МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Уральский государственный экономический университет

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Факультет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Направление (Специальность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специализация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность, звание, подпись)

Нормоконтролер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО, должность, звание, подпись)

Рецензент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО, подпись)

Екатеринбург 2009

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Теоретические аспекты налогообложения субъектов малого предпринимательства
	1. Экономическое содержание, функции и признаки налогов, принципы налогообложения
	2. Характеристика налоговой системы Российской Федерации 15
	3. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства Российской Федерации

2. Анализ влияния уровня налогообложения, налоговая нагрузка ООО«АвтоПромСтрой»

* 1. Общая характеристика организации и основных видов ее деятельности
	2. Анализ финансового состояния ООО «АвтоПромСтрой»

2.3 Анализ структуры налоговых обязательств и налоговой нагрузки предприятия в динамике с 2007 по 2008 год 61

3. Проблемы налогообложения субъектов малого предпринимательства и пути их решения

3.1 Роль налогового планирования для субъектов малого предпринимательства

3.2 Альтернативные варианты налогообложения ООО «АвтоПромСтрой»

Заключение

Список использованной литературы

ВВЕДЕНИЕ

Развитие малого предпринимательства в России является одним из важнейших направлений решения экономических и социальных проблем на федеральном и региональном уровне. Малый бизнес занимает особое место в экономике, так как это одна из сил, которая помогает продвигать экономику любой страны. Малый бизнес решает проблему занятости, создает устойчивое экономическое развитие государства. Сегодня малое предпринимательство развито крайне плохо в России. Малый бизнес это всего 12 % ВВП России, в то время как в Европе уровень развития малого бизнеса в несколько раз выше. Таким образом, рассматриваемая тема имеет исключительную важность и актуальность в деле обеспечения устойчивого экономического роста в Российской Федерации. Проблемы малого бизнеса нельзя рассматривать вне общего контекста экономических и социальных преобразований.

Особенности состояния и развития малого бизнеса на нынешнем этапе определяются, прежде всего, результатами экономической политики государства и состоянием соответствующего ей хозяйственного права.

Последние решения по малому бизнесу, принятые высшим руководством страны, носят в основном конструктивный и комплексный характер. Сделан существенный шаг вперед в понимании сути экономических проблем малого бизнеса. Основные формы его поддержки выявлены и обозначены, а приоритеты избраны - изменения в налоговой системе, выделение кредитных ресурсов из федерального бюджета, государственное страхование программ с высокой степенью риска, обеспечение гарантий для иностранных инвестиций, использование опыта и привлечение зарубежных специалистов.

Большое влияние на развитие малого предпринимательства оказывает налогообложение. Определяя объём взимаемых налогов с субъектов малого предпринимательства, государство оказывает воздействие на объем финансовых ресурсов, используемых субъектами малого предпринимательства, на простое или расширенное воспроизводство, на уровень занятости, а также на уровень поступлений налогов в бюджет.

В этой связи изучение проблем налогообложения субъектов малого предпринимательства позволяет проанализировать и оценить влияние налоговой политики государства на субъекты малого предпринимательства и на основе обобщения и анализа опыта налогообложения субъектов малого предпринимательства определить пути решения данных проблем. Необходимость углубления теоретических исследований и практических разработок по налогообложению субъектов малого предпринимательства обуславливает актуальность темы, предопределяет цель и задачи исследования.

Целью исследования является разработка комплекса научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения субъектов малого предпринимательства в России. В силу поставленной цели намечены главные задачи работы:

1. Дать оценку действующей системе льготного налогообложения малого бизнеса; определить принципы, преимущества и недостатки данных режимов налогообложения;

2. Изучить практику применения специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства в РФ (упрощенной системы налогообложения, системы единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности), общего режима налогообложения, выявить их особенности, разработать направления их совершенствования;

3. Проанализировать и обобщить опыт налогообложения субъектов малого предпринимательства в зарубежных странах, определить возможности использования зарубежного опыта в России;

4. Проанализировать результаты взимания минимального налога по упрощенной системе налогообложения, определить целесообразность и перспективность применения данного метода налогообложения;

5. Проанализировать порядок распределения косвенных расходов (на отопление, на освещение, на аренду имущества и др.) для малых предприятий, уплачивающих единый налог на вмененный доход по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности в случае применения данными малыми предприятиями упрощенной системы налогообложения в отношении иных видов предпринимательской деятельности

Объектом исследования является действующая система налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации и пути её совершенствования.

Предметом исследования являются региональные особенности применения общего режима и специальных режимов субъектов малого предпринимательства, направления совершенствования данных режимов налогообложения.

Теоретической основой исследования послужили работы ведущих отечественных и зарубежных ученых и практических работников в области налогообложения субъектов малого предпринимательства. Основу исследования также составили часть 1 и 2 Налогового кодекса РФ, Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы РФ, нормативно-правовые документы министерств и ведомств, а также материалы судебной практики по вопросам применения субъектами малого предпринимательства общего режима налогообложения и специальных режимов налогообложения.

Исследование базируется на данных Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации по Свердловской области, Государственного комитета по статистике Российской Федерации. Также были использованные данные бухгалтерской и статистической отчетности субъектов малого предпринимательства.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

* 1. Экономическое содержание, функции и признаки налогов, принципы налогообложения

Экономическая мысль не выработала до настоящего времени единого толкования понятия налога, независимо от политического и экономического строя общества, природы и задач государства. Ведь необходимость налогов предопределяется непосредственно функциями государства. Как отмечал Ж. Прудон: в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве. Теория налога и практика налогообложения развивались вместе с теорией государства и практикой его функционирования. Одновременно налоги были и остаются основообразующими источниками государственных доходов.

Исторические направления основных теоретических представлений сущности налогов приведены на рис. 1.

|  |
| --- |
| Теории налогов |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Плата граждан государству |  | Источник доходов государства |  | Регулятор экономических процессов |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Договорная плата |  | Страховой платеж государству |  | Средство уравнивания доходов |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Покупка гражданами государственных услуг |  | Добровольные взносы граждан для государственных целей |  | Встроенные стабилизаторы рыночной экономики |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Аванс части состояния граждан |  | Средство обеспечения расходов государства |

Рисунок 1. - Исторические направления основных теоретических представлений сущности налогов

Теоретически экономическая сущность налогов заключается в определении источника налогообложения и того влияния, которое оказывает налог на макро и микроэкономические процессы. Впервые экономическая сущность была исследована в работах Давида Риккардо, последователя Адама Смита. Налоги, писал он, составляют ту долю труда и продукта страны, которая идёт на пополнение доходов бюджета и в конечном счете, они всегда уплачиваются из доходов страны. В настоящее время нет единой точки зрения на экономическую сущность налогов. Например, профессор Родионова считает, что экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами в процессе уплаты налогов. Наиболее распространенной точкой зрения является понимание экономической сущности, как изъятие государством определенной части ВВП в виде обязательного взноса.

В соответствии с Налоговым кодексом под **налогом** понимается обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Исходя из этого, выделяют следующие характерные черты налога:

1. Обязательный взнос: носит характер принуждения, которое обеспечивается силой государства в лице правоохранительных и налоговых органов;
2. Индивидуальная безвозмездность: характеризуется односторонностью, безэквивалентностью и безвозвратностью налогов. Обязательства по уплате налогов являются односторонними, т.к. в налоговых правоотношениях есть только одна обязательная сторона – налогоплательщик. Государство, получая налоги в бюджет, не принимает на себя каких-либо встречных обязательств перед налогоплательщиком и не должно что-либо сделать в его пользу. В свою очередь налогоплательщик, уплатив налоги, не приобретает дополнительных прав. Налоги безэквивалентны и пользование общественными благами никак не пропорционально сумме уплаченных налогов. Налоги подлежат возврату только в случае их переплаты в бюджет или законно установленной льготы;
3. Отчуждение денежных средств: предусматривает переход права собственности от налогоплательщика государству;
4. Направленность на финансирование деятельности государства любого уровня.

Экономическая сущность налогов проявляется через их функции. Рассмотрение вопроса о функциях налога является дискуссионным. Исследования в развитых зарубежных странах показывают, что идет противостояние кейнсианской и неоклассической школы. Теоретические споры ведутся в основном с той ролью, которую играют налоги в экономике их стран. Представители первого направления считают, что налоги – это самый важный инструмент государственной политики, поэтому они выполняют регулирующую роль. Их противники считают, что государственное регулирование должно быть минимальным, а налоги – это только фискальный инструмент. Схематично функции налога приведены на рис. 2.

|  |
| --- |
| Функции налога |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фискальная |  | Распределитель-ная |  | Стимулирующая |  | Контрольная |

Рисунок 2 – функции налога []

1. Фискальная функция является основной функцией налога, носит всеобъемлющий характер, распространяется на все физические и юридические лица, которые согласно действующему налоговому законодательству обязаны платить налоги.
2. Распределительная функция наиболее тесно связана с фискальной функцией, выражающая экономическую сущность налога как особого централизованного, фискального инструмента распределительных отношений. Суть данной функции заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и установленные законом внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную, осуществляет финансирование крупных межотраслевых целевых программ, имеющих общегосударственное значение.
3. Стимулирующая функция налогов реализуется через систему налоговых ставок и льгот, налоговых вычетов и налоговых кредитов, финансовых санкций и налоговых преференций.
4. Контрольная функция налогов тесно связана с фискальной и распределительной функциями. Механизм этой функции проявляется, с одной стороны, в проверке эффективности хозяйствования и, с другой стороны, в контроле за действенностью проводимой экономической политики государства.

Однако, в России в настоящее время каждый ученый в числе налоговых функций использует отдельную компоновку из них (Таблица 1)

Таблица 1

Компоновка функций налогов в России

|  |  |
| --- | --- |
| **Профессор** | **Точка зрения компоновки функций налогов** |
| Заяц | 1. Распределительная – посредством которой происходит формирование доходной базы бюджета, а затем направление этих доходов в целях выполнения государством своих функций |
| **Профессор** | **Точка зрения компоновки функций налогов** |
|  | 2. Контрольная – посредством которой оцениваетсяэффективность каждого налогового платежа и налоговой системы в целом, вносятся изменения в законодательство |
| Родионова | 1. Фискальная |
| 1. Экономическая:

а. регулирующаяб. стимулирующая |
| Юткина | 1. Фискальная |
| 2. Регулирующая |

Наиболее распространенными точками зрения являются выделение двух функций налогов:

1. Фискальная – посредством которой происходит формирование денежных фондов государства в целях его материального обеспечения;
2. Регулирующая – посредством которой налоги используются в качестве важнейшего финансового регулятора всех перераспределительных процессов в обществе, активно воздействующего на состояние экономики в целом.

Таким образом, можно сформулировать следующие выводы. Налог – обязательный индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платеж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Он является одновременно экономической, финансовой и правовой категорией. Налог характеризуется основными признаками и элементами. Сущность налогов в условиях формирования рыночных отношений проявляется через фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную функции.

Принципы налогообложения возникли в период возникновения государственности и господства натурального хозяйства, с превращением налогов в главный источник государственных доходов, что поставило задачу исследования природы налогов, в том числе источников и принципов налогообложения.

В основу современной мировой налоговой системы положены принципы налогообложения, разработанные А. Смитом и дополненные А. Вагнером. Основоположник классической политической экономии шотландский экономист А.Смит в своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов», изданном в 1776 г., впервые сформулировал четыре основных правила налогообложения. Суть их состоит в следующем.

Правило ***равномерности*** гласит, что подданные всякого государства обязаны участвовать в поддержке правительства по возможности сообразно со своими средствами, т.е. соответственно тем доходам, которые получает каждый под покровительством правительства.

Суть правила ***определенности***, или известности, состоит в том, что налог, который должен уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произвольно. Время его уплаты, способ и размер налога должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому.

Правило ***удобства*** означает, что каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие удобны для плательщика. Это правило означает необходимость устранения формальностей и упрощение акта уплаты налогов.

Исходя из правила ***экономности*** каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана населения возможно меньше сверх того, что поступает в казну государства. Этот принцип налогообложения утверждает необходимость рационализации системы налогового администрирования и сокращения расходов на его осуществление.

В отличие от А. Смита, считавшего налоги источником покрытия непроизводительных расходов государства, немецкий экономист А. Вагнер исходил из теории коллективных потребностей. В соответствии с этой теорией он дополнил принципы налогообложения, изложенные А. Смитом, новыми принципами, в основу которых положил интересы государства. Предложенные принципы налогообложения А.Вагнер в конце ХIХ в. изложил в девяти основных правилах, которые он объединил в четыре группы.

1. Финансовые принципы:

- достаточность налогообложения;

- эластичность, т.е. подвижность налогообложения.

1. Экономико – хозяйственные принципы:

- надлежащий выбор источника налогообложения (доход или капитал);

- разумность построения системы налогов, считающейся с последствиями и условиями их предложения.

1. Этические принципы, или принципы справедливости:

- всеобщность налогообложения;

- равномерность налогообложения.

1. Принципы налогового администрирования:

- определенность налогообложения;

- удобство уплаты налога;

- максимальное уменьшение издержек внимания.

Таким образом, в теории налогообложения была заложена основа системы принципов налогообложения, сочетающей интересы как государства, так и налогоплательщиков.

Между тем налоговая теория не ограничивается этими классическими принципами и правилами. По мере развития и совершенствования налоговых систем развивалась и финансовая наука, уточняя старые и выделяя новые принципы налогообложения.

Разработанные в ХVII-ХIХ вв. и уточненные в ХХ в. с учетом реалий экономической и финансовой теории и практики принципы налогообложения в настоящее время сформулированы в определенную систему. Указанную систему принципов можно объединить в три направления налогообложения (рис. 3):

|  |
| --- |
| Принципы построения системы налогообложения |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономические |  | Организационные |  | Юридические |

Рисунок 3 – Принципы построения системы налогообложения

**Экономические принципы**:

1. Равенства и справедливости;
2. Эффективности;
3. Соразмерности;
4. Множественности;
5. Всеобщности.

**Организационные принципы**:

1. Универсализации;
2. Удобства и времени взимания налогов;
3. Разделения налогов по уровням власти;
4. Единства налоговой системы;
5. Эффективности (в части налогового администрирования);
6. Гласности;
7. Определенности;
8. Однородности обложения.

**Юридические принципы**:

1. Законодательная форма установления налога;
2. Равенство и справедливость (в части отношений государства и налогоплательщика);
3. Приоритетность налогового законодательства.

Содержание как всей системы принципов в целом, так и каждого направления не является общепринятым в мировой теории и практике. Вместе с тем существуют принципы, которые являются неоспоримыми и признаются в качестве аксиомы, и принципы, которые не являются бесспорными, поскольку они или вытекают из какого-либо общепризнанного принципа, или же дополняют его.

В то же время приведенные принципы налогообложения представляют собой ключевые положения, которыми необходимо руководствоваться при формировании и совершенствовании налоговой системы с учетом конкретных экономических, политических и социальных условий развития общества.

Отдельные принципы налогообложения, такие как множественность налогов, удобство, экономность и некоторые другие, достаточно легко выполнимы и даже обязательны. Абсолютное же соблюдение других принципов, например равенства и справедливости, соразмерности и некоторых других, практически невозможно, но государство обязано стремиться к их соблюдению при построении налоговой системы.

Нередко теоретики и практики налогообложения выделяют также и другие принципы. В частности, к числу таких принципов налогообложения нередко относят принцип федерализма, принцип плавности, принцип единства налоговой и финансовой политики, принцип равноправия субъектов Федерации в сфере налогообложения, принцип социальной направленности, принцип разделения законодательной и исполнительной ветвей власти и т.д. Нетрудно заметить, что указанные правила представляют собой по существу составную часть приведенных выше организационных, экономических или правовых принципов, и поэтому придавать им статус самостоятельного принципа налогообложения вряд ли целесообразно.

Неслучайно поэтому экономическая наука к настоящему времени так чётко и не определила принципы налогообложения.

Резюмируя вышеизложенное, необходимо отметить, что исторически основополагающими положениями налогообложения являются правила, разработанные А. Смитом и дополненные А. Вагнером. Современные принципы построения систем налогообложения объединяют в экономические, организационные и юридические направления. Важнейшим экономическим принципом налогообложения является принцип равенства и справедливости. При формировании налоговых систем должны применяться помимо экономических также организационные и юридические принципы.

* 1. Характеристика налоговой системы Российской Федерации

Налоговая система возникала и развивалась с момента образования государства. Развитие и изменение форм государственного устройства неизменно влекли преобразование налоговой системы. С развитием государства налоги постепенно стали главным источником пополнения государственной казны.

Социально-экономическая сущность, роль и назначение налогов определяются экономическим и политическим строем общества, природой и задачами государства, а также историей становления системы налогов.

Налоги направляются на финансирование расходов, связанных с обеспечением защиты страны (содержание армии, военного, морского и воздушного флота), защиты граждан (финансовое обеспечение полиции, пожарных, служб по ликвидации чрезвычайных ситуаций), созданием системы здравоохранения, образования, культуры, науки, содержанием органов управления и т.д.

Соотношение налогов, уплачиваемых юридическими и физическими лицами, в различных странах неодинаково. В России на современном этапе основная часть поступлений в бюджет обеспечивается налоговыми платежами юридических лиц. Удельный вес налогов с граждан еще недостаточно высок ввиду низких доходов большей части населения и отсутствия накопленного имущества. Но постепенно в налоговой системе России, как и большинства развитых стран, происходит перенос налогового бремени с организаций на физических лиц.

С 1992 г. в России действует новая налоговая система, основные принципы которой определил Закон «Об основах налоговой системы в РФ» от 27.12.91г. Им установлен перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей; определены плательщики, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. С 1 января 2001 г. вступила в действие специальная часть НК РФ, которая регламентирует вопросы конкретного применения налогов.

Налоговый кодекс устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

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

Основные положения о налогах в Российской Федерации закреплены в Конституции РФ (п. 3 ст. 57, 71, 132). В этих статьях изложены основополагающие положения, касающиеся налогообложения и сборов в РФ. Развитие этих положений содержится в принятых Государственной Думой налоговых законах. Основными из них являются Налоговый кодекс РФ, Федеральные законы «О налоге на добавленную стоимость» и «Об акцизах», законы РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций», «О подоходном налоге с физических лиц», «О налоговых органах РФ» и другие законы и подзаконные акты.

На этих конституционных положениях базируется и Налоговый кодекс Российской Федерации. Согласно п. 1, 4 и 5 ст. 1 части первой НК РФ понятие «законодательство о налогах и сборах» охватывает, во-первых, законодательство РФ о налогах и сборах, которое состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов; во-вторых — законодательство субъектов РФ о налогах и сборах, которое состоит из законов и иных нормативных правовых актов о налогах и сборах, принятых законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ. Наконец, это понятие охватывает нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые представительными органами местного самоуправления.

Налоговые отношения регулируются не только законами, но и подзаконными актами. Однако только закон налагает на налогоплательщика соответствующие обязанности. Поэтому федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Федерации, исполнительные органы местного самоуправления, а также органы государственных внебюджетных фондов издают нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами, только в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. Эти акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

Вопрос о налоговом законодательстве — это не только вопрос о видах нормативных правовых актов, но и об отношениях, подлежащих урегулированию именно актами конкретного вида. По форме налоговое законодательство является совокупностью актов законодательных (представительных) органов. По содержанию налоговое законодательство является совокупностью норм, регулирующих вопросы налогообложения и сборов, отнесенные Конституцией РФ к ведению законодательных (представительных) органов власти.

Таким образом, налоговое законодательство состоит из комплекса налоговых норм, которые в совокупности образуют сложную систему, включающую акты федерального налогового законодательства, налогового законодательства субъектов РФ, налоговые нормативные правовые акты органов местного самоуправления. Акты органов исполнительной власти не составляют законодательства о налогах и сборах.

С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Современное российское законодательство дает определение налога в Налоговом кодексе РФ (гл.1 ст.8)

*Налог* - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Однако данное определение характеризует налог, а сбор имеет свое определение.

*Сбор* - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или задачу разрешений (лицензий).

Общие условия установления налогов и сборов определены в ст.17 НК РФ. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

* объект налогообложения;
* налоговая база;
* налоговый период;
* налоговая ставка;
* порядок исчисления налога;
* порядок и сроки уплаты налога.

Дополнительными элементом налогообложения является налоговая льгота.

Согласно НК РФ - *льготы по налогам и сборам* - это преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков или плательщиков сборов по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов. Льготы, в частности, могут выражаться в предоставлении возможности не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

*Налоговый кодекс Российской Федерации* – это единый, взаимосвязанный и комплексный документ, учитывающий всю систему налоговых отношений в РФ. С его принятием в России окончательно сформирована единая налоговая система.

*Налоговая система* – это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства.

Возглавляет налоговую систему Федеральная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управления России, подчиняется Президенту РФ и правительству и возглавляется руководителем в ранге министра.

Главная задача Федеральной налоговой службы РФ — контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством. Согласно ст.57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги.

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» впервые в России вводится трехуровневая система налогообложения.

1. Федеральные налоги взимаются по всей территории России. При этом все суммы сборов от 6 из 14 федеральных налогов должны зачисляться в федеральный бюджет Российской Федерации.

2. Республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.

3. Из местных налогов (а их всего 22) общеобязательны только три: налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

И еще один важный в условиях рынка налог - на рекламу. Его должны платить юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке до 5% стоимости услуг по рекламе.

В первую очередь систему налогов РФ необходимо характеризовать как совокупность федеральных, региональных и местных налогов. Первой частью НК РФ установлено в целом пятнадцать видов налогов и сборов, в том числе девять федеральных, три региональных и два местных налогов. Кроме того, НК РФ предусмотрена возможность применения специальных налоговых режимов, при которых устанавливаются соответствующие федеральные налоги с одновременным освобождением от уплаты отдельных федеральных, региональных и местных налогов. В настоящее время в российской налоговой системе установлены четыре вида таких налогов:

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

К федеральным налогам и сборам относятся (НК РФ ст.13 гл.1):

1. налог на добавленную стоимость;

2. акцизы;

3. налог на доходы физических лиц;

4. единый социальный налог;

5. налог на прибыль организаций;

6. налог на добычу полезных ископаемых;

7. водный налог;

8. сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9. государственная пошлина.

К региональным налогам относятся (НК РФ ст.14):

1. налог на имущество организаций;

2. налог на игорный бизнес;

3. транспортный налог.

К местным налогам относятся (НГ РФ ст.15):

1. земельный налог;

2. налог на имущество физических лиц.

По объекту обложения налоги также подразделяются на несколько видов. Среди прямых налогов в российской налоговой системе выделяются реальные (имущественные), ресурсные (рентные), личные, вмененные и налоги, взимаемые с фонда оплаты труда.

По способу обложения налоги российской налоговой системы классифицируются по трем группам в зависимости от способов взимания налогового оклада: «у источника», «по декларации» и «по кадастру».

В зависимости от применяемых ставок налогообложения налоги подразделяются на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные и кратные минимальному размеру оплаты труда

Российская система налогообложения в части соотношения косвенного и прямого налогообложения замысливалась исходя из того, что фискальную задачу должны выполнять преимущественно косвенные налоги, в то время как прямые налоги – роль экономического регулятора доходов корпораций и физических лиц.

Самой сложной проблемой при разработке новой налоговой системы была необходимость, как минимум, сохранения сложившегося ранее уровня доходов государства, поскольку объективно нельзя было сразу отказаться от финансирования из-за целого ряда социальных расходов, мероприятий по поддержке отдельных и сфер жизнеобеспечения. Решение этой задачи усложнялось, с одной стороны, падением производства и сужением в связи с этим налоговой базы, а с другой - необходимостью для государства нести бремя дополнительных расходов, иных с компенсацией социальных издержек реформ.

Сохранению минимально необходимого уровни государственных доходов способствовали введение налога на добавленную стоимость с весьма высокой по международным меркам налоговой ставкой, очень жесткий, негибкий режим налогообложения прибыли, предусматривающий дополнительное налогообложение повышенных расходов на оплату труда, а также отсутствие механизмов компенсации потерь налогоплательщиков в связи с проявлением в условиях высокого уровня инфляции эффекта так называемого «инфляционного налога».

С учетом накапливавшегося опыта применения новой налоговой системы, в налоговое законодательство вносилось значительное количество различных изменений и дополнений.

Этот пакет налоговых законов, составивших федеральное налоговое законодательство, включает в себя, прежде всего, базовый Закон «Об основах налоговой темы в Российской Федерации», определяющий общие принципы построения налоговой системы, ее структуру, организацию сбора налогов и контроля за их взиманием, права и обязанности налогоплательщиков, перечень налогов и сборов и ряд иных основополагающих положений налоговой системы.

Предусмотренные налоговой системой различные формы налоговых изъятий зависят от источников и видов доходов: прибыль, заработная плата, дивиденды и т.п.; объекта налогообложения (различные виды имущества, в том числе земля, другие виды недвижимости; товарно-материальные ценности, движение товаров за границу и т.п.); категорий плательщиков (юридические и физические лица; высоко- и низкооплачиваемые работники; резиденты и нерезиденты и т: п.).

Приступая к реформе налоговой системы, правительство учло исключительную болезненность для большинства бывших государственных предприятий процесса коренной ломки сложившегося хозяйственного уклада. Кардинально изменились вся система экономических приоритетов и стимулов, сопровождающихся падением производства и платежеспособного спроса. Резко уменьшился государственный заказ, открылись внешние границы для товарной интервенции из-за рубежа. Производители сырья и энергии установили ценовой диктат.

В связи с этим в рамках новой налоговой системы были временно сохранены определенные элементы старого хозяйственного механизма, включая некоторые нерыночные инструменты: налогообложение расходов предприятий, использованных на оплату труда работников сверх законодательно установленного уровня. В качестве базы налогообложения искусственно рассчитывались «рыночные цены». Облагалась НДС так называемая «финансовая помощь» и штрафы. Были сохранены малооправданные с точки зрения создания эффективной конкурентной среды налоговые льготы).

Для действующей в Российской Федерации в 90-е годы налоговой системы характерны были следующие особенности. Весьма высокий удельный вес косвенных налогов, в частности, пошлин и акцизных сборов. Относительно небольшая доля прямых налогов и сборов. Ориентация при выборе приоритетов между объектами налогового изъятия, прежде всего на обложение предприятий и организаций и в меньшей степени — на физических лиц. Расширялась база налогообложения в результате привлечения к уплате налогов ранее освобожденных юридических и физических лиц. Введен ряд новых налоговых платежей, вовлекших в орбиту обложения такие объекты, как имущество, наследства, операции с ценными бумагами, особые виды деятельности, использование престижных наименований и некоторые другие. На федеральном уровне введен широкий перечень разнообразных налоговых льгот, ориентированных преимущественно на стимулирование производства жизненно важных товаров для населения, и т.п.

Естественно, накопившиеся проблемы потребовали очередных шагов в направлении совершенствования российской налоговой системы, которые нашли отражение в Налоговом кодексе РФ. В современных условиях все промышленные предприятия всех форм собственности должны платить налог на прибыль по единой ставке 20% (до того ставка налога на прибыль составляла 35%). Одновременно отменены многочисленные налоговые льготы.

Введена единая ставка подоходного налога с физических лиц — 13%. Сторонники этого подхода считают это большим прогрессом и фактором, который будет сдерживать увод доходов «в тень». Противники утверждают, что вопрос о снижении налоговой нагрузки в условиях России не является очевидным. В странах с высокой налоговой нагрузкой на крупные доходы обеспечиваются более высокие социальные стандарты. С этим связаны появившиеся предложения о введении в России корпоративного социального налога, то есть перенесении налоговой нагрузки, связанной с образованием, здравоохранением и т.п. с физических лиц на предпринимательский сектор.

Налоговая система России в настоящее время по своей общей структуре, принципам формирования и перечню налоговых платежей в основном соответствует системам налогообложения, действующим в странах с рыночной экономикой. Основным ее недостатком являются устойчивые тенденции увеличения доли косвенного налогообложения.

* 1. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации

Под субъектами малого предпринимательства понимаются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные к малым предприятиям, в том числе к микро предприятиям, и средним предприятиям.

Для того чтобы организация считалась субъектом малого предпринимательства, должны быть выполнены следующие условия:

- организация должна быть только коммерческой;

- доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в уставном капитале организации не должна превышать 25%;

- доля в уставном капитале, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, так же не должна превышать 25%;

- средняя численность работников за отчетный период не должна превышать допустимую среднюю численность для соответствующего вида деятельности.

Если организация не будет соответствовать хотя бы одному из условий, она не может быть признана субъектом малого предпринимательства.

Коммерческими организациями признаются: «организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности».

Коммерческие организации могут создаваться в виде:

- хозяйственных товариществ и обществ;

- производственных кооперативов;

- государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Гражданский кодекс РФ предусматривает возможность создания:

- хозяйственных товариществ в форме:

а. полного товарищества;

б. товарищества на вере;

- хозяйственных обществ в форме:

а. общества с ограниченной ответственностью;

б. акционерного общества;

в. общества с дополнительной ответственностью.

Как было отмечено выше, для каждого вида деятельности предусмотрена допустимая средняя численность работников в отчетном периоде. Средняя численность работников определяется в этом случае с учетом всех работников малого предприятия, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а так же работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанного юридического лица.

Таким образом, организация с численностью 100 человек, имеющая огромную выручку, сточки зрения законодательства будет относиться к малым предприятиям и вправе претендовать на государственную поддержку.

Если малое предприятие осуществляет несколько видов деятельности (многопрофильное), то оно относится к таковым критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объёме прибыли.

Кроме организаций под субъектами малого предпринимательства понимаются так же физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, субъекту малого предпринимательства необходимо, прежде всего, зарегистрироваться и получить лицензию на отдельные виды деятельности (если выбранный вид деятельности подлежит лицензированию).

В России действуют два вида налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства: общий и специальный.

Юридические лица, имеющие статус субъектов малого предпринимательства, могут применять общий режим налогообложения, так же как и предприниматели, в добровольном порядке. Исключение составляют виды деятельности, подлежащие обложению единым налогом на вменённый доход.

Общую систему налогообложения юридические лица вправе применять в отношении, как всех видов деятельности организации, так и отдельных видов в случае, когда по одному из видов деятельности субъект уплачивает ЕНВД.

Под общим режимом налогообложения понимаются федеральные, региональные, местные налоги и сборы, предусмотренные для налогоплательщиков Налоговым кодексом Российской Федерации.

К федеральным налогам и сборам относятся:

1. Налог на добавленную стоимость;

2. акцизы;

3. налог на доходы физических лиц;

4. единый социальный налог;

5. налог на прибыль организаций;

6. налог на добычу полезных ископаемых;

7. водный налог;

8. сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9. государственная пошлина.

К региональным налогам относятся:

1. налог на имущество организаций;

2. налог на игорный бизнес;

3. транспортный налог.

К местным налогам относятся:

1. земельный налог;

2. налог на имущество физических лиц.

Можно отметить, что если в отношении индивидуальных предпринимателей законодательство не требует ведения бухгалтерского учёта, то в отношении организаций такое требование является обязательным.

Основным нормативным документом, регулирующим бухгалтерский учёт, является Закон о бухгалтерском учёте.

Бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учёт обязаны вести все организации независимо от организационно – правовой формы. В настоящее время от обязанности ведения бухгалтерского учёта освобождены только организации, перешедшие на упрощённую систему налогообложения (за исключением учёта основных средств и нематериальных активов), которые ведут учёт доходов и расходов и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые ведут только учёт доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

Кроме того, в учётной политике организации должны быть утверждены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учёта;

- формы первичных документов, применяемые организацией для оформления хозяйственных операций;

- порядок проведения инвентаризацией и методы оценки имущества и обязательств;

- правила документооборота и порядок обработки учётной информации;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта.

Специальные налоговые режимы введены Федеральным законом от 29 декабря 2001 г. и включены в раздел VIII Налогового кодекса РФ. Они предусматривают особый порядок исчисления и уплаты налогов, в том числе замену совокупности налогов одним налогом.

Малого бизнеса непосредственно касаются главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» (введена Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 104-ФЗ), 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (введена тем же Федеральным законом), 26.1 «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)» (введена Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 147-ФЗ).

Специальные налоговые режимы – это особый порядок налогообложения и (или) особый вид федерального налога, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате отдельных федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов.

Специальные налоговые режимы получили право на освобождение от налогов:

- для организации – на прибыль организаций, на имущество организаций, а также ЕСН и НДС (кроме НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ), которые им заменены единым налогом, исчисленным по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период;

- для индивидуальных предпринимателей – на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности), а также ЕСН (с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, выплат и иных вознаграждений, исчисляемых ими в пользу физических лиц) и НДС (за исключением НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ). Указанные налоги заменены единым налогом, исчисленным по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

Кроме того, индивидуальные предприниматели уплачивают страховые сборы на обязательное пенсионное страхование.

Все остальные действующие налоги и сборы оплачиваются субъектами в соответствии с общим режимом налогообложения.

***Упрощенная система налогообложения.*** Упрощенная система налогообложения (УСН) действует с 1 января 2003 г. и регулируется ст. 346.11-346.25 гл. 26.2 НК РФ.

При переходе организаций и индивидуальных предпринимателей установлены следующие ограничения:

1. Для организаций их доход от реализации за 9 месяцев того года, когда подается заявление о переходе, не должен превышать 11 млн руб. (без НДС).

2. Средняя списочная численность работников организаций и индивидуальных предпринимателей за отчетный (налоговый) период не должна превышать 100 человек.

3. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов у организаций, определяемых в соответствии с законом о бух. учете, не должна превышать 100 млн руб.

Налогоплательщики УСН – организации, в том числе предприятия малого бизнеса, и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие её в установленном порядке.

Объектом налогообложения признаются либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Налогоплательщики самостоятельно выбирают объект налогообложения.

К доходам организации для целей налогообложения относят доходы от реализации и внереализационные. При определении объектов налогообложения индивидуальные предприниматели учитывают доходы от предпринимательской деятельности.

Для всех плательщиков единого налога, работающих по УСН, датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Расходами признаются обоснованные, экономически оправданные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком; по общему правилу расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговая база зависит от выбранного объекта налогообложения. Если объектом являются доходы организации и индивидуальных предпринимателей, то налоговой базой признается денежное выражение этих доходов. Если объектом выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов, то налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговые ставки по единому налогу для налогоплательщика, применяющего УСН, установлены: 6% на доходы и 15% на доходы, уменьшенные на величину расходов.

По истечении налогового периода налог уплачивается не позднее подачи декларации:

- налогоплательщиками-организациями не позднее 31 марта

- налогоплательщиками – индивидуальными предпринимателями по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом.

***Единый налог на вмененный доход.*** Вмененный доход – это потенциально возможный доход налогоплательщика, рассчитанный с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на его получение, и используемых для расчета единого налога по установленной ставке. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) с 1 января 2003 г. регулируется гл. 26.3 НК РФ.

В соответствии с законодательством с 1 января 2006 г. порядок введения ЕНВД, виды предпринимательской деятельности и коэффициент К устанавливается нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Налогоплательщиками ЕНВД признаются организации и индивидуальные предприниматели, которые осуществляют на территории муниципального района, городского округа, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, где введен ЕНВД.

Объектом налогообложения признается вмененный доход налогоплательщика. Для исчисления суммы ЕНВД в зависимости от вида предпринимательской деятельности, используются физические показатели, характеризующие определенный вид предпринимательской деятельности, и базовая доходность в месяц. Установленная базовая доходность умножается на корректирующие коэффициенты, которые показывают степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом.

Налоговая ставка составляет 15% вмененного дохода.

Налогоплательщики обязаны уплачивать ЕНВД по итогам налогового периода (квартала) не позднее 25 числа первого месяца следующего налогового периода.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиком по итогам налогового периода (квартала) в налоговые органы не позднее 20 числа первого месяца следующего налогового периода.

Суммы налога зачисляются на счета органов Федерального казначейства.

***Единый сельскохозяйственный налог.*** Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) вступил в силу с 1 января 2004 г.

Налогоплательщиками ЕСХН признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату ЕСХН, которые производят сельскохозяйственную продукцию и (или) выращиваю рыбу, осуществляют последующую ее промышленную переработку и реализацию.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. Расчет доходов и расходов аналогичен расчету доходов и расходов по налогу на прибыль организаций.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав (кассовый метод). Расходы налогоплательщика – это затраты после их фактической оплаты.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. При определении налоговой базы доходы / расходы учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом – полугодие.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

По истечении налогового периода представляют в налоговые органы налоговые декларации:

- организации – по своему местонахождению в срок не позднее 31 марта, следующего за истекшим налоговым периодом.

- индивидуальные предприниматели – по месту своего жительства не позднее 30 апреля, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации организациями и индивидуальными предпринимателями по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода.

Таким образом, резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что субъекты малого предпринимательства в Российской Федерации имеют право на применение как общего, так и специального режима налогообложения, правильный выбор которого влияет как на порядок ведения бухгалтерского учета, так и на общую налоговую нагрузку предприятия.

**2. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА ООО «АВТОПРОМСТРОЙ**»

* 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ОСНОВНЫХ ВИДОВ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество с ограниченной ответственностью «АвтоПромСтрой», создано для оказания услуг и выполнения работ в целях удовлетворения общественных потребностей. Полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «АвтоПромСтрой», сокращенное фирменное наименование ООО «АвтоПромСтрой». Общество создано в соответствии с гражданским кодексом РФ. ФЗ Российской Федерации об Обществах с ограниченной ответственностью, другими законодательными актами РФ и настоящим Уставом.

ООО «АвтоПромСтрой» приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации, обладает самостоятельным балансом, имеет расчетный счет в банке, круглую печать со своим наименованием, бланки со своим фирменным наименованием и другие необходимые для его функционирования реквизиты, может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Общество имеет арендованное имущество (офисное помещение), может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. ООО «АвтоПромСтрой» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определено ограниченным Уставом Общества.

Место нахождения органа управления и почтовый адрес: 620089, г. Екатеринбург, ул.Онежская, 9, 226.

Участники Общества отвечают по его обязанностям и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники Общества, внесшие вклады в Уставный капитал Общества полностью несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости оплаченной части каждого из участников Общества. Участники общества имеют право:

- участвовать в управлении делами общества;

- получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

- принимать участие в распределении прибыли;

- продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного общества в порядке, установленном Уставом общества;

- в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников;

- получить в случае ликвидации часть имущества общества, оставшегося после расчета с кредиторами, или его стоимость.

Участники общества обязаны:

- вносить вклады в уставный капитал общества;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества.

Учредителями Общества являются: Большаков Александр Сергеевич.

Предмет и цели деятельности общества:

Общество создано для удовлетворения общественных потребностей, а также для получения прибыли в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с поставленными перед собой целями Общество осуществляет следующие виды деятельности:

1. Возведение несущих и ограждающих конструкций зданий и сооружений
2. Работы по устройству наружных инженерных сетей и оборудования
3. Работы по защите конструкций и оборудования
4. Работы по отделке конструкций и оборудования
5. Работы по благоустройству территории
6. Контроль качества работ
7. Осуществление функций генерального подрядчика

ООО «АвтоПромСтрой» обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах принятия хозяйственных решений, оказания услуг, установления цен, оплаты труда, и распределения чистой прибыли. Общество вправе совершать на территории России и за её пределами сделки и иные юридические акты с юридическими и физическими лицами, а также участвовать в аукционах, торгах, ярмарках, конкурсах, на рынке ценных бумаг, биржах как на территории России, так и за её пределами.

Целью деятельности ООО «АвтоПромСтрой» является создание высокоэффективного производства общестроительных работ и получение прибыли от нее.

Численность работающего персонала в момент организации предприятия составляла 15 человек, на сегодняшний день она составляет 23 человека. Рост численности обусловлен расширением производства, а также увеличением клиентской базы.

Административный комплекс предприятия находится на арендованной площади офисного здания в г. Екатеринбурге общей площадью 50 кв. метров.

Структура предприятия – это состав и соотношение его внутренних звеньев: отделов, подразделений и других компонентов, составляющих единый хозяйственный объект. Структура предприятия определяется следующими основными факторами:

- размером предприятия;

- отраслью производства;

- уровнем технологии и специализации предприятия.

Какой-либо устойчивой стандартной структуры не существует. Она постоянно корректируется под воздействием производственно – экономической конъектуры, научно – технического прогресса и социально – экономических процессов.

Наряду с этим при всем многообразии структур все производственные предприятия имеют идентичные функции, главные из которых – оказание услуг и выполнение работ. Чтобы каждый работник в любой отрезок времени делал именно то, что необходимо остальным и всему предприятию в целом, нужны управляющие органы, на которые возлагаются определение долгосрочной стратегии, координация и контроль текущей деятельности персонала, а также найма, оформление и расстановка кадров. Все структурные звенья предприятия, таким образом, связанны между собой с помощью системы управления, которая становится его головным органом.

Организационная структура управления на предприятии обеспечивает маневренность производства, необходимость которой может быть обусловлена изменением уровня спроса или действием конкурентов: снижением цен, падением доли организации на рынке.

В ООО “АвтоПромСтрой” существует линейно – штабная структура управления. Данная структура образуется путем создания специальных служб при каждом линейном руководителе.

Структура управления на предприятии ООО «АвтоПромСтрой» выглядит следующим образом:

* + - 1. Директор
			2. Строительный отдел:

2.1. Заместитель директора по строительству

2.2. Специалист по организации труда

2.3. Инженер по снабжению

2.4. Бригадир

2.5. Плотник

2.6. Штукатур – маляр

2.7. Электрик

2.8. Сварщик

2.9. Плиточник

2.10. Маляр

* + - 1. Бухгалтерия

3.1. Экономист

3.2. Бухгалтер

* + - 1. Коммерческий отдел

4.1. Коммерческий директор

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством и Уставом. Высшим органом управления ООО “АвтоПромСтрой” является его руководитель (директор). Директор представляет интересы ООО, заключает договора, трудовые соглашения, открывает в банках расчетные счета, распоряжается средствами организации, утверждает штаты и должностные инструкции, издает приказы и дает обязательные для всех работников указания.

Коммерческий директор организует обеспечение предприятия всеми необходимыми для его производственной деятельности материальными ресурсами (строительными материалами, сырьем, топливом и т.п.), также занимается формированием пакета заказов.

Заместитель директора по строительству обеспечивает рациональную организацию производства, качество выполняемых работ и обеспечение их техническими условиями, нормами и требованиями технической эстетики. Осуществляют руководство и организацию конструкторско-технологических работ.

Начальники подразделений (специалист по организации труда, бригадир) осуществляют руководство производственно-хозяйственной деятельностью подразделения. Обеспечивают выполнение заданий в установленные сроки, эффективное использование основных и оборотных фондов. Проводят работу по совершенствованию организации производства, его технологии, механизации и автоматизации производственных процессов, а также по повышению производительности труда и рентабельности производства, снижению трудоемкости и себестоимости продукции.

Бухгалтерский учет в ООО «АвтоПромСтрой» ведется уполномоченной бухгалтерией на основании договора по ведению бухгалтерского учета, возглавляемой директором, на которого возложены функции главного бухгалтера. Уполномоченная бухгалтерия несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского финансового учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Также договором предусматривается обеспечение ООО «АвтоПромСтрой» уполномоченной бухгалтерией потребности в кадрах. На бухгалтера, числящегося в штате ООО «АвтоПромСтрой» возложена ответственность за своевременное и качественное оформление учетных документов, передачу их в установленные сроки для принятия к бухгалтерскому учету, достоверность содержащихся в документах данных, составление, визирование и утверждение учетных документов. Контроль за соответствием учетной документации требованиям учетных стандартов осуществляется директором Уполномоченной бухгалтерии и директором ООО «АвтоПромСтрой».

Наиболее многочисленной категорией работников предприятия, принимающих непосредственное участие в производственном процессе, являются рабочие (плотники, маляры, штукатуры-маляры, электрик, сварщик, плиточник). Работники каждой профессии и специальности различаются по квалификации. Уровень квалификации рабочих определяется разрядами, которые им присваиваются в зависимости от теоретической и практической подготовки.

Эффективность использования трудовых ресурсов предприятия характеризует производительность труда, которая определяется затратами труда на единицу выполненной работы.

За период с 01.01.2007г. по 31.12.2008г. масштабного увольнения работников или вновь принятых не наблюдалось.

Отсутствие текучести кадров на предприятии говорит о том, что работа с кадрами поставлена хорошо, это связано с:

- хорошие условия труда и его оплаты;

- максимально полное использование способностей работников;

- совершенствование коммуникаций и обучения;

- проведение эффективной политики социальных (корпоративных льгот);

- постоянный анализ и корректировка кадровой политики и заработной платы.

Заработная плата является формой вознаграждения за труд и важным стимулом работников предприятия, поскольку выполняет воспроизводственную и стимулирующую (мотивационную) функции.

В основу организации оплаты труда на предприятии положены следующие основные принципы:

- осуществление оплаты в зависимости от количества и качества труда;

- дифференциация заработной платы в зависимости от квалификации работника, условий труда, отраслевой и региональной принадлежности предприятия;

- систематическое повышение реальной заработной платы, т. е. превышение темпов роста номинальной заработной платы над инфляцией;

- превышение темпов роста производительности труда над темпами роста средней заработной платы.

Организация оплаты труда непосредственно на предприятии состоит из следующих основных элементов:

• формирование фонда оплаты труда;

• нормирование труда;

• установление тарифной системы;

• определение формы и системы заработной платы.

На ООО «АвтоПромСтрой» в 2005 г. было утверждено положение об оплате труда работников.

Настоящее положение вводится с 1 июля 2005 года с целью повышения материальной заинтересованности работников в увеличении объема производства и качества выпускаемой продукции. В положении определяется оплата труда для рабочих-сдельщиков в виде сдельных расценок на единицу продукции с корректированием заработной платы до средней, также определяется оплата труда для административно-управленческого персонала, как оплата по должностным окладам. Предусмотрено премирование работников (в зависимости от вида выполняемых работ), а также различные надбавки, компенсации, районные коэффициенты к заработной плате.

* 1. Анализ финансового состояния ооо «Автопромстрой»

**Предварительная оценка финансового состояния и анализ баланса предприятия.** Для того чтобы сформировать первоначальное представление о деятельности организации, проведем предварительную оценку ее финансового состояния по бухгалтерскому балансу. Для этого проанализируем изменения по основным статьям бухгалтерского баланса этого предприятия.

Увеличение стоимости основных средств в отчетном периоде свидетельствует об расширенных возможностях и сильной заинтересованности предприятия во вложениях в свои основные фонды для дальнейшего расширения масштабов своей деятельности.

Уменьшение затрат на незавершенное строительство можно оценить положительно, т.к. оно характеризует увеличение затрат на приобретение зданий и иных материальных объектов длительного пользования, а также об увеличении объектов, строительство которых завершено.

В отчётном периоде произошло увеличение объёмов запасов сырья и материалов. В данном случае этот факт можно оценить как положительно, так и отрицательно, поскольку они занимают значительную долю в имуществе предприятия и, возможно, речь идет о увеличении излишков производственных запасов.

Рост дебиторской задолженности в отчетном периоде отчасти может быть связан с увеличением числа покупателей вследствие расширения деятельности предприятия. Однако оценивается этот рост отрицательно, т.к. средства извлечены из оборота и переданы дебиторам «бесплатно», а это может привести к неплатежеспособности предприятия.

Снижение денежных средств на снегах в банке оценивается отрицательно и свидетельствует об ослаблении финансового состояния предприятия, поскольку их сумма должна быть такой, чтобы обеспечить погашение всех первоочередных платежей.

В отчетном году произошло уменьшение нераспределенной прибыли, этот факт оценивается отрицательно, т.к. указывает на снижение эффективности деятельности предприятия.

Долгосрочные обязательства в отчетном периоде отсутствуют.

За отчётный период образовались краткосрочные кредиты и займы. Это с одной стороны, свидетельствует о доверии банков (предприятий) данной организации, но, с другой стороны, возрастает финансовая зависимость предприятия, снижается устойчивость его финансового положения, возрастают затраты по выплате процентов.

Отрицательным моментом является увеличение кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками, задолженности организации перед бюджетом, по уплате налогов и сборов, а также прочими кредиторами. Необходимо отметить снижение задолженности предприятия перед своим персоналом по оплате труда, перед государственными внебюджетными фондами.

Положительной оценки заслуживает увеличение валюты баланса предприятия.

Увеличение источников имущества предприятия было обеспечено увеличением собственного капитала и снижением обязательств предприятия.

Больший объём собственного капитала по сравнению с внеоборотными активами предприятия означает, что в наличии у предприятия имеются собственные источники средств для авансирования их в оборотные активы. Поэтому можно говорить, что организация обладает определённой степенью финансовой устойчивости и независимости.

Превышение оборотных активов предприятия над его краткосрочными обязательствами свидетельствует о ликвидности организации, т.е. её способности рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам, что позволяет оценить анализируемую организацию как платёжеспособную.

После предварительного рассмотрения баланса предприятия, необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ его активов и пассивов, т.е. проанализируем показатели, характеризующие наличие имущества и источников его формирования, выявим изменения, происшедшие в стоимости и структуре имущества и финансового капитала предприятия.

Вначале дадим общую оценку имущественного состояния предприятия. Структура и динамика активов ООО "АвтоПромСтрой" представлена в таблице 2:

Таблица 2.

Анализ структуры актива

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Активы** | **2007 год** | **2008 год** | **Изменение** | **Темп роста. %** |
| **тыс.р.** | **% к итогу** | **тыс.р.** | **% к итогу** | **тыс.р.** | **% к итогу** |  |
| **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **1.** **Внеоборотные активы**: | 39 | 0,87 | 61 | 0,86 | 22 | -0,01 | 156,41 |
| в т.ч.: - основные средства | 39 | 0,87 | 61 | 0,86 | 22 | -39 | 156,41 |
| **2.** **Оборотные активы**: | 4443 | 99,13 | 7042 | 99,14 | 2599 | 0,01 | 158,50 |
| в т.ч.: 2.1 запасы: | 2845 | 63,48 | 6125 | 86,23 | 3280 | 22,75 | 215,29 |
| - сырьё, материалы и др. | 2646 | 59,04 | 6108 | 85,99 | 3462 | 26,95 | 230,84 |
| - затраты в незавершенном производстве | 186 | 4,15 | - | - | -186 | -4,15 | - |
| - расходы буд. периодов | 13 | 0,29 | 17 | 0,24 | 4 | -0,05 | 130,77 |
| 2.2. Дебиторская задолженность | 629 | 14,03 | 753 | 10,6 | 124 | -3,43 | 119,71 |
| 2.3 денежные средства: | 969 | 21,62 | 164 | 2,31 | -805 | -19,31 | 16,92 |
| Баланс | 4482 | 100.00 | 7103 | 100.00 | 2621 | - | 158,48 |

Валюта баланса к 2008 году повысилась на 2,621 млн.р.(58,48%) и составила 7 103 млн. руб. Изменение структуры активов произошло за счет:

- увеличения внеоборотных активов на 56,41% (22 тыс.р.), что обусловлено увеличением основных средств в 2007г., в связи с выполненными и принятыми по фактической себестоимости работами по неотделимым улучшениям (реконструкция, модернизация;

- увеличения оборотных активов на 58,50 % (2,6 млн.р.) в основном за счет статьи «сырье, материалы и др.».

Таким образом, имущественная масса увеличилась в основном за счет увеличения внеоборотных активов. В разрезе вертикального анализа нужно отметить, что доля внеоборотных средств в структуре значительно увеличилась. В 2007 году структура активов характеризовалась высокой долей оборотных средств (99,13%), в 2008 году продолжилась положительная динамика, и удельный вес этих активов увеличился до 99,14%.

Резкий отток денежных средств (805 тыс.р.) указывает на то, что в дальнейшем у предприятия могут появиться проблемы с мгновенной ликвидностью. Кроме того, имело место увеличение дебиторской задолженности на 19,71%, что является следствием недостижения 100% уровня реализации.

Стоит также сказать, что величина оборотных активов изменялась более высокими темпами, чем внеоборотные активы, что может являться признаком «хорошей» структуры баланса.

После анализа актива баланса предприятия необходимо изучить изменение источников средств, вложенных в его имущество, с целью оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности организации и её рыночной устойчивости.

В таблице 3 представлена структура и динамика пассивов ООО «АвтоПромСтрой»

Таблица 3

Анализ структуры пассива

Анализ пассивной части баланса показывает, что валюта баланса увеличилась на 58,48%, данное изменение произошло за счет:

* резкого увеличения доли привлеченного капитала на 80,35% (2,465 млн.р.);
* увеличения доли собственных средств на 11,03% (156 тыс.р.).

Увеличение привлеченных средств в 2008 году было связано с притоком краткосрочных заемных источников на 2,465 млн.р. (80,35%). Удельный вес источников собственных средств к 2008 году понизился на 9,45% , в том числе за счет увеличения нераспределенной прибыли на 4,73%. В 2008 году доля собственного капитала в структуре составляла 22,1% при нормативе не менее 50%, а доля привлеченного капитала составила 77,90%. Иными словами, увеличение объема финансирования деятельности предприятия было обеспечено увеличением привлечении заемных средств, что говорит о недостаточной независимости предприятия от внешних ресурсов и об уменьшении его финансовой устойчивости. Таким образом, определив, что предприятие существенно увеличило присутствие привлеченного капитала, в таблице 4 проведем подробный анализ состава и структуры заемных средств.

Таблица 4

Анализ состава и структуры заемных средств

Из приведенной выше таблицы видно, что структура источников заемных средств предприятия характеризуется преобладающим удельным весом краткосрочных обязательств (100% по состоянию на конец 2007 и 2008 гг.)

На 31.12.08 г. происходит повышение обязательств компании на 2,465млн. руб. к уровню 2007 года за счет краткосрочных обязательств, а именно:

* резкого повышения кредиторской задолженности на 1,960 млн. руб., в основном перед поставщиками и подрядчиками.

Кроме того, имело место увеличение ссудной задолженности (по типу кредитная линия) перед банками на 505 тыс. руб., в целях пополнения оборотных средств. Кредиторская задолженность по оплате труда, перед бюджетом является текущей.

Следует обратить внимание на то, что величина кредиторской задолженности значительно больше объема кредитования, которое предприятие предоставило своим покупателям (сумме дебиторской задолженности), это свидетельствует о возможных трудностях предотвращения проблем, касающихся нехватки средств для покрытия обязательств. После анализа активов и пассивов баланса рассчитаем величину чистых активов предприятия за два года и определим её влияние на степень надёжности организации (таблица 5).

Таблица 5

Анализ чистых активов

В 2008 году по сравнению с 2007 годом чистые активы предприятия возросли на 156 тыс.р. (11,03%)» их доля в имуществе увеличиласьна 3,48% и составила 35,03%, что является признаком хорошей финансовой, устойчивости предприятия и его потенциальной платежеспособности. Что касается размера уставного капитала предприятия, то необходимо отметить, что он за анализируемый период не претерпел изменений и составляет 1722 тыс.р., что значительно превышает размеры уставного капитала, установленного по законодательству. Чистые активы в 2008 году не превысили размер уставного капитала, при этом их доля по сравнению с 2007 годом увеличилась на 0,09 пункта.

Таким образом, доля чистых активов в имуществе за анализируемый период занимает относительно небольшую долю, а это означает, что после расчетов по всем обязательствам останется всего 35,03% валюты для осуществления производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, что заслуживает отрицательной оценки, т.к. свидетельствует о слабой финансовой устойчивости организации.

**Анализ финансовой устойчивости предприятия.** Финансовая устойчивость предприятия - одна из важнейших характеристик его финансовой деятельности. Она характеризуется состоянием собственных и заёмных средств и анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов с установленными базисными величинами, а также изучения динамики их изменений за определённый период. Проведём оценку финансовой устойчивости ООО "АвтоПромСтрой" сначала с помощью коэффициентного метода (таблица 6).

Таблица 6.

Оценка финансовой устойчивости предприятия

На начало анализируемого периода доля собственного капитала составила 31,55% в имуществе предприятия, к концу периода она повысилась до 35,03%, т.е. на 3,48%. Поскольку значения коэффициента финансовой устойчивости меньше минимально рекомендуемого 0,5, то это означает, что за анализируемый период все свои обязательства предприятие могло не покрыть собственными средствами. Причём снижение значения этого коэффициента свидетельствует об уменьшении финансовой независимости предприятия, увеличении риска финансовых затруднений в будущие периоды. Показатель коэффициента устойчивости имеет большое значение не только для самого предприятия, но и для его кредиторов и его отрицательная динамика, наблюдавшаяся в течение анализируемого периода, с точки зрения кредиторов понижает гарантии погашения предприятием своих обязательств.

Не удовлетворяет принятым нормативам и коэффициент финансовой активности предприятия. Так на каждый рубль собственных средств, вложенный в активы па начало года приходилось 2,17 рублей заёмных средств, а на конец года -3,52 рубля. Повышение данного показателя в динамике свидетельствует о снижении уровня финансовой устойчивости организации.

Коэффициент маневренности на начало анализируемого периода составил 0,97 и к концу периода понизился па 0,01 до 0,96, т.е. его значение превышает норму. Это свидетельствует о том, что на конец периода 96% собственного капитала организации направлено па финансирование текущей деятельности, а 4% - капитализировано, таким образом 96% ее собственных средств находится в гибкой форме, что вполне достаточно для свободного маневрирования этими средствами. Необходимо отметить, что высокий уровень этого показателя в дальнейшем будет способствовать улучшению структуры баланса и повышению уровня финансовой устойчивости.

Положительной оценки заслуживает значение коэффициента обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами, который в 2007 году составил 0,31, а в 2008 году хоть и понизился на 0,10 и составил 0,21, тем не менее не отстает от нормативного значения. Это говорит о том, что предприятию удалось за отчетный период нарастить возможности обеспечения потребности в собственных оборотных средствах. Отрицательная динамика этого показателя позволяет сделать вывод о наметившейся тенденции ухудшения финансового состояния предприятия.

Также отрицательным моментом является необеспеченность собственными источниками запасов организации на конец 2007 года: данный коэффициент был равен 0,48, ситуация значительно ухудшилась в 2008 году: данный показатель равен 0,25 (понижение на 0,24), что также ниже нормативного значения, т.е. формирование запасов предприятия происходило не за счёт собственных средств.

Полученный коэффициент реальной стоимости основных средств в 2007 году составил 0,01%), и в 2008 году также 0,01% . Значение этого коэффициента очень низко, т.е. можно говорить о низкой обеспеченности производственного процесса необходимыми средствами производства и достаточности производственного потенциала предприятия.

Таким образом, проведённый анализ показывает, что коэффициенты обеспеченности запасов и текущих активов собственными оборотными средствами, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, а также коэффициент финансовой независимости отстают от нормативов, но при этом стоит отметить положительную динамику роста значений некоторых показателей. Остальные коэффициенты находятся в пределах нормативных значений и за рассматриваемый период имеют в основном тенденцию улучшения. Однако нельзя однозначно определить к какой категории (финансово устойчивых или финансово неустойчивых) относится предприятие. При этом учитывая положительную динамику некоторых коэффициентов, можно отметить определенный рост финансовой устойчивости предприятия.

Поскольку коэффициентный метод оценки финансовой устойчивости не позволяет в полной мере определить устойчивость предприятия и скорее используется для сравнения устойчивости различных предприятий с целью выбора объекта инвестирования средств, то определим тип финансовой устойчивости ООО "АвтоПромСтрой" по следующей системе абсолютных показателей (таблица 7)

Таблица 7

Определение типа финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2007 год | 2008 год |
| 1 | Собственный капитал и резервы | 1414 | 1570 |
| 2 | Вложения во внеоборотные активы | 39 | 61 |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств () (стр.1-стр.2) | 1375 | 1509 |
| 4 | Долгосрочные кредиты и займы | - | - |
| 5 | Долгосрочные источники формирования запасов () (стр.3+стр.4) | 1375 | 1509 |
| 6 | Краткосрочные кредиты | - | 505 |
| 7 | Общая величина ИФЗ () (стр.5+стр.6) | 1375 | 2014 |
| 8 | Запасы | 2845 | 6125 |
| 9 | Излишек (недостаток) обеспечения запасов СОС (Δ) (стр.3-стр.8) | -1470 | -4616 |
| 10 | Излишек (недостаток) долгосрочных ИФЗ (Δ) (стр.5-стр.8) | -1470 | -4616 |
| 11 | Излишек (недостаток) общей суммы (Δ) (стр.7-стр.8) | -1470 | -4111 |

В целом выделяют следующие 4 типа финансовой устойчивости организации:

1. Абсолютная финансовая устойчивость (Δ *≥* 0, Δ *≥* 0, Δ *≥* 0)

1. Нормальная финансовая устойчивость (Δ *<* 0, Δ *≥* 0, Δ *≥* 0)

1. Предкризисная ситуации (Δ *<* 0, Δ *<* 0, Δ *≥* 0)

1. Кризисная ситуация (Δ *<* 0, Δ *<* 0, Δ *<* 0)

Как показывают данные проведённого анализа, в 2007 году на предприятии наблюдалась кризисная ситуация, поскольку предприятие не обладало достаточным размером всех законных источников формирования запасов, что являлось признаком его финансовой неблагополучности. В 2008 году предприятию так и не удалось достигнуть абсолютной финансовой устойчивости, у предприятия отсутствуют собственные оборотные средства и долгосрочные источники для обеспечения своих запасов. Что говорит об безуспешной работе предприятия и отрицательном влиянии принятых мер по укреплению его финансовой устойчивости.

**Анализ платежеспособности (ликвидности) предприятия.** Одним из важнейших критериев оценки финансового положения предприятия является его платёжеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платёжных обязательства.

Для проведения анализа платёжеспособности предприятия используем ряд относительных показателей, которые рассчитаны в таблице 8.

Таблица 8

Анализ платёжеспособности (ликвидности)

Коэффициент покрытия баланса даёт общую оценку платежеспособности предприятия, поскольку показывает общие платёжные возможности организации, т.е. какая часть текущих обязательств организации может быть погашена за счёт мобилизации всех оборотных активов при выполнении следующих условий: своевременные расчёты с дебиторами, благоприятная реализация готовой продукции, продажа в случае необходимости прочих материальных оборотных средств. Значение данного показателя в 2007 году составило 1,45, это означает, что на каждый рубль текущих обязательств приходилось в среднем 1,45 рубля текущих активов. В 2008 году коэффициент текущей ликвидности стал равен 1,27, т.е. на каждый рубль текущих обязательств предприятия приходилось 1,27 рубля текущих активов. Степень возможностей покрытия текущих обязательств организации текущими активами к концу анализируемого периода понизилась на 12,12%, на каждый рубль текущих обязательств приходилось, по сравнению с началом периода, меньше текущих активов на 18 копеек. Таким образом, расчетное значение коэффициента покрытия баланса не удовлетворяет требуемому нормативному значению, а это позволяет определить предприятие, как в целом неплатёжеспособное.

Коэффициент критической ликвидности является промежуточным коэффициентом покрытия и характеризует прогнозируемые платёжные возможности организации при осуществлении своевременного осуществления расчётов с дебиторами, определяет ожидаемую платёжеспособность организации в период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Он наиболее полно отражает текущую финансовую устойчивость организации, а также представляет интерес для банков, кредитующих организацию и используется при оценке кредитоспособности клиента банка с целью определения риска не возврата кредита. Значение данного коэффициента на начало периода составило 0,52, а на конец периода 0,17. Это означает, что организация в 2007 году могла покрывать свои текущие обязательства за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности) на 52,09%, а в 2008 году - на 16,57%. Степень возможностей покрытия текущих обязательств организации за счёт наиболее ликвидных активов к концу года понизилась на 68,18%, на каждый рубль текущих обязательств приходилось, по сравнению с 2007 годом, меньше наиболее ликвидных активов на 36 копеек. Расчётное значение также меньше допустимого значения к концу 2008 года, что отрицательно влияет на уровень платёжеспособности и кредитоспособности организации и указывает на нерациональное управление дебиторской задолженностью.

Наиболее жёстким критерием платёжеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, значение которого характеризует мгновенную ликвидность (платёжеспособность) организации на момент составления баланса и показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена в ближайшее время за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Значение этого показателя представляет интерес для поставщиков сырья и материалов, комплектующих. На начало анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,3158, к концу 2008 года он снизился до 0,0296. Таким образом, организация на момент составления баланса в 2007 году могла покрывать свои текущие обязательства за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на 31,58%, а в 2008 году всего на 2,96%. Степень возможностей покрытия текущих обязательств организации за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к 2008 году снизилась на 90,62%, на каждый рубль текущих обязательств приходилось, по сравнению с началом отчётного периода, меньше на 28 коп. абсолютно и наиболее ликвидных активов. Расчётное значение коэффициента абсолютной ликвидности как в 2007 году, так и в 2008 году находится ниже нормативного, а его отрицательная динамика указывает на снижение платёжеспособности предприятия.

Далее дадим оценку удовлетворительности структуры баланса по системе показателей, принятой для выявления платёжеспособности предприятий (таблица 9).

Коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало анализируемого периода составил 1,45, а в 2008 году он составил 1,27, что меньше допустимого уровня. Необходимо отметить, что значение коэффициента текущей ликвидности близко к нормативу.

Превышает норму коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, который составил 0,31 в 2007 году, а к концу 2008 года понизился до 0,21

Таблица 9

Анализ удовлетворительности структуры баланса

Положительное значение этого коэффициента (выше нормы) говорит об избытке обеспечения собственными оборотными средствами, т.е. собственные оборотные средства могут покрыть часть оборотных активов, однако надо заметить, что в 2007 году замечена тенденция понижения количества оборотных средств (на 0,1), хотя при этом значение показателя все еще остается выше норматива.

Основываясь на этих двух коэффициентах, можно сделать вывод, что структура баланса предприятия средне удовлетворительна, но тем не менее предприятие классифицируется как неплатёжеспособное.

Поскольку предприятие относится к числу неплатёжеспособных, то рассчитывается коэффициент восстановления платёжеспособности. Значение этого коэффициента составило 0,86, что меньше 1. Следовательно, в ближайшие 6 месяцев организация не сможет восстановить свою платёжеспособность.

**Анализ деловой активности и эффективности.** Для оценки деловой активности и эффективности деятельности предприятия необходимо проанализировать оборачиваемость оборотных активов и кредиторской задолженности организации, эффективности использования финансовых ресурсов, а также рассчитать рентабельность собственного капитала, реализованной продукции и производственных фондов.

Но для начала дадим оценку деловой активности предприятия на основе сопоставления темпов роста общей прибыли до налогообложения, выручки от реализации, основного капитала. Сопоставим фактические темпы с оптимальным соотношением:

*≥≥*>100%,

где - темп роста прибыли;

 - темп роста реализации;

*1ок -* темп роста основного капитала.

Исходные данные представим в виде таблицы.

Таблица 10

Исходные данные для расчета деловой активности

Из данной таблицы видно, что (56,05%) < (58,98%) >*1ок* (58,48%)>100% - это не соответствует золотому правилу экономики. Темп рост прибыли в отчетном периоде повысился и опережает темп роста основного капитала, но уступает темпам роста объема продаж. Таким образом, можно заключить, что издержки производства и обращения понизились, однако, ресурсы предприятия использовались неэффективно. Причинами этому могли послужить крупные инвестиции, реорганизация структуры управления, обновление и реконструкция основных средств.

Теперь определим оборачиваемость оборотных активов предприятия, в том числе его запасов и дебиторской задолженности, с целью определения их относительной экономии и влияние па величину получаемой прибыли (таблица 11).

Таблица 11

Анализ оборачиваемости оборотных активов и кредиторской задолженности

В 2008 году по сравнению с 2007 годом оборачиваемость оборотных активов ускорилась почти на 11 дней (28,03) и составила 27,86 дня. В связи с чем снизилась потребность в дополнительном вовлечении оборотных активов в хозяйственный оборот на 152934,06 тыс.р.

К тому же ускорение оборачиваемости оборотных активов положительно повлияло на прибыль организации, которая за счет данного фактора повысилась на 32152 тыс.р. По сравнению с 2007 годом в 2008 ускорилась оборачиваемость производственных запасов предприятия почти на один день и в отчетном периоде составила 1,01 дня, что соответственно привело к снижению его потребности в оборотных активах на 7582,88. Такая же ситуация наблюдается и по дебиторской задолженности, оборачиваемость которой ускорилась с 26,54 дней в начале анализируемого периода до 25,62 дней в конце периода, т.е. на 0,93 дня, что привело к снижению потребности предприятия в оборотных активах па 13063,27 тыс.р.

Необходимо также отметить, что увеличилась продолжительность производственного цикла в 2008 году по сравнению с 2007 на 113,16 дней, в том числе за счет замедления оборачиваемости производственных запасов и уменьшения срока погашения дебиторской задолженности, и составила в отчетном периоде 161,16 дней, что свидетельствует о увеличении времени, в течение которого финансовые ресурсы находятся в производственных запасах и дебиторской задолженности, данный факт оценивается отрицательно.

Показатель продолжительности финансового цикла в 2007 году имел положительное значение, что объясняется длительным сроком погашения кредиторской задолженности, в 2008 году ситуация продолжила изменяться в благоприятную для предприятия сторону. Таким образом, время, в течение которого финансовые ресурсы отвлечены из оборота, существенно сократилось.

**Анализ финансового планирования**. Планирование по процесс определения целей развития организации и способов их достижения. С планирования начинается процесс управления, поскольку оно позволяет: формулировать цели развития и определять направление движения; установить риски в функционировании компании и предусмотреть пути их снижения.

Финансовое планирование присутствует на уровне разработки политики, стратегии и тактики.

Финансовая политика завершает разработку общей политики и представляет собой совокупность норм и условий управления денежным капиталом и потоками денежных средств, устанавливаемых собственниками бизнеса для достижения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности предприятия.

При разработке стратегии развития бизнеса одной из функциональных стратегий также является финансовая. Она состоит в том, что на каждом этапе разработки стратегии вводятся основные финансовые показатели, позволяющее провести анализ исходной ситуации, поставить цели развития бизнеса в стоимостном выражении и получить сумму инвестиций для достижения принятых целей.

Бизнес-планирование па предприятии. Бизнес-план - подробный, тщательно структурированный документ, описывающий:

* цель деятельности компании;
* пути и этапы ее достижения;
* перспективы компании в системе количественных и качественных показателей развития;
* состояние компании после достижения поставленных целей.

Бизнес-план необходим для:

1. получения программы будущей деятельности с постановкой цели (в цифрах), учитывая стратегические установки по конкретному разделу;
2. обеспечения «связанности» деятельности подразделений, сфер;

Разделы бизнес - плана ООО«АвтоПромСтрой»:

1. Производство;
2. Управление персоналом;
3. Инвестиции;
4. Управление капиталом;
5. Управление финансами. Формирование, распределение и использование прибыли;
6. Бюджет платежей.

Контроль за исполнением бизнес-плана и его корректировки в случае необходимости осуществляется через систему ежеквартальной отчетности.

Для разработки бизнес-плана создается комитет по бизнес планированию в составе руководителей основных функциональных подразделений предприятия. который координирует деятельность рабочих групп но всем разделам документа. В состав рабочих групп входят специалисты из разных структурных подразделений, что обеспечивает их взаимодействие, позволяет согласовать планы своих сфер, отделов, видеть свои резервы, понимать перспективы исходя из возможностей.

Расчет основных финансовых показателей - индикаторов финансового состояния (рентабельности, ликвидности, соотношение собственных и заемных средств и др.) в рамках бизнес-плана и выявление причин отклонений фактических данных позволяет оценить ситуацию и перспективу.

Также для оперативного отслеживания показателей бизнес-плана на предприятии разработано положение по мониторингу бизнес планирования, которое позволяет регламентировать процесс взаимодействия участников бизнес планирования, мониторинга и контроля над исполнением бизнес-плана. Отслеживание контрольных показателей осуществляется в ежемесячном режиме.

Результаты внедрения регламента:

1. сокращение времени принятия управленческих решений;
2. координация работы подразделений, участвующих в исполнении бизнес-плана;
3. повышение интегрированности планов, подготовленных подразделениями, в общий бизнес-план с целью усиления их взаимосвязи и соблюдения графиков работ;
4. контроль над расходной частью бизнес-плана;
5. распространение ответственности за прибыль на всех участников процесса бизнес планирования с целью их заинтересованности в эффективной работе компании;
6. регламентация процесса контроля над исполнением бизнес-плана.

Проведенный финансовый анализ ООО «АвтоПромСтрой» свидетельствует о слабой финансовой устойчивости организации. Оценка финансовой устойчивости коэффициентным методом свидетельствует о том, что некоторые коэффициенты отстают от нормативных значений. В целом предприятие имеет положительную динамику роста значений некоторых показателей, т.к. остальные коэффициенты находятся в пределах нормы и за рассматриваемый период имеют в основном тенденцию улучшения. Проведя анализ ликвидности (платежеспособности), можно сделать вывод, что структура баланса предприятия средне удовлетворительна, но, тем не менее, предприятие классифицируется как неплатёжеспособное.

Несмотря на слабую финансовую устойчивость, ООО «АвтоПромСтрой» на сегодняшний день, с моей точки зрения, можно отнести к относительно стабильным предприятиям города. Высокий уровень заработной платы, отсутствие текучести кадров, высокий покупательный спрос.

Предприятие успешно конкурирует с другими аналогичными организациями. Основная задача предприятия - удовлетворение запросов потребителей, что подразумевает производство исключительно качественной работы, удержание стабильной цены.

ООО «АвтоПромСтрой» постоянно ищет резервы роста производительности труда, под которыми подразумеваются не используемые еще реальные возможности экономии трудовых ресурсов. Внутрипроизводственные резервы обусловлены совершенствованием и наиболее эффективным использованием оборудования и рабочей силы, экономией сырья, материалов, капитала и других видов ресурсов.

Рациональная организация оплаты труда на предприятии позволяет стимулировать результаты труда и деятельность его работников, обеспечивать конкурентоспособность на рынке труда и готовой продукции, необходимую рентабельность и прибыльность продукции. Цель рациональной организации оплаты труда - обеспечение соответствия между его величиной и трудовым вкладом работника в общие, результаты хозяйственной деятельности предприятия, т. е. установление соответствия между мерой труда и мерой потребления.

Таким образом, в настоящее время наблюдается тенденция повышения эффективности деятельности предприятия.

* 1. Анализ структуры налоговых обязательств и налоговой нагрузки предприятия в динамике с 2007 по 2008 год

Налоговая нагрузка – это одно из понятий, применяемых для оценки влияния налоговых платежей на финансовое состояние предприятия. Величина налоговой нагрузки зависит от множества факторов – от вида деятельности и формы ее осуществления, налогового режима, организационно-правовой формы предприятия и особенностей налогового и бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике. Методика расчета позволяет каждому предприятию рассчитать свою налоговую нагрузку, провести анализ ее состояния за ряд лет, а затем сделать прогноз возможных вариантов изменения налоговой нагрузки, добиваясь ее оптимального значения.

Методика расчета налоговой нагрузки должна дать предприятию возможность сравнения вариантов и изменения величины налоговой нагрузки через выбор совокупности данных факторов, добиваясь ее оптимального значения. Имея вариант налогового поля, основанный на анализе данных прошлых лет действующего предприятия или на прогнозных данных для вновь создаваемого предприятия, последовательно изменяя значения отдельных факторов в рамках законодательно допустимого предела, можно сравнивать результаты хозяйственной деятельности при разных вариантах налогообложения.

Для действующего предприятия анализ данных о налоговой нагрузке за прошедшие годы служит основой для принятия обоснованных управленческих решений в будущем. Наличие налогового поля предприятия позволяет спрогнозировать налоговую нагрузку на финансовый результат и денежные потоки при изменении условий хозяйственной деятельности. Для вновь создаваемого предприятия расчет налоговой нагрузки планируемой хозяйственной деятельности позволяет оценить ее перспективность.

Методика расчета налоговой нагрузки предусматривает определение общей величины налоговых обязательств, возникших в процессе ведения деятельности за календарный год, и представляет собой совокупность сумм, начисленных за год каждого из обязательных платежей в составе налогового поля, которые должно уплачивать предприятие в бюджетную систему.

Для анализа структуры и динамики налоговых платежей предприятия необходимо определить на каком режиме налогообложения находится предприятие и, исходя из этого и особенностей его деятельности, определить, какие налоги уплачивает предприятие. Данный анализ будет использован при дальнейшем расчете налоговой нагрузки предприятия.

Предприятие находиться на общем режиме налогообложения и в соответствии с этим исчисляет и уплачивает следующие налоги:

* налог на прибыль организаций;
* налог на добавленную стоимость;
* единый социальный налог;
* налог на имущество организаций;
* транспортный налог;
* налог на доходы физических лиц.

Структуру и динамику налоговых платежей можно представить в таблице 12

Таблица 12.

Структура и динамика налогов, уплачиваемых предприятием, руб.

| Вид платежа | Сумма платежа, руб. | Изменение, % |
| --- | --- | --- |
| 2007 | 2008 |
| 1. Единый социальный налог | 1033810 | 1324082 | 28,08 |
| 2.Налог на имущество организаций  | 781 | 1316 | 68,5 |
| 3. Налог на доходы физических лиц | 500807 | 663031 | 32,39 |
| 4. Налог на добавленную стоимость | 329591 | 388799 | 17,96 |
| 5. Налог на прибыль организаций | 0 | 51228 | 100 |
| Итого | 1864989 | 2428456 | 30,21 |

На основании данных, приведенных в таблице 2.1, можно сделать вывод, что налоговые платежи в бюджет в 2008 году увеличились на 30,21%. Это произошло за счет увеличения объемов предоставляемых услуг. В 2008 году предприятие расширило зону обслуживания.

Увеличение единого социального налога (на 28,08%) и налога на доходы физических лиц (на 32,39%) связанно с увеличением фонда оплаты труда и увеличением количества работников.

Налог на добавленную стоимость в 2008 году по сравнению с предыдущим годом увеличился на 17,96 % за счет увеличения объема предоставляемых услуг.

В 2007 году предприятием был получен убыток, поэтому налог на прибыль не уплачивался. А в 2008 году предприятие получило прибыль (213 000 руб.), за счет чего предприятием начал уплачиваться налог на прибыль. Данный факт для предприятия является с одной стороны отрицательным с точки зрения увеличения налоговых платежей. Но вместе с тем необходимо учитывать положительную сторону этого факта, как укрепление финансового состояния организации по сравнению с показателями предыдущего периода в связи с получением прибыли.

Показатель налоговой нагрузки предприятия имеет важное практическое значение и необходим при проведении мероприятий по оптимизации налогообложения. Его снижение является критерием успешности данных мероприятий.

Для расчета налоговой нагрузки предприятия применяются различные методики. Различие данных методик в том, какие показатели берутся для расчета (прибыль, выручка, добавленная стоимость и др.). Мы остановимся на двух из них. Где в качестве показателей выбираются прибыль (расчетная) и добавленная стоимость. Так как они наиболее точно отражают налоговую нагрузку на предприятие.

Для анализа налоговой нагрузки нам необходимы следующие данные: суммы, уплачиваемых налогов и финансовые показатели предприятия. Данные о налогах были приведены выше в таблице 2.1. Финансовые показатели деятельности предприятия взяты из первичной бухгалтерской документации и представлены в таблице 13:

Таблица 13.

Финансовые показатели деятельности предприятия, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 | 2008 |
| 1. Фонд оплаты труда | 3972909 | 5154278 |
| 2. Амортизация основных средств | 23643 | 40545 |
| 3. Чистая прибыль | -404454 | 155909 |

На основании данных, приведенных в таблице 13, проведем расчет налоговой нагрузки на добавленную стоимость и прибыль (расчетную).

Добавленная стоимость показывает стоимость созданную на предприятии. Она рассчитывается по формуле 1:

ДС=АОС+ФОТ+ЕСН+НПДС+ЧП (2.1)

где ДС – добавленная стоимость;

АОС – амортизация основных средств;

ФОТ – фонд оплаты труда;

ЕСН – единый социальный налог;

НПДС - налоги, выплачиваемые из добавленной стоимости;

ЧП – чистая прибыль.

Сделав расчеты по формуле (2.1) получаем:

ДС2007=23643+3972909+1033810+847916-404454=5473824 руб.;

ДС2008=40545+5154278+1324082+1014206+155909=7689020 руб.

Налоговая нагрузка на добавленную стоимость, созданную на предприятии рассчитывается по формуле (2.2):

ННдс=(ЕСН+НПДС)/ДС\*100% (2.2)

где ННдс – налоговая нагрузка на добавленную стоимость;

ЕСН – единый социальный налог;

НПДС - налоги, выплачиваемые из добавленной стоимости;

ДС – добавленная стоимость.

Произведем расчет налоговой нагрузки по формуле (2.2):

ННдс2007 = (1033810+847916)/ 5028360\*100% = 37,42%;

ННдс2006 = (1324082+1014206)/ 7689020\*100% = 30,41%.

Проанализировав данные о налоговой нагрузке на добавленную стоимость, можно сделать вывод о том что налоговая нагрузка за 2007 год в пределах нормы, а в 2008 году произошло её снижение, что ниже норматива, при оптимальном значении показателя 35-40%. В 2008 году произошло снижение налоговой нагрузки за счет значительного увеличения добавленной стоимости.

Другим показателем, на основании которого рассчитывается налоговая нагрузка, является расчетная прибыль. Она определяется как сумма чистой прибыли предприятия и налогов, уплачиваемых предприятием. Налоговая нагрузка на расчетную прибыль определяется по формуле (2.3):

ННрс = НП/(ЧП+НП)\*100% (2.3)

где ННрс – налоговая нагрузка на расчетную прибыль;

НП – налоги, уплаченные предприятием;

ЧП – чистая прибыль.

Произведем по формуле (2.3) необходимые расчеты:

ННрс2007 = 1864989/(-404454+1864989)\*100% = 127,69%;

ННрс2008 = 2428456/(155909+2428456)\*100% = 93,96%.

Полученные данные свидетельствуют о чрезмерной налоговой нагрузке на расчетную прибыль предприятия. Необходимо принимать во внимание тот факт, что предприятие является низко рентабельным или убыточным. Но оно продолжает функционировать из-за своей социальной важности – удовлетворение потребностей населения в сфере строительных услуг.

Проанализировав полученные данные и сравнив их с данными приведенными Министерством финансов РФ о средней налоговой нагрузке по России (35,6%) можно сделать вывод, что налоговая нагрузка на предприятие высокая. В связи с этим предприятию требуется провести мероприятия по налоговому планированию, которые будут направлены на снижение налоговой нагрузки, снижение налоговых платежей предприятия и, следовательно, улучшения финансового состояния предприятия, за счет высвобождения части финансовых ресурсов.

**3 ПРОБЛЕММЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

3.1 Роль налогового планирования для субъектов малого предпринимательства

На сегодняшний день складывается сложная для предприятий ситуация в плане налогообложения: зачастую полученный доход оказывается значительно меньше суммы, подлежащей уплате в бюджет и внебюджетные фонды. Для выживания в этой системе предприятия и предприниматели должны уметь спланировать деятельность таким образом, чтобы оставлять в своем распоряжении максимально возможную сумму заработанных денежных средств. Как было отмечено В. Лангером: «Право налогоплательщика избегать налогов с использованием всех разрешенных законами средств не может быть оспорено». Налоговое планирование на предприятиях на современном этапе представляется актуальным, но еще недостаточно развитым начинанием.

Налоговое планирование по своей сути, представляет часть финансового планирования. Финансовое планирование – процесс разработки и последующего контроля за приемами и методами по организации движения финансовых потоков с целью определения наилучших способов достижения желаемого результата. Налоговое планирование, налоговая оптимизация и налоговая минимизация несут в себе различный смысл.

Налоговое планирование трактуется как предварительный расчет налогового поля предприятия по результатам деятельности на определенный период времени или по отношению к определенной сделке, в зависимости от различных форм ее реализации, с целью достижения определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки. Налоговое поле предприятия представляет собой перечень всех необходимых к уплате в той или иной ситуации налогов, сборов и пошлин с учетом ставок или льгот. При изменении условий реализации сделки или изменении направлений деятельности налоговое поле предприятия может изменяться.

Оптимизация налогообложения – это один из этапов налогового планирования, связанный непосредственно с поиском способов снижения совокупности налоговых платежей путем выбора между различными вариантами осуществления деятельности и размещения активов. Налоговое планирование это вовсе не обязательно налоговая оптимизация, а существование налоговой оптимизации невозможно без налогового планирования. Мнение по поводу того, что оптимизация – это максимально возможное снижение налогов законными методами, не совсем верно, корректнее будет определить его как налоговую минимизацию.

Налоговая минимизация характеризуется снижением сумм платежей по конкретному налогу до минимально возможного размера. При снижении платежей по налогам, относимым на себестоимость или уплачиваемым за счет финансового результата в рамках отдельного периода или сделки, увеличивается налог на прибыль. Простое снижение налога, относимого на себестоимость до минимально возможного уровня – это налоговая минимизация.

Расчет суммы всех налогов при различных формах осуществления деятельности и выбор наиболее оптимального варианта – оптимизация налогообложения. Исходя из вышесказанного, применение налоговой минимизации, а не оптимизации налогообложения, может привести к снижению платежей по налогам до минимального уровня.

Налоговая оптимизация (минимизация) может осуществляться как легальным, не противоречащим законодательству, так и нелегальными методами. Как совершенно справедливо заметил С. Н. Паркинсон, «невозможно увильнуть от налогов. От них можно уклониться законным или незаконным способом. Оба способа также стары, как и сама налоговая система. И налоговые консультанты заняты своей трудоемкой и сложной работой…». Причем, в некоторых случаях, использование незаконных методов и последствия при обнаружении их использования менее обременительны, нежели добросовестное выполнение законов по уплате налогов. Налоговая оптимизация или минимизация, совершаемые незаконными способами, носят название – уклонение от налогов.

Уклонение от налогообложения является противоправным деянием и наказывается в предусмотренном законом порядке. В частности, в Италии с компании, не уплатившей налог в установленный срок, взыскивается дополнительный налог в размере 40% от суммы, подлежащей уплате, и пеня (12% годовых). В соответствии с австралийским налоговым законодательством, непредставление компанией налоговой декларации в установленный законом срок, влечет применение следующих санкций:

- штраф в размере 2 тыс. дол. за первое нарушение, 4 тыс. дол. за повторное нарушение в течение пяти лет, 25 тыс. дол. за третье или последующее нарушение в течение пяти лет;

- дополнительный налог в размере 200% от суммы, подлежащей уплате, или в размере 20 дол., если задолженность не превышает 20 дол.

Меры ответственности за нарушение российского налогового законодательства рассмотрены в приложении. Далее подробно рассмотрим лишь законные способы налоговой оптимизации, как составляющей налогового планирования.

Выделяют перспективное и текущее налоговое планирование.

Перспективное налоговое планирование, как правило, проводится на этапе создания фирмы или регистрации индивидуального частного предпринимателя. Оно включает в себя следующие элементы: набор территории для осуществления деятельности и выбор организационно – правовой формы (для юридических лиц).

Различия в налоговых режимах между странами могут помочь уйти от налогообложения на основе неограниченной налоговой ответственности, тогда как для местных компаний в большинстве стран такая возможность исключена. Если создать компанию по законам Великобритании, где резидентами считаются компании, имеющие в этой стране центр фактического руководства, и управлять ей из США, где критерием служит место создания (инкорпорации компании), то такая компания не будет считаться резидентом ни в США, ни в Англии. Соответственно, ни в одной из этих стран она не попадает под режим неограниченной ответственности (обложения по всем доходам и из всех источников). Считаясь нерезидентом в каждой из этих стран, она будет облагаться налогом только по доходам от источников этих стран, а если таковых не окажется, то будет освобождена от налогообложения.

Вышеназванные элементы должны быть определены с учетом планируемого вида деятельности для возможности проведения расчета налогового поля. Расчет налогового поля необходимо проводить по существующим системам налогообложения для субъектов малого предпринимательства с учетом всех льгот, с целью выбора наиболее оптимального из них. У субъектов малого предпринимательства есть возможность самостоятельно решать, какая система налогообложения для них более предпочтительна, традиционная или упрощенная.

При выборе системы налогообложения необходимо учитывать особенности осуществляемой деятельности субъектом малого предпринимательства. Также должны быть учтены и другие показатели, которые могут оказать влияние на размер налогов (размер заработной платы, амортизационных отчислений и др.) Исходя из вышесказанного, следует отметить, что для каждого СМП, при выборе системы налогообложения должен существовать индивидуальный подход.

При налоговом планировании можно дополнительно к рассмотренным способам организации рассчитать налоговое поле для предприятия с количеством инвалидов не менее 50% от общей численности работающих. Эти предприятия, за исключением выпускающих и реализующих подакцизную продукцию и занимающихся посредническими операциями (страхование, банковские операции и пр.), по законодательству РФ имеют льготы.

Перечень льгот достаточно обширен: ставка налога на прибыль снижается на 50% полное освобождение от уплаты НДС, налога на имущество, налога с владельцев автотранспортных средств, целевых сборов на содержание милиции и благоустройства территории. Таким образом, уже на начальном этапе организации деятельности можно спланировать возможные налоговые платежи.

Перспективное налоговое планирование может осуществляться и в процессе деятельности субъектов малого предпринимательства. Такое планирование ставит своей задачей расчёт налоговых платежей на длительный срок, что практически невозможно в современных российских условиях, ввиду частых изменений, вносимых в налоговое законодательство. Наиболее оптимальным вариантом налогового планирования является текущее планирование налоговых платежей.

Текущее налоговое планирование рассчитано на кратковременный период и осуществляется в процессе деятельности субъектов. Важным этапом текущего налогового планирования для юридических лиц- субъектов малого предпринимательства является формирование учётной политики предприятия. «Под учётной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учёта - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности». Учётная политика предприятия может проводиться только в следующих случаях: изменение законодательства РФ по бухгалтерскому учёту, разработка организацией новых способов ведения бухгалтерского учёта, существенное изменение деятельности организации.

Принятая учётная политика сдаётся в налоговый орган по месту постановки на учёт субъекта предпринимательства. В том случае, если она принята налоговым органом без замечаний, она становится разрешительным документом или, другими словами, руководством к действию.

Учётная политика должна отражать порядок: начисление амортизации по основным средствам, не материальным активам, разграничения основных средств и малоценных быстроизнашивающихся предметов(МБП), износа по МБП, оценку производственных запасов, товаров, незавершённого производства и готовой продукции, определения выручки от продаж. Списания задолженности и пр. Приведём несколько конкретных вариантов регулирования сумм налоговых платежей посредствам учётной политики.

1. Порядок начисления амортизации по основным средствам может быть различным. Существует 4 способа начисления амортизации. Но для целей налогообложения используется, в соответствии с законодательством, линейный способ. Для малых предприятий разрешено применение ускоренной амортизации, при условии целевой направленности амортизационных отчислений, позволяет снизить налоговую базу по налогу на прибыль.
2. Начисление износа МБП может осуществляться частично, т.е. 50% стоимости при вводе в эксплуатацию и 50% при списании, а так полностью 100% стоимости при вводе в эксплуатацию. В первом случае себестоимость продукции занижается, а во втором- увеличивается. Необходимо определить, что будет более приемлемым для плательщика- относительно невысокие цены или максимальное снижение налоговых платежей.
3. Порядок разграничения основных средств и МБП влияет на начисление износа и требует серьёзного внимания при формировании учётной политики.
4. Условия списания расходов будущих периодов значительно могут повлиять на себестоимость. Сроки погашения таких расходов могут быть установлены или определенной датой, или же, в зависимости от характера совершаемой операции, самостоятельно плательщиком. При выборе второго варианта поле для регулирования налоговых платежей значительно шире. Например, предприятие заключило договор на поставку каких- либо консультационных услуг, относящихся к производственному процессу. Списание затрат на себестоимость может быть произведено независимо от оплаты или сроков выполнения данных услуг, а в соответствии с принятой учётной политикой, на момент использования данных услуг в производственном процессе. Срок, когда они будут использованы, должен быть отражён в договоре на поставку таких услуг. Целесообразнее определить указанный срок в зависимости от планируемых объёмов реализации, с целью увеличения себестоимости под большую выручку.
5. Определение выручки от реализации может проводиться по отгрузке и по оплате. Если у предприятия существует большой временной лаг между отгрузкой и оплатой, то для целей налогообложения просто необходимо использование метода определения выручки по оплате. При выборе метода определение выручки по отгрузке возникает ситуация, при которой денежные средства ещё не поступили, а задолженность по налогам уже возникла. Это может привести к отрицательному финансовому результату деятельности предприятия.

Текущее налоговое планирование имеет несколько методов проведения. Самый распространенный и широко применяемый на практике - метод подбора ситуаций. Налоговое планирование по методу подбора ситуации проводится поэтапно.

- Первый этап - согласно выбранной территории для регистрации, статус и устава рассчитывается налоговое поле субъекта предпринимательства.

- Второй этап - формирование системы договорных отношений с учётом сформированного налогового поля.

- Третий этап- составление хозяйственных операций, с которыми приходится субъекту предпринимательства сталкиваться в повседневной деятельности.

- Четвёртый этап с учётом наработок, полученных в результате проведения первых трёх этапов, производится подбор различных ситуаций, затрагивающих разнообразие сторон экономической жизни субъекта.

- Пятый этап- выбор оптимального сочетания хозяйственных операций для снижения сумм налоговых платежей. Рекомендуем при подборе ситуаций сопоставлять планируемый к получению финансовый результат с возможными потерями, обусловленными штрафными санкциями. Иной раз приходится идти на определённые потери с целью получения определённой выгодой в качестве - увеличения времени на предприятие решения, высвобождения оборотного капитала на более длительный срок и т.д.

- Шестой этап - из оптимальных блоков хозяйственных операций составляет реальный журнал хозяйственных операций.

Для расчёта некоторых количественных зависимостей используется расчётный метод. Он включает в себя вычисление непосредственного влияния комбинирования различных налогов на сумму получаемой прибыли. Например, как было отмечено выше, налог на пользователей автомобильных дорог относиться на себестоимость, и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. Налог на имущество относиться на финансовый результат и тоже уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

Рассмотренные выше методы более часто встречаются на практике. Кроме них также существуют варианты расчетов. Например, метод микро балансов, графоаналитических зависимостей и другие. Но ввиду их сложности, вышеперечисленные методы не распространены на практике.

Необходимо отметить, что налоговое планирование требует высокого профессионализма и индивидуального подхода применительно к каждому налогоплательщику и к каждой сделке (проекту). Налоговое планирование важно не только для юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Вполне вероятно, что при подсчете сумм налоговых платежей, планируемая сделка или новый вид деятельности окажется невыгодным. Лучше просчитать все плюсы и минусы до того момента, пока деньги в проект не вложены, и подобрать более оптимальный вариант вложения.

На основе проведенного в 1 главе анализа действующей налоговой системы Российской Федерации, можно сделать следующие выводы:

* 1. На современном этапе проводится реформирование налоговой системы, которое началось в 1999 г. принятием Налогового кодекса РФ. Реформирование направлено, прежде всего, на упрощение налогового законодательства.
	2. Несмотря на изменения, вносимые в налоговое законодательство, российская налоговая система по-прежнему пренебрегает использованием регулирующей функции при проведении налоговой политики, что неизбежно ведет к снижению налоговых поступлений в бюджет, росту недоимки. Эти процессы связаны с общим спадом производства, ростом убыточных предприятий, т.е. снижением числа потенциальных плательщиков и уменьшением налогооблагаемой базы.
	3. Отсутствие ответственности учредителей за регистрацию, деятельность и ликвидацию предприятия приводит к тому, что предприятия оставляют без проведения ликвидации или вовсе не осуществляют постановки на налоговый учет.
	4. Введенный в действие единый налог на вмененный доход оказался наиболее приемлемым конкретно для субъектов малого предпринимательства, осуществляющих розничную торговлю через магазины, т.к. существенно снизил их налоговую нагрузку. Но при введении данного налога были учтены отнюдь не все экономические факторы, оказывающие влияние на величину вмененного дохода, что также снизило величину налоговых поступлений в бюджет.
	5. В сложившейся ситуации весьма актуальным является проведение налогового планирования субъектами малого предпринимательства.

3.2 Альтернативные варианты налогообложения ооо «Автопромстрой»

При определении налоговой нагрузки предприятия должен быть установлен состав налогового поля, то есть те обязательные платежи, уплачиваемые предприятием в бюджетную систему страны, которые следует включать в расчет.

В соответствии со ст. 10 Бюджетного кодекса Российской Федерации в структуру бюджетной системы Российской Федерации входят:

–федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

–бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

–местные бюджеты, в том числе бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт‑Петербурга;

–бюджеты городских и сельских поселений. Для целей методики расчета налоговой нагрузки под единым наименованием *«обязательные платежи в бюджетную систему Российской Федерации»* понимаются налоговые и таможенные платежи, взносы на обязательное социальное страхование.

Однако для расчета налоговой нагрузки недостаточно иметь только перечень обязательных платежей, которые взимаются на территории Российской Федерации. Процесс налогообложения предприятий осуществляется в рамках отдельных налоговых режимов, каждый из которых характеризуется своим «набором» обязательных платежей. Таким образом, можно говорить о расчете налоговой нагрузки только в рамках отдельных налоговых режимов. Определим понятие «налоговый режим» как совокупность обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, которые предприятие обязано платить по конкретному виду деятельности или по всей хозяйственной деятельности.

В Российской Федерации применяются общий режим налогообложения и специальные режимы.

Под *общим режимом* будем понимать совокупность всех установленных в Российской Федерации налогов, обязанность по уплате которых возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных законодательством о налогах и сборах. При этом лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и/или сборы, признаются налогоплательщиками. Возникновение обязанности по уплате налога законодательством о налогах и сборах связывается с наличием у налогоплательщика объекта налогообложения, который устанавливается для каждого налога как самостоятельный объект налогообложения.

Наряду с общим режимом налогообложения в Российской Федерации установлены *специальные налоговые режимы*, для которых НК РФ определен порядок их введения в действие и порядок применения. Специальные налоговые режимы, в отличие от общего режима, предусматривают:

–полное освобождение от уплаты налогов или особый порядок определения элементов налогообложения для отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов;

–введение для отдельных режимов специальных федеральных налогов, которые должны рассматриваться как единый платеж, заменяющий ряд налоговых платежей, применяемых при общем режиме налогообложения.

В табл. 14 приведены сравнительные перечни обязательных платежей для различных налоговых режимов.

Таблица 14.

Перечень обязательных платежей, принимаемых в расчет при исчислении налоговой нагрузки предприятия

В таблице приведена налоговая нагрузка при применении упрощенной системы налогообложения и общего налогового режима.

### Таблица 15.

### Упрощенная налоговая нагрузка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | Ставка, % | Общий режим | УСН |
| Налог на прибыль | 24 | + | — |
| Налог на имущество | 2,2 (max) | + | — |
| ЕСН | 26 | + | — |
| НДС | 10; 18 | + | — |
| Страховые взносы в ПФР | 14 | + | + |
| НДС, уплачиваемый на таможне | 10; 18 | + | + |
| Обязанности налогового агента |  | + | + |
| ЕНВД | 6; 15 | - | + |
| Иные установленные налоги |  | + | + |

Малые предприятия, имеющие прибыль от предпринимательской деятельности, уплату в бюджет налога на прибыль производят ежеквартально исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий отчётный период.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что поиск путей повышения эффективности российской системы налогов просто необходим, что совершенствование налоговых отношений – наиболее трудная область деятельности правительственных органов РФ. Налоги – это отношение собственности, а поскольку именно проблемы собственности вызывают в настоящее время противостояние между ветвями законодательной и исполнительной власти и тем более нет единства мнений и в составе самого правительства и парламента, то к решению чисто экономических проблем примешиваются и политические интересы. Разрешение экономикой политических противоречий требует длительного времени и усилий всех заинтересованных лиц, начиная от верхних эшелонов власти и заканчивая каждым конкретным человеком. Все это свидетельствует о том, что в настоящее время не могут быть созданы налоговые отношения, отвечающие мировым стандартам. Более того, они не могут быть идентичны этим стандартам, поскольку каждой стране присущи свои индивидуальные особенности политического и экономического развития.

Все вышесказанное обуславливает объективную необходимость пристального внимания к современному состоянию налогообложения. Необходим и методологический, и методический пересмотр основ налогообложения с целью выведения налоговой системы на оптимальный уровень. Налоги должны стать не только орудием обеспечения сбалансированного бюджета, но и мощным стимулом развития народного хозяйства страны. Они должны способствовать структурно-технологическому совершенствованию производства, сбалансированию экономических интересов, укреплению всех форм собственности.

Наша страна постепенно продвигается к демократическому обществу с социально ориентированной экономикой. В новых условиях развития изменяется характер государственных расходов, их доля снижается в направлении финансирования народного хозяйства. Предприятия, приобретая все большие экономические свободы, способны самостоятельно решить большинство задач своего хозяйственного развития. Все это способствует формированию такого состава и структуры государственных расходов, которые позволяют решить в свою очередь три основные задачи: финансирование потребностей социально незащищенных слоев населения; обеспечение потребностей фундаментальных научных исследований; финансирование систем управления и обороны страны в пределах разумной достаточности.

Однако, переходный период к рынку требует специфических затрат, обеспечивающих структурную переориентацию предприятий и отраслей, поддержание территориальных пропорций хозяйствования, предотвращение последствий неминуемо наступающей безработицы, поддержание резко снижающегося уровня жизни незащищенных слоев населения. Все выше названные следствия ломки старых политических и экономических устоев в нашей стране являются исходной основой, предопределяющим условием для отработки оптимального уровня налогообложения: сокращение государственных расходов до оптимального уровня за счет отмены различного рода финансовых вливаний в неэффективные предприятия и отрасли и выделение федеральных бюджетных кредитов тем регионам, которые обеспечивают поступательное продвижение к рынку и рост благосостояния граждан; создание налоговой системы, стимулирующей развитие экономического базиса, а это – снижение налогового бремени для предприятий – производителей конкурентоспособных товаров, услуг; государственное стимулирование инвестиций различными методами (ценообразование, кредитование, валютное финансирование и др.).

Субъекты малого предпринимательства при осуществлении хозяйственной деятельности могут применять общую систему налогообложения либо специальные налоговые режимы (упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход).

Первое, что интересует руководителей при выборе системы налогообложения, - это уровень налоговой нагрузки. Анализируя этот показатель при разных режимах налогообложения, можно сделать выбор в пользу той или иной системы налогообложения.

С 2004 г. субъекты малого бизнеса могут уплачивать налоги по следующим налоговым режимам:

1. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);

2) упрощенная система налогообложения (УСН);

3) упрощенная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход;

4) обычная система налогообложения (ОСН);

5) обычная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход;

Каждый из них оказывает свое, весьма отличающееся от других влияние на организацию бухгалтерского учета у хозяйствующего субъекта.

Рассмотрев указанные способы организации получения данных для налогообложения в системе бухгалтерского учета, хотелось бы отметить, что выбор конкретного способа зависит от специфики деятельности конкретной организации. Каждый из описанных способов обладает своими достоинствами и недостатками, которые по-разному будут проявляться в конкретной практической ситуации.

Предприятие ООО «АвтоПромСтрой» по всем показателям соответствует критерию СМП, следовательно оно соответствует по всем показателям и требованиям для перехода на УСНО (выручка, среднесписочная численность и т.д..), и имеет полное право для этого перехода (как альтернативную систему налогообложения).

Применение ЕНВД невозможно, т.к. предприятие по виду деятельности не попадает под данный вид налогообложения, и в связи с тем, что данная система имеет ряд преимуществ в связи с простотой и облегчением своего применения (минимум исчисляемых налогов и т.д.), а также в связи проведенным анализом налоговой нагрузки УСНО. Но имеет преимущество перед традиционной системой налогообложения , на которой в данный момент находится предприятие - налоговая нагрузка значительно ниже существующей. Но несмотря на предложенную альтернативную систему налогообложения (УСНО), необходимо отметить её минусы, которые являются проблемой налогообложения СМП - трудоемкость исчисления и т.д.

В своих обращениях к государственной думе, а также на различных пресс-конференциях Президент РФ очень часто обращал внимание на проблемы СМП. Он неоднократно обещал оказывать всяческую поддержку этому сектору экономики. Но несмотря на все это реальная государственная поддержка СМП в России оставляет желать лучшего.

Таким образом, совершенствование налогообложения неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения системы налогообложения в фактор экономического роста.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс РФ. Часть I (с дополнениями и изменениями).
2. Налоговый кодекс РФ. Часть II (с дополнениями и изменениями).
3. Гражданский кодекс РФ.
4. Бюджетный кодекс РФ.
5. Федеральный закон №137-ФЗ от 27.07.2006г. «О внесении изменений и дополнений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования».
6. Федеральный закон №144-ФЗ от 27.07.2006г. «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ в части создания благоприятных условий для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесении других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы».
7. Закон РФ от 30.12.2001 г. №195-ФЗ «Кодекс РФ об административных правонарушениях».
8. Акимов О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 192 с.: ил.
9. Аронов А.В. Налоговая политика и налоговое администрирование : учеб. Пособие. – М.: Экономистъ, 2006. – 591с.
10. Безруков Г.Г., Казак А.Ю., Привалова С.Г. Налоговый контроль в условиях реформирования экономики. Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2003.
11. Блюменфельд В. “Большие проблемы малого бизнеса” : Экономика и жизнь, 2007 г.
12. Брюк Р., Калинкин Е.,Виане Ж., Десхулместер Д. Малый бизнес – М.: ЗАО «Изд-во «Экономика»»», 2001. – 214 с.
13. Веретенникова О.Б. Финансы предприятий: Учеб. пособие/Под ред. акад. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2004.
14. Горфинкель В.Я., Швандар В.А. – Малый бизнес. Организация, экономика, управление: учеб. пособие - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2007.-495 с.
15. Казак А.Ю., Князева Е.Г., Окунева Л.А., Смородина Е.А., Шадурская М. М. Налоги и налогообложение : Учеб. пособие – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. – 293с.
16. Казак А.Ю., Веретенникова О.Б., Ростовцев К.В., Толмачева О.В. Финансовый менеджмент: учеб. Пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2006. – 286 с.
17. Касьянова Г.Ю. “Учет-2000: бухгалтерский и налоговый”, Москва: Издательско-консультационная компания “Статус-Кво” , 2008 г.
18. Камаев В.Д. “Экономика и бизнес” - М.: Издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2007 г.
19. Лившиц А.Я., И. Н. Никулина “Введение в рыночную экономику”: Москва, Высшая школа, 2008 г.
20. Львов Ю. . “Основы экономики и организации бизнеса” - Спб.: ГМП “Фармико” , 20077 г.
21. Налоги и налогообложение. Учебное пособие/ А.Ю. Казак, Е.Г. Князева, Л.А. Окунева, Е.А. Смородина, М.М. Шадурская. – Екат-г: Изд-во Урал. ун-та, 2005. – 293 с.
22. Масальская М.Л. “Бухгалтерский учет и налогообложение на малых предприятиях”, справочное пособие: Москва, АО “ДИС” , 2008 г.
23. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 464 с.: ил.
24. Прудников В.М. “Налоговая система РФ” : Сборник нормативных документов, М: ИНФРА-М, 2008 г.
25. Райзберг Б.А. “Курс экономики” : ИНФРА-М, 2008 г.
26. Романовский М.В., Врублевская О.В.-под ред. Налоги и налогообложение. 6-е изд. – СПб.: Питер, 2007. – 496 с.:ил. – (Серия «Учебники для вузов»).
27. Е.В. Чипуренко Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление 2007
28. Черник Д.Г., Павлова Л.П., Князев В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник- 3-е издание. – М.: МЦФР, 2006. – 528 с.
29. Юткина Т.Ф. “Налоги и налогообложение”: Москва, ИНФРА-М, 2008 г.
30. Еженедельная профессиональная газета «Учет. Налоги. Право».
31. Журнал «Налоговая политика и практика».
32. Журнал «Практическое налоговое планирование».
33. Журнал «Российский налоговый курьер».
34. Справочная правовая система "Консультант-плюс" (Законодательство России; налогообложение; бухгалтерский учет).
35. **www.1gl.ru**
36. **www.consultant.ru**
37. **www.garant.ru**
38. **www.government.ru/content**
39. **www.klerk.ru**
40. **www.minfin.ru**
41. **www.nalog.ru**

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Налоговые режимы Российской Федерации и их совмещение в хозяйственной деятельности предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

**Перечень показателей, значимых для расчета налоговой нагрузки, возникающих на этапе приобретения экономических ресурсов**

ПРИЛОЖЕНИЕ В

## Варианты уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц (ст. 224 НКРФ)

