе налогового анализа.....	63
3.1 Мероприятия по оптимизации налогообложения ООО «Медведь АвтоТехЦентр».....	25
3.2 Оценка эффективности мероприятий по оптимизации налогообложения ООО «Медведь АвтоТехЦентр».....	72
Заключение	79
Список использованных источников	83
Приложения А-Г	90-96

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день экономические субъекты преследуют такие ключевые цели, как повышение финансового результата хозяйственно-экономической деятельности предприятия и минимизация расходов, в том числе сокращение налоговых платежей. В связи с этим, для эффективного функционирования российских организаций в конкурентной среде, важным фактором является необходимость проведения всестороннего регулярного анализа внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность.

Одной из важных составляющих качественной системы управления организацией является налоговый анализ. Грамотно построенная система налогового анализа способствует оперативному и эффективному управлению имеющимися ресурсами и денежными потоками организации, прогнозированию налоговых обязательств в краткосрочной и долгосрочной перспективе, снижению финансовых рисков.

Налоговый анализ на микроуровне — связующее звено между планированием и прогнозированием налоговых выплат предприятия; совокупность методов, позволяющих исследовать влияние налогообложения на финансовое состояние организации. Налоговый анализ играет важную роль в эффективном управлении финансовыми потоками, в подготовке информации для налогового прогнозирования и планирования, и как следствие, повышение налоговой дисциплины и укрепление финансового благополучия[30].

Налоговый анализ недостаточно изученное направление, выделившееся в самостоятельный элемент научно-практического исследования в начале XXI века. Несмотря, на то, что финансовая наука достигла теоретических высот и добилась практического применения, российский экономист И. М. Кулишер отмечал, что детального исследования налогов, с точки зрения влияния, которое они оказывают на экономические субъекты, до сих пор не существует [53].

Конкретные методики проведения налогового анализа недостаточно проработаны. Отдельным вопросам налогового анализа посвящены работы отечественных ученых: Е. С. Вылковой, А. П. Гофман, Л. В. Савицкой и др. Савицкая рассматривает налоговый анализ как процесс комплексного изучения и оценки налогообложения субъектов предпринимательства с целью выявления возможных и прогнозных резервов оптимизации налоговой нагрузки [29, 33].

Снижение налоговой нагрузки на предприятии — это проблема каждой коммерческой организации. В условиях постоянно меняющегося налогового законодательства достаточно сложно обеспечить эффективное налоговое планирование, позволяющее минимизировать налоговую нагрузку организации.

Таким образом, цель налогового анализа заключается в оценке влияния налоговой политики на финансово-хозяйственную деятельность предприятия и в повышении эффективности управления его налоговыми потоками. Основная задача — в подготовке информации для принятия обоснованных управлеченческих решений в вопросе минимизации налоговых выплат, не нарушающих законодательство и максимизация прибыли, что, в конечном счете, даст экономическому субъекту объективную возможность направить высвободившиеся финансовые ресурсы на развитие бизнеса.

Практическая востребованность налогового анализа как инструмента для принятия эффективных экономических решений определяют актуальность курсовой работы.

Все вышеизложенное послужило основанием для выбора темы исследования.

Степень разработанности темы. Налоговый анализ основывается на известных исследованиях по теории и практики налогообложения и налоговой системы.

Разработкой теории налогообложения занимались и оставили значительный вклад, следующие зарубежные авторы: А. Вагнер, О. Гур, Т. Кинг, Д. Кейнс, А. Маршалл, А. Смит, Д. Рикардо, У. Петти, П. Самуэльсон, М. Фридмен и др.

Существенное влияние на развитие теории в области налогов оказали труды российских ученых, как В.А. Альтшулер, С.Ю. Витте, М.А. Богатырев, В.А. Лебедев, Н.И. Тургенев, А.А. Тривус, Д.Г. Черник и др.

Научный задел в исследование теоретических основ и методических характеристик налогового анализа на микроуровне внесли отечественные авторы: С.В. Белоусова, А.В. Боброва, Т.В. Бодрова, М.В. Васильева, Н.Г. Варакса, Е.С. Вылкова, А.З. Дадашев, Е.Н. Евстигнеев.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение налогового анализа в системе финансового управления организации.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи исследования:

- осветить накопленный опыт теоретических и методических основ налогового анализа коммерческой организации;
- сформировать организационно-экономическую характеристику организации и анализ основных показателей деятельности;
- провести налоговый анализ объекта исследования, с целью выявлении узких мест в налоговом менеджменте;
- разработка рекомендаций налогообложения деятельности объекта исследования.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Медведь АвтоТехЦентр», основной деятельностью которого является розничная торговля легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами.

Предмет исследования - налоговый анализ в системе финансового управления организации.

В качестве теоретической и методической базы выпускной квалификационной работы были использованы законодательно - нормативные базы, научная и учебная литература, официальных периодических изданий, а также электронных ресурсов сети Интернет, справочной информационной системы «КонсультантПлюс».

Как информационная база исследования использовались данные бухгалтерской и налоговой отчетности организации ООО «Медведь АвтоТехЦентр» за 2017-2018гг.

В качестве научного инструментария использованы приемы общего и факторного анализа.

Практическая значимость состоит в том, что содержащиеся в работе предложения могут быть использованы в деятельности ООО «Медведь АвтоТехЦентр» с целью оптимизации налоговой нагрузки, что в конечном, приведет к достижению главной цели - максимизация прибыли.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объем работы составляет 96 страниц, включает 26 таблиц, 8 рисунка. Список использованных источников состоит из 73 источников.

1 Теоретические и методические основы налогового анализа организаций

1.1 Налоговый анализа и его роль в финансовом управлении предприятием

В условиях рыночной экономики управление финансами становится важной задачей любого предприятия независимо от вида и масштабов его деятельности, целью которого является максимизация прибыли. Эффективное управление финансами в организации требует коренной перестройки механизма управления всего предприятия в целом. Это объясняется, прежде всего, тем, что на крупнейших российских предприятиях в большей степени сохранился стиль управления, характерный для плановой экономики. В условиях административно-командной системы имели место тотальное государственное планирование, ограниченность ресурсов, что предусматривало введение жесткого их нормирования. Переход к рыночной системе, создание предпринимательской среды значительно расширили круг финансовых отношений предприятий, выдвинув приоритетным направлением управление собственным и привлеченным капиталом, определение его цены и структуры, обоснование эффективности проектов по разработке финансовой стратегии, т.е. все то, что уже давно составляло предмет зарубежной теории финансового менеджмента.

В общем виде управление финансами определяется как специфическая область управленческой деятельности, связанная с целенаправленной организацией денежных потоков организации, формированием капитала, денежных доходов и фондов, необходимых для достижения ключевых целей развития предприятия. Объектом управления финансами являются финансовые отношения, финансовые ресурсы и их источники.

В функции финансового управления входят:

1 Планирование - стратегическое и текущее финансовое планирование; составление различных бюджетов и смет для любых мероприятий; участие в

определении ценовой политики, формировании условий контрактов, прогнозировании сбыта; оценка возможных изменений организационной структуры (слияний или разделений);

2 Организация - создание органов управления финансами, финансовых служб, установление эффективного взаимодействия между подразделениями, определение их задач и функций;

3 Регулирование - воздействие на объект управления в целях устранения возникших отклонений от планируемых и прогнозируемых значений;

4 Учет, анализ, и контроль - создание учетной политики; обработка и представление аналитической информации в виде финансовой отчетности; анализ и определение результатов; сопоставление отчетных данных с плановыми значениями и стандартами; проведение внутреннего аудита [41].

В условиях рыночной экономики происходит смещение акцента на финансовое планирование. В стремлении максимизировать прибыль, предприятию независимо от масштабов деятельности необходимо планировать и регулировать свои доходы и расходы, ведь развития и поддержания любого бизнеса непрерывно требуются ресурсы для финансирования капитальных затрат, расходов на оплату труда, материалов, товарно-материальных затрат и другие прямые и накладные расходы.

Основными задачами управления финансами предприятия принято считать:

- обеспечение сбалансированности движения материальных и денежных потоков;
- достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости;
- обеспечение источниками финансирования деятельности предприятия, поиск внутренних и внешних долгосрочных и краткосрочных источников, наиболее оптимального их сочетания, минимизирующего финансовые затраты и увеличивающего рентабельность собственного капитала;
- эффективное использование финансовых ресурсов для достижения основных стратегических целей предприятия [46].

Достижение вышеизложенных задач в области управления финансами, ведут к одной главной ключевой цели коммерческой организации – максимизация прибыли. Наиболее значимыми задачами являются эффективное использование финансовыми ресурсами, достижение финансовой устойчивости, финансовой независимости компании. Данные задачи достигаются при грамотной анализе, планировании и прогнозировании своих доходов и расходов.

Эффективное управление финансами организации и достижение вышеизложенных задач в финансовом управлении, возможно лишь при планировании всех ее финансовых потоков, в том числе и налоговых.

Грамотное регулирование налоговыми потоками на предприятии, оказывает значительное воздействие на финансовое состояние предприятия, рентабельность, ликвидность и платежеспособность, являясь, неотъемлемой частью финансов предприятия Налоговое влияние настолько велико, что оно является определяющим фактором в разработке тактики и стратегии развития хозяйствующего субъекта, отрасли, муниципалитета, региона и страны в целом.

Актуальным и значимым направлением в управление финансами организации является налоговый анализ. На современном этапе развития экономического сектора налоговый анализ выделяют как вид экономического анализа.

В настоящее время налоговый анализ деятельно развивается и является неотъемлемой частью системы финансового управления в организации. Это связано с тем, что с налогообложением связаны все сферы финансовой, производственной, , хозяйственной деятельности организации на протяжении всего жизненного цикла - с момента согласия решения о ее создании, в процедуры всей ее работы и до полной ликвидации.

Налоговый анализ – это научное направление в области познания сущности налоговых обязательств, основанный на изучении их составных частей во всем многообразии связи и зависимости [56].

Целью экономического анализа на уровне коммерческой организации является улучшение эффективности ее регулирования. Результативность экономической деятельности проявляется в осуществлении наибольших результатов при наименьших расходах. Особо отметить во внимание то, что налоги для коммерческого предприятия – это расходы, а каждое руководство стремится в их снижении, то главной целью налогового анализа на уровне коммерческой организации является оптимизация налоговых платежей, использование налоговых льгот, пополнение объема оборотных средств предприятия и, как результат, повышение реальных возможностей для дальнейшей перспективы организации, повышения эффективности её работы. За счет облегчения налоговой нагрузки и поиска наиболее рациональных способов снижения налоговых обязательств, компании получают дополнительные возможности для максимального увеличения доходности деятельности предприятия в целом, и для дальнейшего эффективного его развития.

Под налоговым анализом коммерческой организации считается комплекс методических способов и приемов исследования, применяемых для анализа и обработки экономических данных, касающейся влияния системы налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организации с целью подтверждения, предложенных экономических заключений, связанных с налогами [28].

Достижение целей налогового анализа требует следующих решений таких задач, как:

- анализ динамики и состава налоговых обязательств, выявление причин и факторов, оказавших влияние на их отклонения;
- влияние налоговых факторов в абсолютном значении на формирование и изменение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
- анализ зависимости объема налоговых обязательств от изменения масштабов деятельности предприятия;
- анализ налоговых рисков;

- формирование системы показателей и их оценка для внутреннего контроля налоговых обязательств;
- перспективный налоговый анализ;
- выявление резервов с целью снижения налоговых обязательств;
- анализ эффекта от использования налоговых льгот;
- анализ влияния, осуществляемый налоговой политики предприятия на показатели экономической деятельности;
- анализ расходов, связанных с исполнением организацией функций налогоплательщика [35].

Налоговый анализ в финансовом управлении предприятием опирается и плотно взаимодействует с другими видами анализа: прогнозированием, планированием, экономическим анализом. При взаимодействии из этого следует, оптимальное представление о выборе рационального и продуманного способа улучшения финансово-хозяйственной деятельности организации.

Одним из ключевых понятий, употребляемых в налоговом анализе, является понятие налоговой нагрузки. По мнению Чипуренко Е.В., налоговая нагрузка на предприятии – это группа базовых характеристик состояния организации, позволяющих получить общую картину результатов ее деятельности с учетом воздействия налоговой среды и необходимых для проведения контроля влияния налогообложения на реализацию функций организации и отбора управленческих решений [69].

Куликова Т.В. определяет налоговую нагрузку на микроуровне как показатель, позволяющий количественно сопоставить результаты взаимодействия субъектов налоговых отношений. Налоговую нагрузку можно проанализировать при помощи абсолютных и относительных показателей.

Абсолютная налоговая нагрузка – это общая сумма налогов хозяйствующего субъекта, начисленных к уплате за определенный период.

Относительная налоговая нагрузка – это сумма налоговых расходов хозяйствующего субъекта за конкретный период, соотнесенная с базой сравнения.

Во многих исследованных работах по тематике настоящего изучения на понятии «налоговая нагрузка» авторы отмечают, различные употребляемые в литературе синонимы этого определения, такие как «налоговый груз», «совокупное налоговое изъятие», «налоговое бремя» и т. д.

Понятие «налоговая нагрузка» является устоявшимся, так как используется в источниках, опубликованных на официальных сайтах Федеральной налоговой службы России и часто употребляется в специальной литературе. В англоязычных источниках наиболее часто, встречается термин «taxburden» (англ.) – налоговое бремя [28].

Главной задачей налогового анализа является оценка налоговой ситуации, под которой понимается сложившиеся налоговые условия экономического субъекта под воздействием как внешних, так и внутренних факторов.

В таблице 1 представлены внутренние и внешние факторы, влияющие на размер и величину текущей налоговой нагрузки предприятия.

Таблица 1-Внешние и внутренние факторы, влияющие на размер и величину текущей налоговой нагрузки предприятия

Внутренние факторы	Внешние факторы
Объем производства готовой продукции на предприятии	Экономические факторы
Специфика выпускаемой продукции, что влияет на размер НДС и уплату акцизов	Политические факторы
Система налогообложения, используемая на предприятии, что зависит от той же специфики бизнеса и формы организации предприятия	Законодательные (юридические и правовые) факторы
Изменение величины налоговых баз	Социальные факторы
Фонд оплаты труда	Экономические факторы
Планирование налоговых платежей с целью их оптимизации	

Влияние внешних факторов определяются воздействием различных нормативно-правовых актов на деятельность экономического субъекта, определяющих условия его функционирования.

Внутренние факторы – это комплекс особенностей организации: форма собственности, масштабы деятельности, организационно-правовая форма, характер, виды, принятая учетная политика и др. Большинство ученых

применяют в своих исследованиях понятие налоговой среды, под которой понимается комплекс разных факторов, связанных с системой налогообложения, оказывающих как прямое, так и косвенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов.

Таким образом, на сегодняшний день именно внешние факторы имеют значительное влияние на размер и величину текущей налоговой нагрузки предприятия.

Влияние внешних факторов, не зависящих от предприятия, способствуют возникновению налоговых рисков, действия факторов финансово-хозяйственной среды деятельности предприятия определяют величину этого риска. Это говорит о том, что со стороны коммерческих организаций, они имеют ограниченные инструменты, которые могут способствовать процессу налоговой оптимизации. Поэтому при оптимизации налоговой нагрузки на предприятии нужны учитывать, как внутренние, так и внешних факторы.

Прежде чем приступить к анализу, планированию и прогнозированию влияния налоговой нагрузки на деятельность предприятия в целом, с учетом предложенных рекомендаций по ее оптимизации, нужно соблюдать основные принципы налогового анализа. Под принципами налогового анализа понимаются основные правила, лежащие в его основе.

Основные принципы налогового анализа на уровне экономического субъекта представлены на рисунке 1.

Принцип законности – соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования.

В зарубежном праве отношение государства к налоговому планированию реализуется в концепциях уклонения от уплаты налога и обхода (избежание) налога. При этом уклонение от налогов практически равнозначно незаконному налоговому планированию, в то время как избежание налогов правомерно

Принцип законности – соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования.

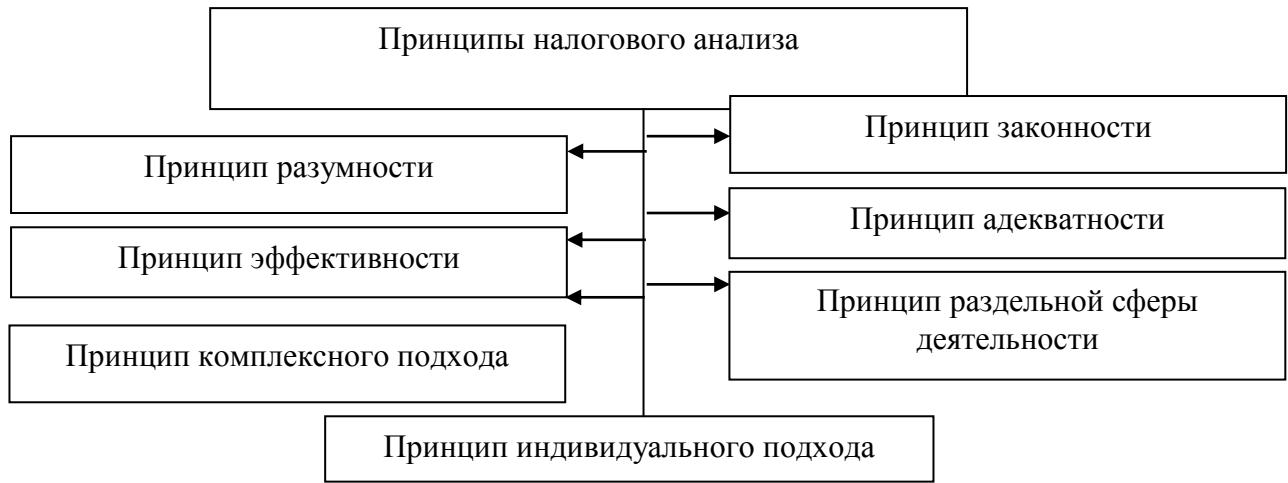


Рисунок 1 – Принципы налогового анализа экономического субъекта

Источник: Составлено [45]

Принцип законности – соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования.

В зарубежном праве отношение государства к налоговому планированию реализуется в концепциях уклонения от уплаты налога и обхода (избежание) налога. При этом уклонение от налогов практически равнозначно незаконному налоговому планированию, в то время как избежание налогов правомерно.

Принцип реальности и эффективности – любые действия налогоплательщика должны иметь не только юридическое, но и экономическое обоснование. Использование возможностей, предоставляемых законодательством, и методов, доступных для конкретной организации, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в наибольшем размере, чем затраты, связанные с их применением.

Принцип выгодности – снижение совокупных налоговых обязательств предприятия в результате применения инструментов налогового планирования.

Принцип альтернативности – рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выбором наиболее оптимального из них применительно к конкретной организации, с учетом специфики ее деятельности.

Принцип оперативности – изменение процедуры налогового планирования с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений.

Принцип обоснованности и понятности – требование, чтобы схема была понятна, а все ее составные части имели правовое и экономическое обоснование.

Осуществляя налоговый анализ коммерческой организации, необходимо принимать во внимание комплекс использования указанных принципов, эффективность использования которых, непременно положительно окажет на финансово-хозяйственной деятельности любой организации [46].

Грамотная построенная методика позволит руководству добиться точных значений для оценки финансового и налогового положения предприятия.

Для этого на первоначальном этапе изучения теоретических основ налогового анализа рекомендуется изучить учетную политику экономического субъекта, для понимания общей картины налогообложения на предприятия.

Согласно статьям 167 и 313 Налогового Кодекса Российской Федерации учетная политика для целей налогообложения утверждается приказом руководителя организации.

В учетной политике закрепляются способы признания доходов и расходов, начисления амортизации основных средств и нематериальных активов; использование налоговых льгот [3].

В процессе разработки учетной политики и в дальнейшем проведения налогового анализа должны принимать участие практически все службы (бухгалтерия, юридический отдел, налоговый отдел, планово-экономический отдел, производственный, маркетинговый отдел и др.) в тесном сотрудничестве между собой и под контролем руководства.

Только четкая организация различных служб и квалифицированных специалистов в области налогового учета и налогового планирования может обеспечить высокий результат.

Следовательно, налоговый анализ хозяйственной деятельности играет важную роль в финансовом управлении организации, что позволит оптимизировать сумму уплачиваемых налогов, а также избежать экономического ущерба, связанного с выплатой штрафов в пользу государства, что в конечном счете повысит прибыль организации.

1.2 Методика налогового анализа коммерческой организации

Методика налогового анализа представляет собой совокупность правил аналитических способов исследования экономической деятельности организации в целях оптимизации налогообложения, и в последствии увеличение прибыли субъекта хозяйствования.

Методика налогового анализа, формируется на основе ряда приемов, показателей, методов. Метод налогового анализа применяется как комплексное «системное», изучение, измерение и обобщение влияния системы налогообложения на результаты хозяйственной деятельности предприятия с помощью обработки системы показателей с использованием специальных приемов. Методика в налоговом анализе представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования составляющих налоговой нагрузки, с целью достижения ее оптимизации [15].

Методика анализа включает в себя ряд указаний по подготовке аналитического исследования. Она содержит следующие элементы:

- формулировку задач и целей анализа;
- объекты анализа;
- систему показателей, с помощью которых исследуется каждый объект анализа;
- определение последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
- описание способов и методики исследования изучаемых объектов;
- источники данных, на основании которых производится анализ;

- указания по организации анализа;
- технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;
- характеристику документов, которыми оформляются результаты анализа.

Проведение налогового анализа предполагает применение конкретных методов. Каждому методу анализа присущ свой инструментарий. Методика налогового анализа предполагает последовательную реализацию ряда этапов.

В различных источниках приводятся разные алгоритмы налогового анализа, с разным количеством этапов их наполнения.

Рассмотрим с точки зрения ведущих налогововедов относительно методики налогового анализа хозяйствующих субъектов.

На рисунке 2 представлены этапы проведения налогового анализа на уровне экономического субъекта, предложенные профессором Вылковой Е.С.



Рисунок 2 – Этапы налогового анализа на уровне экономического субъекта [29, С.183]

В современных условиях ведения финансово-хозяйственной деятельности организации, руководство имеют широкие границы для выбора методики налогового анализа. С одной стороны, это зависит от масштабов деятельности организации, с другой – от его отраслевой принадлежности, с третьей – от его места в управленческой структуре организации.

Следовательно, налоговый анализ предполагает ряд последовательных этапов, которые, также, как и его понятие, трактуются экономистами по-разному. Этапы налогового анализа, составленные авторами Симановой И.А, Клочко С.Н. приведены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Этапы проведения налогового анализа на микроуровне [68, С.51]

Логичная методика позволит руководству получить точные данные и оценку эффективности налогового менеджмента организации. Процесс налогового анализа трудоемок, каждый шаг его проведения должен быть качественно проработан.

Для проведения комплексного налогового анализа, выявления наиболее значимых факторов, вызвавших изменения в динамике и структуре налоговых обязательств, предложены этапы проведения налогового анализа, включающие

анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, анализ налоговых платежей, определение налоговой нагрузки, а также выбор схем налоговой оптимизации и расчет эффективности их применения.

На рисунке 4 представлены этапы проведения налогового анализа, которые будут наиболее оптимальными для коммерческой организации.



Рисунок 4 - Этапы проведения налогового анализа

На первом этапе проводится сбор информации для проведения налогового анализа. Формирование системы информационного обеспечения, имеет необходимые данные для подготовки и использования задач налогового анализа, является неотъемлемой частью для его исполнения [14].

Для проведения качественного налогового анализа , необходимо учетно – аналитическое обеспечение, в состав которого входит сбор и обработка информационных данных, нужных для проведения налогового анализа объекта

исследования. Для того чтобы провести налоговый анализ , необходима учетно-информационная база, которая включает в себя сбор информации, полученной в результате анализа самого предприятия и от третьих лиц, и необходимую для проверки корректности исчисления и уплаты налогов.

Все процессы, которые происходят в предприятии взаимосвязаны между собой, а информация, полученная в ходе проведения анализа учетно-информационной базы, в последствии применяются как аналитическое обеспечение имеющейся системы для функционирования налогового анализа на микроуровне. Механизм данного приема отражён в разделе 1.3 данной работы.

На втором этапе налогового анализа целесообразно изучить деятельность хозяйствующего субъекта. Для этого рассматривается организационно-экономическая характеристика организации и проводится анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности.

На данном этапе проводится экспресс-анализ текущего состояния финансово-хозяйственной деятельности организации. Основные показатели, характеризующие деятельность предприятий, отражаются в финансовой отчетности организации. Соотношение, показателей, отражающих процесс формирования и использования финансовых средств, их изменение в динамике характеризуют финансовое состояние предприятий.

Финансовое состояние организации отражает конечные результаты ее деятельности. Поэтому конечные результаты деятельности организации интересуют собственников организации, ее деловых партнеров, налоговые органы. Все это предопределяет степень важности проведения анализа финансового состояния экономического субъекта с целью выявление слабых мест и основных резервов роста, позволяющие повысить прибыль предприятия.

Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности организации поможет оценить реальную картину состояния организации за анализируемый период.

Следующим этапом налогового анализа – следует изучить учетную политику экономического субъекта в целях изучения налогообложения на предприятии.

Особенности расчета налогов могут зависеть от содержания Учетной политики для целей налогообложения.

В соответствии с Положением о ведении бухгалтерского учета №1/2008 [5], под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, текущей группировки, стоимостного изменения, и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Основными задачами учетной политики предприятия являются формирование набора четких инструкций, положений и методов, которые позволяют, унифицировать, упорядочить, регламентировать основные участки учета в организации, создать единую схему документооборота, систему оценки активов организации, сформировать отчетность, верно отражающую имущественное положение хозяйствующего субъекта.

Для целей налогообложения учетная политика определена статьей 11 «Институты, понятия и термины, используемые в настоящем Кодексе» Налогового кодекса Российской Федерации [5], как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Согласно статье 313 «Налоговый учет» Налогового кодекса Российской Федерации, учетная политика для целей налогообложения утверждается приказом руководителя организации. Формирование учетной политики относится к компетенции главного бухгалтера.

В зависимости от конкретных условий деятельности в процессе разработки учетной политики руководство предприятия могут варьировать от простого «счетоводства» до проведения экономической политики организации.

В процессе разработки учетной политики и в последствии проведения налогового анализа должны участвовать практически все службы хозяйствующего субъекта (бухгалтерия, планово-экономический отдел, юридический, налоговый, маркетинговый отдел и др.) в тесном взаимодействии между собой и под контролем ответственного за это. Только четкая организация различных служб в области налогового учета и налогового планирования может обеспечить высокий результат.

Предприятие самостоятельно в установленных Налоговым кодексом Российской Федерации рамках разрабатывает и утверждает элементы учетной политики. Качественно составленная учетная политика для целей налогообложения является одним из важнейших инструментов управления деятельностью предприятия.

Необходимость разработки учетной политики для целей налогового учета была установлена еще с введением в действие главы 21 «Налог на добавленную стоимость» и главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового Кодекса Российской Федерации.

В Учетной политике отражаются методы ведения налогового учета, которые организация вправе выбрать самостоятельно, методы оценки активов и обязательств, порядок формирования налоговой базы и налогового учета для целей налогообложения и другие методологические основы.

Учетная политика для целей налогообложения состоит из трех основных разделов:

- принципы ведения налогового учета;
- методы расчета того или иного налога;
- регистры налогового учета.

Целью налогового учета является формирование достоверной и полной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внешних и

внутренних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога [15].

Из положений части второй Налогового Кодекса Российской Федерации следует, что налоговый учет должен вестись по всем налогам - в том случае, где налоговый учет отличается (или может отличаться) от бухгалтерского. При организации налогового учета по отдельным видам налогов следует учитывать особенности исчисления и уплаты этих налогов, установленные отдельными главами части второй Налогового Кодекса Российской Федерации.

Учетная политика - это важная часть экономической работы и оказывает большое влияние на финансовое благополучие предприятия в целом, так как от того, насколько точно в ней будут отображены все нюансы учетной работы, обусловленные спецификой деятельности, выбрана необходимая эффективная схема ведения налогового и бухгалтерского учета, которая взаимосвязана с суммой уплачиваемых налогов и вероятными налоговыми последствиями в качестве налоговых санкций.

Четвертый этап налогового анализа - анализ динамики состава и структуры начисленных и исполненных налоговых обязательств организации. Данный этап налогового анализа позволит узнать первоочередные направления анализа и найти пути регулирования налоговых обязательств.

Также на этом этапе формируется налоговое поле, включающее в себя весь перечень уплачиваемых предприятием налогов и сборов, а также основные элементы по каждому налогу.

Анализ главных показателей налоговых платежей в значении с имеющимся налоговым полем показывает структуру налоговых платежей и отражает развитие динамики каждого из них как минимум за два года. По материалам исследования появляются выводы о динамике и отклонениям размера каждого из начисленных и исполненных налоговых обязательств от плановых или среднеотраслевых значений.

Пятый этап - анализ абсолютной и относительной налоговой нагрузки организации. Значимым шагом анализа налоговых платежей является определение налоговой нагрузки предприятия.

Налоговая нагрузка – это одно из понятий, применяемых для оценки влияния налоговых обязательств на финансовое состояние предприятия.

Налоговая нагрузка предприятия зависит от ряда факторов, в число которых входят виды хозяйственной деятельности и формы ее осуществления, организационно-правовая форма предприятия, налоговый режим, особенности ведения налогового и бухгалтерского учета, закрепленные в учетной политике предприятия. Следует различать абсолютную и относительную нагрузку.

Абсолютная налоговая нагрузка представляет собой сумму обязательств, подлежащих перечислению организацией, и может быть исчислена по формуле

$$AHH = НП + ВП + НД, \quad (1)$$

где AHH - абсолютная налоговая нагрузка, тыс. руб.;
 $НП$ - налоговые платежи, уплаченные организацией, ты. руб.;
 $ВП$ - уплаченные платежи во внебюджетные фонды, тыс. руб.;
 $НД$ - недоимка по платежам, тыс. руб.

Поскольку абсолютная налоговая нагрузка отражает сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени, для определения уровня налоговой нагрузки возможно использовать показатель относительной налоговой нагрузки [22].

При расчете относительной налоговой нагрузки основная проблема заключается в выборе конкретной базы, с которой соотносится сумма уплаченных налогов. Единой методики для расчета налоговой нагрузки нет.

Анализ налоговой нагрузки производится с использованием различных методик. Характеристика методик расчета относительной налоговой нагрузки представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Характеристика методик расчета налоговой нагрузки

Трактовка понятия	Модель расчета	Условные обозначения
Методики, установленные нормативными документами		
Методика Министерства финансов РФ		
Налоговая нагрузка на предприятии – это доля (процент) всех уплачиваемых налогов в выручке, включая прочие реализации.	$НН = Н / В * 100,%$ Значение сравнивается с установленными отраслевыми значениями	НН – налоговая нагрузка, %; Н – все уплачиваемые предприятием налоги, руб.; В – выручка предприятия (от основной и прочих видов деятельности), руб.
Авторские методики		
Методика М.Н. Крейниной		
Налоговая нагрузка – это отношение суммы уплаченных налогов к остающейся в распоряжении предприятия прибыли, где за сумму уплаченных налогов принимается разница между прибылью, которую имело бы предприятие, если не платило налогов, и прибылью, которая действительно осталась в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов.	$НН = (В - З - ЧП) / (В - З) * 100,%$	В – выручка от реализации (полные издержки и прибыль), руб.; З – затраты на производство реализованной продукции без учета налогов, руб.; ЧП – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (без налогов, уплачиваемых из нее), руб.
Трактовка понятия	Модель расчета	Условные обозначения
Методика А.Н. Кадушина, Н.М. Михайловой		
Налоговая нагрузка оценивается как функция типа производства, которая подвержена изменению в зависимости от изменения затрат на материальные ресурсы, оплату труда и амортизацию. Налоговая нагрузка оценивается с помощью структурных коэффициентов на основе добавленной стоимости	$B = MZ + DC,$ следовательно, $DC = B - MZ = AO + Rot + NDC + PDN.$ Структурные коэффициенты: $Kme = DC / B;$ $Kte = Rot / DC;$ $Kfe = AO / DC$	B – валовая выручка с НДС, руб.; MZ – материальные затраты, руб.; DC – добавленная стоимость, руб.; АО – амортизационные отчисления, руб.; Rot – расходы на оплату труда, состоящие из фонда оплаты труда (включая НДФЛ) и отчислений во внебюджетные фонды, руб.; PDН – прибыль до налогообложения, руб. Kme – коэффициент материалоемкости производства, ед.; Kte – коэффициент трудоемкости производства, ед.; Kfe – коэффициент фондаемкости производства, ед.

Окончание таблицы 3

Трактовка понятия	Модель расчета	Условные обозначения
Авторские методики		
Методика М.И. Литвина		
Налоговая нагрузка определяется как общий и частные показатели, где общий показатель – это отношение всех уплачиваемых налогов к сумме источников их уплаты. В качестве суммы источников уплаты автор предлагает использовать добавленную стоимость. Частные показатели налоговой нагрузки показывают долю каждого из всех начисленных (или уплаченных) налогов к сумме источника их уплаты	Общий показатель: $НН = \Sigma ННП / \Sigma И * 100, \%$ <p>где:</p> $\Sigma И = ДС = АО + Рот + УН + ПДН.$ <p>Частные показатели рассчитываются по таким группам налогов, как косвенные; налоги, относимые на издержки; уплачиваемые из прибыли и НДФЛ.</p>	НН – общий показатель налоговой нагрузки, %; ΣННП – сумма начисленных налогов предприятия, руб.; ΣИ – сумма источников их уплаты, руб.; ДС – добавленная стоимость, руб.; АО – амортизационные отчисления, руб.; Рот – расходы на оплату труда (фонд оплаты труда и отчисления во внебюджетные фонды), руб.; УН – все уплаченные предприятием налоги, руб.; ПДН – прибыль до налогообложения, руб.
Методика Е. А. Кировой		
Налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет (абсолютная налоговая нагрузка). Отношение налогов и сборов, подлежащих перечислению в бюджет, ко вновь созданной стоимости (относительная налоговая нагрузка)	$Дн = \frac{НП + СО}{ВСС \times 100\%}$	Дн – относительная налоговая нагрузка; НП – налоговые платежи; СО – отчисления на социальные нужды; ВСС – вновь созданная стоимость
Т.К. Островенко		
Соотношение налоговых издержек и соответствующей группы по источнику покрытия (обобщающие и частные показатели)	$НИ = \frac{НИ}{Источник}$	НИ – налоговые издержки

Источник: [68, С51].

При определении налоговой нагрузки экономические субъекты могут использовать методики, которые предлагаются в теории и на практике. Отечественные ученые предлагают различные модели расчета налоговой нагрузки, которые можно объединить в две основные группы:

- суммовые (М.И. Литвин, Кадушкина, Н.М. Михайловой);

– мультиплекативные (Т.К. Островенко, Е.А. Кирова, М.Н. Крейнина).

Методика М.Н. Крейниной - позволяет сопоставить налог и источник его уплаты, интегральным показателем выступает прибыль организации. Данная методика позволяет проанализировать влияние прямых налогов на финансовое положение предприятия. С другой стороны, недооценивается влияние косвенных налогов, налога на добавленную стоимость и акцизов.

При использовании методики определения налоговой нагрузки А. Кадушина и Н. Михайловой предоставляется возможность просчитать влияние понижения или повышения налоговых ставок и увеличения льгот на темпы развития экономического субъекта. Методика показывает долю отчисляемой государству добавленной стоимости, созданной на отдельно взятом предприятии. Методика позволяет сравнить налог и источник его уплаты, однако не принимает к учету налог на имущество, земельный налог и платежи за пользование природными ресурсами.

Методика М.И. Литвина позволяет определить налоговую нагрузку по всем налоговым обязательствам и источникам их уплаты. Методика расчета налоговой нагрузки М.И. Литвина включает в расчет налог на доходы физических лиц, хотя плательщиком данного налога организация не предусматривается, а только может быть налоговым агентом. С помощью этой методики можно отразить уровень денежного изъятия (отношение начисленных налогов к реально приобретенным организацией финансовым ресурсам). В качестве недоработки методики можно указать включение в расчеты налог на добавленную стоимость.

Согласно методике Е.А. Кировой, необходимо дифференцировать данные, характеризующие налоговую нагрузку: абсолютные и относительные. При этом показатель абсолютной налоговой нагрузки не отображает всей массы налоговых обязательств предприятия. Иначе сказать приведенная методика не отображает влияния таких показателей, как оборачиваемость оборотных активов, рентабельность, трудоемкость, и не указывает возможность предсказать динамику деловой активности хозяйствующего субъекта.

Методика Т.К. Островенко является мультиплекативной, а не количественной, что позволяет по результатам расчетов налоговой нагрузки делать обобщенные выводы, способствующие принятию наиболее верных управленческих решений. Данная методика является синтезом описанных методик.

Обобщая вышеизложенное можно сказать, что вариативность имеющихся методик во многом несовершенно. Результаты проведенного анализа современной литературы показывают, что общего приема к установлению перечня налогов и сборов, которые должны включаться в расчет налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта, не существует.

В научном мире имеется проблема расчета налоговой нагрузки на уровне хозяйствующего субъекта и является самой дискуссионной. В российской науке и практике не разработан единый способ подхода к данному показателю.

Особо спорными являются вопросы при расчете налоговой нагрузки, включение в расчет таких налогов, при уплате которых организация позиционируется только налоговым агентом (налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость, акцизы). Так, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) перечисляется в бюджет хозяйствующими субъектами, при этом налогоплательщиками по данному налогу будут работники организации. Учитывая это, большинство высококлассных экономистов не учитывают НДФЛ при расчете налоговой нагрузки.

Остальные ученые в налог на добавленную стоимость в числители коэффициентов налоговой нагрузки, основываясь на том, что он, аналогично данному налогу, извлекают денежные средства из оборота. Иными словами, если исчисление налоговой нагрузки проходят на основе полученных данных о денежных потоках предприятия, то НДФЛ нужно включать в расчеты. Одним из самых спорных и сложных моментов при решении установки методики расчета налоговой нагрузки может быть вопрос о включении в расчет косвенного налогообложения. Косвенными называют налоги, которые будут включаться в цену продукции и далее уплачиваются конечным потребителем

этой продукции, а ее производители являются налоговыми агентами при перечислении налогов. В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации на территории Российской Федерации косвенными налогами будет являться налог на добавленную стоимость и акцизы.

Анализ методик, разработанных различными авторами, указывает, что при одной системе приемов и результатов показателей, в каждой из них есть как плюсы, так и минусы. Некоторые отрасли имеют различные экономические характеристики, поэтому авторы считают необходимым иметь более вариативную методику, при которой возможно получить анализ любого сектора экономики с произвольным количеством предприятий, уровнем монополизации и фондемкости производства.

При расчете показателя налоговой нагрузки следует учитывать отраслевую направленность и специфику деятельности хозяйствующего субъекта. Для расчета налоговой нагрузки организации предложена общепринятая методика Министерства финансов Российской Федерации.

По данной методике уровень налоговой нагрузки - это отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг).

$$НН = (НП / В) \times 100 \%, \quad (2)$$

где $НН$ – налоговая нагрузка на предприятие, %;

$НП$ – общая сумма всех уплаченных налогов тыс. руб.;

$В$ – выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.

Методика Департамента налоговой политики Министерства финансов РФ является единственной главной и официальной методикой. Именно она используется для расчета уровня налоговой нагрузки с целью планирования выездной налоговой проверки, поэтому целесообразнее для целей проведения налогового анализа объекта исследования применить данную методику.

Также следует отметить, что показатель налоговой нагрузки, рассчитанный по Методике Департамента налоговой политики Министерства финансов РФ, в дальнейшем будет сопоставим с отраслевым показателем, утвержденный в Приказе Федеральной налоговой службы России от 30.05.2007 N MM-3-06/333 (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Согласно, данным указанных в приказе, налоговая нагрузка рассчитана, как отношение суммы налогов и сборов по данным официальной статистической отчетности Федеральной Налоговой Службы России к обороту организаций по данным Росстата.

В качестве базы для расчета отраслевого показателя налоговой нагрузки взят оборот организаций, то есть данный расчет наиболее близок к расчету налоговой нагрузки, разработанный по методике Министерства финансов Российской Федерации.

На шестом этапе налогового анализа следует провести оценку эффективности налогообложения предприятия с использованием совокупности соответствующих оценочных показателей.

На данном этапе составляется методика расчета оценочных показателей, путем расчётов индикаторов налогоемкости, коэффициента эффективности налогообложения.

Методика расчета показателей, позволяющие получить наиболее обобщенную характеристику эффективности налогообложения предприятия, представлена в таблице 4.

Оценку эффективности налогообложения предприятия осуществляется в процессе сравнения ее возможных альтернативных вариантов с использованием совокупности соответствующих оценочных показателей налогоемкости.

К примеру, рассчитанный показатель налогоемкости реализации продукции (товаров, работ, услуг) позволяют определить сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции.

Таблица 4 – Система оценочных показателей, рекомендуемых для определения эффективности налогообложения предприятий

Наименование показателя	Методика расчета	Оптимальное значение	Условные обозначения
Налогоемкость реализации продукции (товаров, работ, услуг)	$HeP = \frac{H_p}{B_B}$	Не более 0,3	НеР – налогоемкость реализации; Нр – сумма всех налогов предприятия; ВБ – выручка-брутто от реализации продукции (товаров, работ, услуг)
Налогоемкость затрат	$HeCZ = \frac{Hi}{CZ}$	Снижение в динамике	НеЗ – налогоемкость затрат; Ни – сумма налогов, относимых на счета учета затрат; СЗ – сумма затрат (себестоимость, коммерческие и управленческие расходы)
Налогоемкость прибыли	$HeP = \frac{H_p}{ПДН}$	Снижение в динамике	НеП – налогоемкость прибыли; Нп – налоги, относимые на счета учета прибыли; ПДН – прибыль доналогообложения
Коэффициент эффективности налогообложения	$HeP = \frac{H_p}{ПДН}$	Увеличение показателя в динамике	Кэн – коэффициент эффективности налогообложения прибыли П – планируемая (или фактическая) сумма чистой прибыли; Н – общая сумма налоговых платежей

Коэффициент эффективности налогообложения прибыли, позволяет получить наиболее обобщенную характеристику выбранной налоговой политики предприятия, показывая, как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы налоговых платежей. Увеличение показателя в динамике будет свидетельствовать о снижении общего налогового бремени организации относительно величины чистой прибыли.

Целесообразно проводить сравнение коэффициентов эффективности налогообложения за ряд лет. На основании расчетов проводится анализ полученных коэффициентов эффективности налогообложения и сравнение их в динамике.

На основании данных расчетов предприятие получает прогнозные значение исследуемых объектов, на основе которых может осуществлять корректировку, планирование своей деятельности, оптимизировать налоговые платежи, контролировать и регулировать экономические показатели, а в

конечном результате повысить эффективность осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

На следующем этапе налогового анализа – следует провести оценку эффективности налогового режима.

Еще одним значимым фактором в налоговом менеджменте является выбор налогового режима. При выборе того или иного налогового режима, необходимо рассмотреть различные варианты и выяснить, какой из них будет наиболее подходящим.

Провести налоговую оптимизацию будет возможно уже на этом этапе, потому как при условии применения предприятием общей системы налогообложения (ОСН) в случае перехода на специальную налоговую систему (например, упрощенную — УСН), произойдет автоматическое снижение налоговых обязательств, в силу замены налогов (НДС, налога на прибыль, налога на имущество за исключением ряда случаев) одним.

Получить оценку эффективности налогового режима, путем выбора между общей системой налогообложения и упрощенной системой налогообложения с различными объектами налогообложения, аналогично проходит оценка полученной эффективности системы налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСН) и других специальных режимов, имеющихся в статье 18 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Возможность идентифицировать грамотное применение налогового режима организации – одно из условий качественной налоговой оптимизации процессов. Выбирая позицию, организации необходимо конкретизировать сделанный выбор соответствующими расчетами налогов, величина которых взаимосвязана с выбором другого способа учета, т.е. снижение налоговой нагрузки путем выбранного способа получения прибыли от реализации в целях налогообложения.

На восьмом этапе налогового анализа определяется тип налоговой политики на предприятии. По результатам исследования используются конкретные выводы о типе налоговой политики, принятые предприятием. При

рассмотрении типов налоговой политики, формируются и фактически используются хозяйствующими субъектами (см. таблицу В.1 в приложении В).

Методы и формы реализации налоговой политики затрагивают финансово-хозяйственный сектор хозяйствующих субъектов, показывая положение их взаимодействия с налоговыми органами.

Из увиденных в таблице первых двух видов налоговой политики (эффективной и консервативной) формируется качественным и организованным менеджментом организаций, адекватным стратегическим задачам развития бизнеса. При реальном использовании данных видов налоговой политики получается положительный эффект, формируются условия устойчивой положительной динамики.

Третий, пассивный, тип налоговой политики при хорошем состоянии налоговой дисциплины все же может приводить в последующем к нарушению финансовой стабильности за счет не грамотной оценки уровня налоговой нагрузки и налоговых рисков следующих периодов.

Четвертый тип налоговой политики хозяйствующего субъекта - умеренно агрессивный - характеризуется возможностью хозяйствующего субъекта иметь небольшую налоговую нагрузку при осторожном применении «ненадежных» и «спорных» такого вида механизмов. Под «ненадежными» налоговыми инструментами характеризуются инструменты, которые не соответствуют имеющейся концепции налогообложения, так как ввиду несовершенства законодательства о налогах и сборах, под «спорными» - инструменты, по которым сложилась неоднозначная арбитражная практика. Последний, пятый, тип налоговой политики, который отнесен в таблице как агрессивный, может в последствии приводить к ситуации, которая связана с непониманием и нарушением действующего законодательства [50].

Единая налоговая политика организации охватывает подходы к формированию налоговых баз и отражению не только налога на прибыль, но и остальных уплачиваемых организацией налогов. Поэтому механизм налоговой политики для целей налогообложения прибыли включены организацией в

«Учетную политику для целей налогового учета». Документ «Налоговая политика организации» является достаточно масштабным, включает в себя различные конкретные решения в части прогнозирования и стратегии налоговой нагрузки, необходимости проведения анализа (диагностики) налоговой нагрузки под значимостью изменений налогового законодательства и иных внешних и внутренних нюансов. Данный подход объясняется желанием руководства иметь контроль над налоговыми рисками, минимизировать их в своей деятельности, что в последствии соответствует принципу эффективности налоговой политики [50].

Идентификация типа налоговой политики предприятия, послужит основанием для выявление узких мест в области налогообложения, обосновании выбранной схемы налогообложения предприятием. Также в процессе анализа налоговой политики на предприятии, в следующем этапе будут предложены мероприятия по оптимизации налогообложения.

Этап девятый - формирование направлений оптимизации налогообложения.

На данном этапе разрабатываются мероприятия по оптимизации налогообложения и выбирается наиболее оптимальная схема в процессе проведения налогового анализа.

Общая последовательность оптимизации налогообложения может быть следующая:

- оценка проведенного налогового анализа посредством диагностики проблемных моментов в финансово- хозяйственной деятельности предприятия и выявление проблем в области налогообложения;
- выявление приоритетных направлений укрепления финансового состояния организации и снижения налоговой нагрузки на предприятии;
- мероприятия, направленные на снижение налоговых платежей организации;
- оценка эффективности предложенных мероприятий.

Проведение налогового анализа и формирование направлений оптимизации налогообложения, невозможно без информационного обеспечения, поэтому в следующей главе подробно рассмотрим информационное обеспечение для каждого этапа проведения налогового анализа.

1.3 Информационное обеспечение налогового анализа

Сущность налогового анализа, как и в целом экономического анализа, сводится к формированию информационно-аналитического обеспечения для принятия экономических решений.

Содержание налогового анализа заключается в использовании научных методов и подходов для обоснования управленческих решений, направленных на снижение налоговых обязательств, восстановление и поддержание финансовой устойчивости, сокращение налоговых рисков.

Для эффективного проведения налогового анализа на всех его этапах, необходимо соответствующее учетно-аналитическое обеспечение, в состав которого входит сбор и обработка информационных данных, необходимых для проведения налогового анализа.

Информационная система налогового анализа – это функциональный комплекс, обеспечивающий процесс непрерывного подбора технических показателей, которые необходимы для осуществления планирования и подготовки эффективных управленческих решений [14].

Информационная база для проведения налогового анализа состоит из основных источников информации, представленная на рисунке 3.

В качестве информационного обеспечения второго этапа налогового анализа о формировании представления о хозяйствующем субъекте и его деятельности служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В качестве информационного обеспечения второго этапа налогового анализа о формировании представления о хозяйствующем субъекте и его деятельности служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

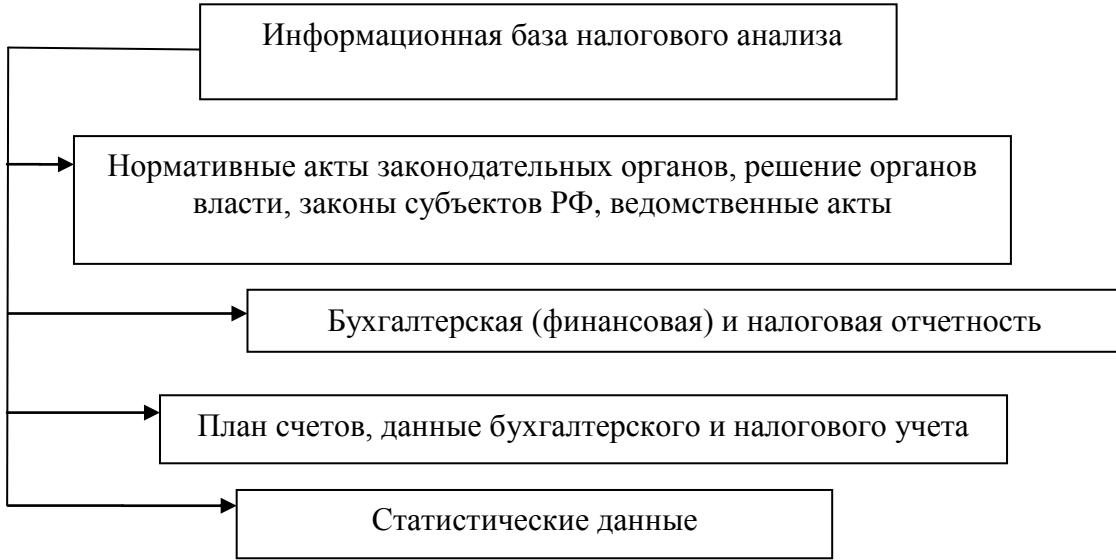


Рисунок 3 – Информационная база налогового анализа

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации это основной источник информации о его финансово-хозяйственной деятельности. Глубокое и подробное изучение отчетности указывает на результаты достигнутых успехов, а также минусов в работе организации, сопутствует в определении дальнейшего пути развития его деятельности.

На основании полученных данных финансовой отчетности формируется экспресс-анализ имущества организации и его источников, определяются такие ключевые факторы финансово-хозяйственной деятельности, как финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации, определяются дальнейшая динамика развития коммерческой организации.

Данные, которые имеются в бухгалтерской финансовой отчетности, находятся в числе важнейших факторов, определяющих не только уровень эффективности управления организацией, но и факторы результативности ее деятельности. Бухгалтерская финансовая отчетность имеет достоверные результаты о финансовом положении организации, так как согласно требованиям законодательства, она должна быть полной, достоверной, преемственной. В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402 «О бухгалтерском учете» в ред. от 28.11.2018 [7], все российские организации должны составлять бухгалтерскую финансовую отчетность.

Для оценки нормы рентабельности деятельности организации, в качестве информационного обеспечения используют статистические данные, которые официально размещены сайте Федеральной налоговой службы.

В качестве информационной базы третьего этапа налогового анализа служит действующая на предприятии учетная политика. Изучение учетной политики для целей налогообложения, являющейся важным информационным источником налоговых данных, – один из неотъемлемых этапов налогового анализа. Учетная политика для целей налогообложения – это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым Кодексом Российской Федерации способов (методов) определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово- хозяйственной деятельности налогоплательщика. Порядок ведения налогового учета организация должна установить в своей учетной политике.

В качестве информационной базы для проведения анализа динамики состава и структуры начисленных и исполненных налоговых обязательств организации, служат данные бухгалтерского и налогового учета, налоговой отчетности.

На основании полученных результатов налогового учета осуществляется заполнение налоговых деклараций и расчетов по нормам, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации. Данные из налоговых деклараций и расчетов отображают не только исчисленные налоги, но и порядок их формирования.

Налоговый учет, являясь главным информационным источником налогового анализа, с одной стороны может отвечать требованиям по его формированию, установленным в Налоговом Кодексом Российской Федерации, с другой стороны, иметь возможность реализовывать различные задачи анализа в полной мере.

Налоговый учет – это система обобщенной информации для определения налоговой базы по налогу на основе полученных данных первичных

документов, сформированных в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Требования по организации и ведению налогового учета установлены в Налоговом Кодексе Российской Федерации в отношении отдельных налогов: налога на прибыль, налога на добавленную стоимость (НДС), а также налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых режимов.

Отражение обязательств по налогам и сборам, подлежащих к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, происходит на счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н; в ред. от 08.11.2010) и действует в 2019 и 2020 году.

По кредиту счета отражается начисление налогов, по дебету погашение задолженности перед бюджетом. В дебете счетов 68 и 69 будут отражены суммы, фактически уплаченные за период, а также налоговые вычеты, которые предоставляются по отдельным видам налогов. Итоговое кредитовое сальдо по этим счетам показывает задолженность предприятия перед бюджетами разных уровней и внебюджетными фондами на определенную дату. Данная задолженность формируется за счет средств предприятия.

Способ формирования системы налогового учета предприятие определяет самостоятельно либо путем формирования налоговых регистров на основе регистров бухгалтерского учета, дополняя их необходимыми данными, либо путем формирования самостоятельных регистров налогового учета.

Главным источником информации при анализе абсолютной и относительной налоговой нагрузки пятого этапа налогового анализа являются данные различных авторов. При выборе конкретной базы, с которой соотносится сумма уплаченных налогов, при расчете относительной налоговой нагрузки служат данные налогового и бухгалтерского учета. Следует отметить, что они опираются на различные нормативные правовые базы: бухгалтерский

учет ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.11.2018), положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями, учетной политикой; налоговый же основан на Налоговом Кодексе Российской Федерации и приказах Минфина России и Федеральной налоговой службой России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 (в ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок», разъясняющих отдельные нормы.

Для оценки налоговой нагрузки, показатели сравнивались со среднеотраслевыми показателями налоговой нагрузки по видам деятельности на 2018 год, утвержденные Федеральной налоговой службой (ФНС) к приказу от 30.05.2007 № ММВ-3-06/333 и опубликованные на официальном сайте ФНС в разделе «Налогообложение в Российской Федерации»

Организация, осуществляя налоговый анализ в своих целях, может оперировать только своими учетными и статистическими налоговыми данными, формируемыми в целом по отрасли. Осуществить сравнительный налоговый анализ отдельных организаций, например, конкурентов на рынке, она не имеет возможности, поскольку данные налогового учета и налоговых деклараций являются «закрытой», непубличной информацией. В данном аспекте контролирующие органы обладают более доступной и полной информацией по сравнению с организациями.

На следующем этапе, в качестве информационного обеспечения при определении типа налоговой политики на предприятии служат данные, опубликованные в статье «Проблемы формирования и реализации налоговой политики в организациях малого бизнеса», кандидатом экономических наук, Коневой О.В.

Подводя итог вышеизложенного 1 главы выпускной квалификационной работы, можно сделать вывод, о том, что проведение налогового анализа невозможно без изучения его теоретических и методических основ. Во 2 главе

на основании теоретических и практических знаний, проведем налоговый анализ объекта исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные условия хозяйствования организаций в рыночной экономике для принятия эффективных экономических решений диктуют необходимость анализа как внутренних, так внешних факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность, в том числе факторов налоговых расходов. В целях обеспечения и повышения устойчивости развития организаций особую значимость становление налогового анализа имеет для субъектов малого предпринимательства, поскольку они в большей степени подвержены негативному влиянию налоговой среды, в сравнении с крупными предприятиями.

Налоговый анализ позволит повысить обоснованность принимаемых решений по ставкам, срокам и налоговым базам. Налоговый анализ, с одной стороны, охватывает все аспекты аналитической работы, связанной с финансовыми потоками, влияющими на размеры налоговых обязательств, позволяющей оптимизировать налоговое бремя хозяйствующих субъектов, с другой стороны, на макроуровне, налоговый анализ выступает в качестве инструментов контроля за собираемостью налогов и правильностью их начисления.

Снижение налоговой нагрузки на предприятии — это проблема каждой коммерческой организации. В условиях постоянно меняющегося налогового законодательства достаточно трудно обеспечить эффективное налоговое планирование, позволяющее минимизировать налоговую нагрузку организации.

Ведение бизнеса и уплата налогов неразрывно связаны между собой. Поэтому на практике вопрос выбора режима налогообложения является первостепенным.

В первой главе выпускной квалификационной работы были изучены теоретические и методические основы налогового анализа, проведена характеристика этапов и методик налогового анализа, разработаны этапы его проведения для объекта исследования.

Во второй главе в ходе проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «МедведьАвтоТехЦентр», были рассмотрены основные направления деятельности предприятия, изучены финансовые аспекты управления компанией, проведен налоговый анализ и дана оценка эффективности налогообложения.

По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности были выявлены следующие положительные тенденции:

- абсолютная финансовая устойчивость по абсолютным показателям, что подтверждается положительным значением собственных оборотных средств, также зафиксирован излишек нормальных источников финансирования материально-производственных запасов, также коэффициенты текущей и промежуточной ликвидности выше оптимального значения;
- увеличение выручки в динамике, что подтверждается темпом роста в размере 113,3%, что оценивается положительно;
- увеличение в динамике доходов по прочим видам деятельности, что подтверждается темпом роста в размере 116,1%. Данная тенденция говорит о развитии деятельности не только по основному виду деятельности, но и увеличение экономических выгод в результате поступления доходов от прочей деятельности;
- рост в динамике чистой прибыли, тем роста составил 134,0%, соблюдение «золотого» правила экономики $TP_{ЧП} > TP_{ВР} > TP_{А} > 100\%$, ($134,8\% > 113,3\% > 113,2\%$), свидетельствует об эффективной деятельности и росте деловой активности организации.

К негативным моментам, отрицательно характеризующих эффективность деятельности ООО «Медведь АвтоТехЦентр», в том числе и действующей системы налогообложения, можно отнести следующее:

- снижение рентабельности продаж на 0,11%, по сравнению с прошлым годом;
- низкая рентабельной продаж по чистой прибыли;

- ослабление финансовой независимости компании, о чем свидетельствует сокращение коэффициента автономии с 0,3 до 0,2, что значительно ниже нормативного значения 0,5;
- рост в динамике налоговых обязательств, в том числе налога на прибыль, НДС, страховых взносов;
- увеличение в динамике абсолютной и относительной налоговой нагрузки, значение данного показателя значительно выше среднеотраслевого значения;
- несовершенная структура капитала, в которой наблюдается значительное преобладание заемного капитала над собственным (71,1% >28,9%).

В третьей главе выпускной квалификационной работы разработаны и экономически обоснованы мероприятия по снижению налоговой нагрузки на предприятии. Для этого были рассмотрены основные критерии перехода на смешанную систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, также проведена оптимизация страховых взносов.

При переходе на смешанную систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход в организации произошло снижение налоговых обязательств по налогу на прибыль, экономия составила в размере 770 тыс. руб.

Налоговая экономия по налогу на добавленную стоимость с учетом применения единого налога на вмененный доход составила 13172 тыс. руб.

Для оптимизации страховых взносов были предложены трех наиболее предпочтительных в ООО «Медведь АвтоТехЦентр» способов: заключение договоров гражданско-правового характера с работниками на совмещение должностей или выполнение фрагментарных работ, замена части премии материальной помощью в размере 4000 рублей, заключение ученических договоров с соискателями должности. Планируемая эффективность предложенных рекомендаций. В случае применения данных способов минимизации отчислений страховых взносов, полученная экономия составила 185 тыс. руб.

В ходе предложенных мероприятий налоговая нагрузка существенно снизилась на 2,5%. Мероприятия оказали положительное влияние на финансовый результат общества, а также в дальнейшем будут способствовать более тщательному ведению и планированию налогового учета, помогут избежать штрафных санкций и нецелесообразных с точки зрения экономической эффективности расходов.

На основании прогнозного отчета о финансовых результатах и выбора оптимистического сценария, путем внедрения мероприятий по снижению налоговой нагрузки, предприятие достигло увеличение в динамике показателя по чистой прибыли на 681 тыс. руб., прирост рентабельности продаж по чистой прибыли на 0,2%.

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Торгово-экономический институт
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

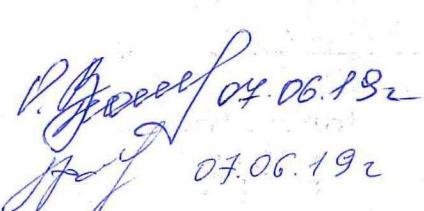
А.Т. Петрова
« 14 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

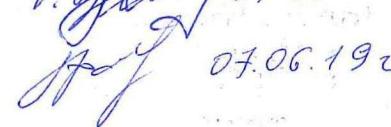
38.03.01 Экономика

Профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит (финансы организаций)»
Налоговый анализ в системе финансового управления организации

Научный руководитель
К.э.н., доцент


07.06.19г
О.В.Конева

Выпускник


07.06.19г
Ф.Д.Гайнанова

Нормоконтролер


16.06.19г
О.Н.Владимирова