

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Дегтяревой Юлии Владимировны

**Тема работы: «Анализ налоговой нагрузки коммерческого предприятия
и его значение при налоговом планировании»**

Научный руководитель:

Доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Актуальность работы заключается в анализе методов оценки налоговой нагрузки на деятельность предприятия; в определении способов, использование которых при проведении налогового планирования хозяйствующим субъектом приближает фактические показатели налоговой нагрузки к плановым значениям при разумном уровне налогового риска.

Целью выпускной квалификационной работы является определение роли налоговой нагрузки при проведении налогового планирования и прогнозирования коммерческого предприятия, проведение сравнительного анализа различных методов оценки влияния налоговой нагрузки на финансовое состояние организации, а так же разработка предложений по оптимизации налоговой нагрузки и эффективному налоговому планированию хозяйствующего субъекта.

В рамках достижения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- определить сущность понятия налоговой нагрузки;
- описать основные существующие методы расчета налоговой нагрузки на предприятии;
- определить роль анализа налоговой нагрузки при налоговом планировании на предприятии;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- проанализировать основные экономические показатели объекта исследования;
- провести анализ налоговой нагрузки предприятия с учетом основных методик анализа налоговой нагрузки на предприятии;
- определить способы снижения налоговой нагрузки объекта исследования по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль.

Объектом в работе выступает Общество с ограниченной ответственностью «Лапик», основным направлением деятельности которого является машиностроение.

Предметом исследования является анализ налоговой нагрузки, а также планирование и прогнозирование налоговой деятельности ООО «Лапик»

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в систематизации имеющихся научных знаний и выявлении наиболее точного методического подхода к анализу налоговой нагрузки для целей налогового планирования на уровне коммерческого предприятия, направленного на достижение оптимального показателя налоговой нагрузки при разумном уровне налогового риска.

Основное содержание работы

На фоне обозначенной в последнее время тенденции управления налоговыми платежами в системе финансового менеджмента возрастает роль анализа налоговой нагрузки как инструмента контроля и планирования многих параметров финансово-хозяйственной деятельности, обуславливающих напряженность налогообложения компании. Стремление к уменьшению налоговых обязательств является вполне понятным желанием собственников и руководителей любого бизнеса не только потому, что налоги – это один из самых существенных видов расходов, но и потому, что ошибки в налоговом планировании могут принести значительный ущерб компании в виде санкций за нарушение налогового законодательства.

Исследователи-экономисты дают разные определения понятиям «налоговая нагрузка» и налоговое бремя», но все они сходятся в одном, что они определяют уровень изъятия части доходов хозяйствующих субъектов. Уровень налоговой нагрузки влияет на финансовое состояние каждого налогоплательщика, в связи с этим данный показатель является очень важным при построении налогового плана предприятия во избежание

банкротства. Проблема исчисления налоговой нагрузки на уровне предприятий считается самой дискуссионной. Существует множество методик расчета налоговой нагрузки предприятия. Этим вопросом занимаются такие ученые экономисты, как М.Н. Крейнина, Е.А. Кирова, М.Н. Литвин, А. Кадушкин и Н. Михайлова. Сравнивая различные методики расчета можно выделить такие спорные моменты: налоги, включаемые в расчет налоговой нагрузки (использование в расчете налог на доходы физических лиц и косвенных налогов); показатель, с которым следует соотносить сумму налогов при расчете налоговой нагрузки (выручка, брутто или нетто доходы, прибыль, источник уплаты налогов, добавленная стоимость или вновь созданная стоимость). Каждая из методик имеет свои достоинства и недостатки, но ни одна из них не является совершенной. А оптимальным значением налоговой нагрузки следует понимать такой ее уровень, при котором рентабельность производства имеет наибольшее значение.

Анализ налоговой нагрузки выступает инструментом контроля и планирования многих параметров финансово-хозяйственной деятельности, и является важной частью налогового планирования. Налоговое планирование – неотъемлемая часть финансового планирования (бюджетирования) предприятия, направленная на упорядочивание и оптимизацию налоговых платежей с помощью разрешенных законом способов. Разработка налогового плана начинается с анализа структуры и динамики налоговых платежей, далее следует налоговой нагрузки и индикаторов налогового риска. Целью анализа является оценка эффективности налогового планирования, с одной стороны, и уровня налоговых рисков – с другой. Результаты расчета относительных показателей налоговой нагрузки должны учитываться при разработке направлений налогового плана компании;

Налоговое планирование осуществляется с применением специальных методов, каждый из которых включает в себя комплекс мер, направленных на снижение нагрузки. Эти методы подразделяются на внутренние и внешние. Изменение налогового бремени происходит под воздействием методов налогового планирования. Предприятие стремится снизить налоговую нагрузку до заданных плановых значений. После проведения оптимизации организация получает новый фактический уровень налогового бремени, в качестве побочного эффекта от использования методов налоговой оптимизации возникает налоговый риск, который может существенно увеличить налоговую нагрузку.

Критерием эффективности проводимого хозяйствующим субъектом налогового планирования можно назвать степень приближения фактических показателей налоговой нагрузки к плановым значениям при разумном уровне налогового риска.

ООО «Лапик» осуществляет производство и реализацию координатно-измерительных машин (контрольно-измерительных машин) и относится к разряду малых предприятий.

Проведенный *анализ финансово-хозяйственной деятельности* ООО «Лапик» за период 2013 – 2015 гг. показал:

- увеличение среднегодовой стоимости оборотных средств на 47% (с 21639,5 в 2013 году до 14721,5 в 2015). Это в большей степени объясняется увеличением стоимостной оценки запасов и материалов в связи с происходящими инфляционными процессами.

- снижение показателя среднегодовой стоимости основных средств, который в 2015 году составил 691,5 тыс. руб., что на 21,5 тыс. руб., или на 3%, меньше показателя 2013 года.

Анализ эффективности использования ресурсов показал:

- меньшую производительность труда одного работника в 2015 году по сравнению с 2013 годом, данный показатель уменьшился на 7,5%, к этому привел относительно стабильный показатель выручки от продажи продукции, выполненных работ, оказанных услуг и одновременное увеличение числа работников;

- сокращение показателя фондовооружённости на 2 тыс. руб. в 2014 году и на 1,8 тыс. руб. в 2015, по сравнению с данными 2013 года. Однако при сопоставлении данных 2015 года с данными 2014 года наблюдается небольшой рост показателя фондовооруженности, общая отрицательная динамика показателя обусловлена отстающими темпами роста величины основных фондов от темпа роста численности работников организации;

- увеличение эффективности использования основных фондов, на 2,1%, ввиду значительного увеличения выручки от продажи продукции и составила 35,33 тыс. руб;

- снижение количества оборотов оборотных средств в течение 2015 года с 1,69 до 1,3, но, несмотря на это, его значение остается выше 1, что позволяет с полным правом считать предприятие рентабельным.

Оценка финансовых результатов деятельности ООО «Лапик» показала снижение основных показателей финансовой деятельности, что привело к отрицательной тенденции показателей рентабельности предприятия. Подобное одновременное падение показателей рентабельности может свидетельствовать о том, что дела на предприятии идут не лучшим образом, прибыльность падает и пора вести речь о мероприятиях антикризисного управления. Однако показатели рентабельности всегда остаются положительными, что означает, что предприятие следует считать прибыльным.

Относительные показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Лапик» демонстрируют нестабильную динамику,

но сохраняют положительные значения на протяжении всего анализируемого периода.

Коэффициент финансовой независимости в 2015 г. составил 0,319, что на 0,346 меньше значения базисного года. Негативную динамику демонстрируют значения коэффициентов капитализации, имеющий в 2015 г. значение 2,1, а в 2013 – 0,5, и финансирования (в 2014 и 2015 году за счет собственных средств финансировалось лишь 60% и 47% соответственно). Это свидетельствует о возросшей зависимости организации от внешних источников финансирования

Коэффициент покрытия запасов собственными оборотными средствами свидетельствует о том, что источников финансирования достаточно для создания производственных и прочих запасов.

Значение коэффициента финансовой устойчивости совпадает с коэффициентом финансовой независимости по причине отсутствия обязательств долгосрочного характера.

Показатель абсолютной ликвидности указывает на то, что за счёт имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений организация может погасить лишь 1,5 % текущих обязательств (38% в 2013 и 20% в 2014).

Коэффициенты текущей (2,8 в 2013 году, 1,5 в 2014 и 1,4 в 2015) и быстрой (1,3, 1 и 0,8 соответственно) ликвидности не выходят за пределы установленных норм. Это обстоятельство говорит о способности компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов

Значение коэффициента восстановления платёжеспособности также уменьшается с каждым годом (от 1,73 в 2013 до 0,73 в 2015), а значит, в ближайшее время ситуация по аспекту платёжеспособности не изменит своего положения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ситуация на предприятии нестабильная. Хотя ООО «Лапик» работает и имеет постоянную прибыль, показатели рентабельности и ликвидности имеют тенденцию к снижению. Руководству необходимо задуматься о мерах, способных вывести предприятие из состояния кризиса, чтобы избежать ситуации, когда организация не сможет работать эффективно и просто окажется не конкурентоспособной.

Для определения размера налогового бремени, оказывающего результат на финансовое состояние ООО «Лапик» обратимся к основным методикам ее расчета.

1. Согласно методике определения налоговой нагрузки экономического субъекта, разработанной Департаментом налоговой политики Минфина РФ, налоговое бремя предприятия уменьшалось с каждым годом на протяжении анализируемого периода. Хотя общая сумма налоговых платежей и сумма выручки были нестабильны (0,37% в 2013 году, 0,4% - в 2014 и 0,57% - в 2015). К подобным результатам привело увеличение производительности труда, а также увеличение размера фонда оплаты труда. По данным предприятия ООО «Лапик», при использовании данной методики, налоговое бремя незначительно уменьшается по истечению каждого года, но трудно судить о влиянии уплачиваемых налогов на финансовое состояние предприятия.

2. Рассчитанные по формуле М. Н. Крейниной показатели налоговой нагрузки демонстрируют противоположную результатам расчета по методике Министерства Финансов РФ картину. Динамика показателя нестабильна, после спада в 2014 году (88,7%) по сравнению с 2013 (89,4%), в 2015 году вновь наблюдается увеличение налоговой нагрузки даже по сравнению с базовым показателем (90,62%).

3. Произведенные расчеты налоговой нагрузки по методу Е. А. Кировой не дают совпадения ни с одной из выше представленных методик,

резкие темпы снижения заметны лишь в 2015 году (3,4%), в 2014 году, напротив, наблюдается резкий скачок к увеличению показателя налогового бремени (31,25% по сравнению с 19 %). Но, несмотря на нестабильную динамику рассчитанная по данной методике налоговая нагрузка не оказывает такого тяжелого влияния на предприятие, как налоговая нагрузка, вычисленная по методике М.Н. Крейниной, хотя тоже является чрезмерной.

4. Применяв метод М. И. Литвина, мы получаем совпадение в динамике показателей с методикой Е.А. Кировой, но не получаем совпадения с этой методикой касательно расчетов. Используя методику М. И. Литвина, мы получили общий показатель налоговой нагрузки организации за 2013 (68%), 2014 (76,43%) и 2015 (22,45 %) гг.

Вычисленная налоговая нагрузка для ООО «Лапик» по каждой из основных методик расчета дала различные результаты. Согласно методикам М.Н. Крейниной и М.И. Литвина налоговое бремя оказывает излишне высокое давление на финансовую составляющую деятельности ООО «Лапик». В то же время применение метода исчисления налоговой нагрузки, разработанного Департаментом налоговой политики Минфина РФ, дает крайне невысокий показатель налоговой нагрузки. Как и метод исчисления Е.А. Кировой, данные по которому хоть и превышают норму показателя налоговой нагрузки, но все же не так сильно, как данные по двум другим вышеупомянутым методикам.

Полученные результаты позволяет говорить о несовершенстве имеющихся на данный момент методик расчета налоговой нагрузки. Для эффективного налогового планирования на предприятии необходимо закрепить на государственном уровне единую и точную методику исчисления налоговой нагрузки, учитывающую долю каждого налога в выручке от реализации, влияние косвенных налогов, влияние рентабельности, оборачиваемости оборотных активов, трудоемкости, и дающую возможность прогнозировать динамику деловой активности

хозяйствующего субъекта для эффективного налогового планирования организации.

Для более полной оценки влияния налоговой нагрузки на финансовую деятельность хозяйствующего субъекта проводится анализ состава и структуры налогов и анализ обобщающих и частных показателей налоговой нагрузки.

Анализ состава и структуры налогов демонстрирует, что в 2013 и в 2014 годах большую часть в налоговых издержках составлял НДС – 83,3% и 92,12% (увеличение по сравнению с прошлым периодом на 28,52%). В 2015 году удельный вес НДС резко снизился и составил 16% (уменьшение на 76,12% по сравнению с 2014 годом). Первое место в 2015 году занял налог на прибыль и составил 70% удельного веса всех налогов предприятия, что превысило данный показатель за 2013 год на 55,2% и за 2014 год на 63,42%. Доля налогов, относимых на прочие операционные расходы, в том числе налога на имущество, в 2014 году снизилась по сравнению с 2013 годом на 2,72%, а к 2015 году возросла на 7,42%. В 2013 и в 2015 годах налоги, возмещаемые через себестоимость, а именно транспортный налог не входил в налоговую базу предприятия, а в 2014 году составлял 0,02% удельного веса всех налогов, уплачиваемых предприятием.

Изучение обобщающих и частных показателей налоговой нагрузки показало, что уменьшение такого источника возмещения, как прибыль предприятия в 2014 году по сравнению с предыдущим периодом ведет за собой увеличение налоговой нагрузки предприятия на 8,8%, и в то же время поступления налогов в бюджет увеличились на 11,8%. Однако в 2015 году налоговая нагрузка снизилась на 6,7% относительно показателей 2014 года, но и поступления в бюджет уменьшились на 33%. В целом в 2015 году наблюдается снижение показателя налоговой нагрузки на анализируемом предприятии по каждому из приведенных факторов.

Для достижения максимального снижения налоговых обстоятельств на предприятиях, возможно применение схем оптимизации налогообложения. Были определены наиболее привлекательные с экономической точки зрения способы снижения налоговой нагрузки, а именно, снижение данного показателя по налогу на добавленную стоимость и по налогу на прибыль предприятия. Основными методами налоговой оптимизации для ООО «Лапик» являются: разработка грамотной учетной политики для целей налогообложения и подробное описание особенностей учета и исчисления НДС, оптимизация налогооблагаемой базы при исчислении НДС через договор, применение льгот и освобождение от уплаты НДС, прямо предусмотренных законом. Что касается методов оптимизации налога на прибыль, то для предприятия ООО «Лапик» можно предложить такие востребованные на сегодняшний день методы: создание резервов, реализация испортившихся и бракованных товаров, экономия за счет амортизации. Наименее затратными и доступными способами оптимизации налога на прибыль, позволяющими быстро и эффективно уменьшить налогооблагаемую базу, можно считать создание резервов и замену линейного способа амортизации нелинейным. Но у данных способов есть важная особенность – осязаемое снижение налогового платежа возможно только в первоначальный момент их применения, в будущем оптимизационный эффект будет нивелирован. Прежде чем выбрать конкретный метод оптимизации, руководителю ООО «Лапик» необходимо просчитать, насколько выгодно будет использование того или иного метода в перспективе.

Проблемой применения налоговой оптимизации является неполнота отражения данного вопроса в законодательстве. В действующих нормативных актах нет четких критериев разделения способов оптимизации на правомерные и неправомерные. Однако легальное снижение налоговой нагрузки является для налогоплательщика более привлекательным, чем

сокрытие прибыли или использование черных схем оптимизации, что в свою очередь является выгодным для самого государства.

Заключение

В ходе выполнения работы получены следующие результаты, а также разработаны следующие предложения и рекомендации.

В выпускной квалификационной работе проведен анализ налоговой нагрузки ООО «Лапик» за период 2013 – 2015 гг.

В ходе исследований установлено, что оценка финансовых результатов деятельности ООО «Лапик» показала снижение основных показателей финансовой деятельности, что привело к отрицательной тенденции показателей рентабельности предприятия. Подобное одновременное падение показателей рентабельности может свидетельствовать о том, что дела на предприятии идут не лучшим образом, прибыльность падает и пора вести речь о мероприятиях антикризисного управления. Однако показатели рентабельности всегда остаются положительными, что означает, что предприятие следует считать прибыльным.

Относительные показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Лапик» демонстрируют нестабильную динамику, но сохраняют положительные значения на протяжении всего анализируемого периода.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ситуация на предприятии нестабильная. Хотя ООО «Лапик» работает и имеет постоянную прибыль, показатели рентабельности и ликвидности имеют тенденцию к снижению. Руководству необходимо задуматься о мерах, способных вывести предприятие из состояния кризиса, чтобы избежать ситуации, когда организация не сможет работать эффективно и просто окажется не конкурентоспособной.

Для определения размера налогового бремени, оказывающего результат на финансовое состояние ООО «Лапик» была рассчитана

налоговая нагрузка предприятия по основным методикам ее исчисления. Вычисленная налоговая нагрузка для ООО «Лапик» по каждой из основных методик расчета дала различные результаты. Полученные результаты позволяют говорить о несовершенстве имеющихся на данный момент методик расчета налоговой нагрузки.

Для достижения максимального снижения налоговых обстоятельств на предприятии ООО «Лапик» возможно применение схем оптимизации налогообложения. Были определены наиболее привлекательные с экономической точки зрения способы снижения налоговой нагрузки, а именно, снижение данного показателя по налогу на добавленную стоимость и по налогу на прибыль предприятия. Основными методами налоговой оптимизации для ООО «Лапик» являются: разработка грамотной учетной политики для целей налогообложения и подробное описание особенностей учета и исчисления НДС, оптимизация налогооблагаемой базы при исчислении НДС через договор, применение льгот и освобождение от уплаты НДС, прямо предусмотренных законом.

Что касается методов оптимизации налога на прибыль, то для предприятия ООО «Лапик» можно предложить такие востребованные на сегодняшний день методы: создание резервов, реализация испортившихся и бракованных товаров, экономия за счет амортизации.