СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ. 3

1 СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ. 5

1.1 Сущность налогов. 5

1.2 Виды налогов. 8

1.3 Принципы налогообложения. 9

1.4 Функции налогов. 11

2 АНАЛИЗ НАЛОГОВ «АВТОБУСНОГО ПАРКА №4» Г. МИНСКА.. 15

3 РЕЗЕРВЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ. 25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 31

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ. 33

ВВЕДЕНИЕ

Налоги необходимы, так как для государства для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития ее приоритетных отраслей. Через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий.

Кроме того, от того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики.

 Государство, устанавливая налоги, стремится прежде всего обеспечить себе необходимую материальную базу для осуществления возложенных на него задач, которые реализуются посредством налоговой политики, являющейся частью финансовой политики государства.

 Налоги представляют собой - обязательные, индивидуально безвозмездные платежи, взимаемые 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 (или) муниципальных образований.

Таким образом, данная тема является весьма актуальной, так как правильный (оптимальный) выбор налоговой системы служит залогом успешного решения проблем стоящих перед страной. Только в стране с отлаженной системой налогообложения возможны щедрые отчисления на здравоохранение, культуру, образование, различные экологические программы. В то же время, перед каждым предприятием встает вопрос налогового планирования и оптимизации налогообложения

Объектом исследования является «Автобусный парк №4», г. Минска.

Предметом исследования является процесс налогообложение «Автобусного парка №4»

Задачами данной работы являются:

1. Рассмотрение понятия и функций налогов;

2. Анализ практики налогообложения;

3. Разработка мероприятий по совершенствованию налогообложения прибыли на предприятии.

В основу данной работы легла как отечественная, так и зарубежная экономическая литература по предметам «История экономических учений», «Экономическая история Беларуси», «Налогообложение», в том числе широко использовались различные периодические издания и глобальная сеть Интернета, в том числе сайт правительства и Минфина.

1 СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

1.1 Сущность налогов

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и есть сущность налога.

Налоги - это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц на основе специального налогового законодательства.

Конституцией РБ определены и закреплены основные принципы налогов:

· власть вправе устанавливать налоги

· всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы)

· однократность налогообложения (один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида два раза за один период налогообложения)

· очередность взимания налогов из одного источника (для уменьшения налогового бремени)

· определенность налогообложения (что и по какой ставке облагается налогом).

Налогообложение базируется на ряде принципов. Главный принцип: как бы велики ни были потребности государства в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. Следующий важный принцип – определённость: порядок налогообложения устанавливается заранее, размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Общепризнанные принципы: однократный, обязательный характер уплаты налога, простота и гибкость.

Первый принцип заключается в том, что физические и юридические лица должны уплачивать налоги, пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Логично, что те, кто получил большую выгоду от предлагаемых правительством товаров и услуг должны платить налоги, необходимые для финансирования производства этих товаров и услуг. Некоторая часть общественных благ финансируется главным образом на основе этого принципа. Например, налоги на бензин обычно предназначаются для финансирования и строительства и ремонта автодорог. Таким образом, те, кто пользуется хорошими дорогами, оплачивают затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Но всеобщее применение этого принципа связано с определенными трудностями. Например, в этом случае невозможно определить, какую личную выгоду, в каком размере и т.д. получает каждый налогоплательщик от расходов государства на национальную оборону, здравоохранение, просвещение. Даже в поддающемся на первый взгляд оценке случае финансирования автодорог мы обнаруживаем, что оценить эти выгоды очень трудно. Отдельные владельцы автомобилей извлекают пользу из автодорог хорошего качества не в одинаковой степени. И те, кто не имеет машины, также получают выгоду. Предприниматели, безусловно, значительно выигрывают от расширения рынка в связи с появлением хороших дорог. Кроме того, следуя этому принципу, необходимо было бы облагать налогом, например, только малоимущих, безработных, для финансирования пособий, которые они получают.

Второй принцип предполагает зависимость налога от размера получаемого дохода, т.е. физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают и большие налоги и наоборот.

Рациональность данного принципа заключается в том, что существует, естественно, разница между налогом, который взимается из расходов на потребление предметов роскоши, и налогом, который хотя бы даже в небольшой степени удерживается из расходов на предметы первой необходимости. Брать ежемесячно по 50000 руб. у лица получающего 500 тыс. руб. дохода вовсе не значит лишать его источника средств к существованию и определенных удобств жизни. И разве можно сравнить этот эффект с тем, когда берут 500 руб. у человека с доходом в 5000 руб. Жертва последнего не только больше, но и вообще несоизмерима с жертвой первого. Дело в том, что мы, потребители действуем всегда рационально, т.е. в первую очередь мы тратим свои доходы на товары и услуги первой необходимости, затем на не столь необходимые товары и т.д.

Данный принцип представляется справедливым и рациональным, однако, проблема заключается в том, что пока нет строгого научного подхода в измерении чьей-либо возможности платить налоги. Налоговая политика правительства строится в соответствии с социально-экономической сущностью государства, в зависимости от взглядов правящей политической партии, требований момента и потребности правительства в доходах.

Современные налоговые системы используют оба принципа налогообложения, в зависимости от экономической и социальной целесообразности. [5]

Налоговая система базируется на соответствующем законодательстве, которое устанавливает конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяют конкретные элементы налогов. К элементам налогов относятся:

- субъекты налога – лицо, которое по закону обязано платить налог;

- носитель налога – лицо, которое фактически уплачивает налог;

- объект налога – доход или имущество, с которого начисляется налог (заработная плата, недвижимое имущество и т.д.)

- ставка налога – размер налога, устанавливаемый на единицу обложения. Определяется либо в твёрдой сумме, либо в проценте.

Различают, твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

1. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода (например, на тонну нефти или газа).

2. Пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

3. Прогрессивные - средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

4. Регрессивные - средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и не приводить к росту абсолютной величины налога при увеличении доходов.

В общих чертах видно, что прогрессивные налоги - это те налоги, бремя которых наиболее сильно давит на лиц с большими доходами, регрессивные налоги наиболее тяжело ударяют по физическим и юридическим лицам, обладающим незначительными доходами. [7]

1.2 Виды налогов

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного большого налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы станут менее заметными и чувствительными для населения.

В практике налогообложения используются различные виды налогов.

1. По способу платежа различают прямые и косвенные налоги

Прямые налоги платятся субъектами налога непосредственно и прямо пропорциональны платежеспособности. Это подоходный налог с юридических и физических лиц, налог на операции с ценными бумагами, налог на землю и др.

При косвенном налогообложении субъект налога и его носитель обычно не совпадают. Косвенные налоги взимаются через надбавку к цене и являются налогами на потребителей. Так, например, акцизы на табачные и алкогольные товары уплачиваются производителем, который включает их в цену реализации. Соответственно, покупатель этих товаров становится фактическим плательщиком налога. К косвенным налогам относятся: налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины, монопольный налог.

Таким образом, создается впечатление, что косвенные налоги – несправедливые налоги. Чем беднее человек, тем большую долю своего дохода он отдает государству в виде этих налогов.

В западных странах косвенные налоги находят более широкое применение. Они позволяют оперативно и регулярно получать крупные суммы, что позволяет стимулировать или сдерживать производство по тем или иным направлениям, а так же регулировать потребление. В развитых капиталистических странах при всех негативных сторонах косвенного налогообложения оно не противодействует развитию экономики.

2. Налоги по их использованию подразделяются на общие и специальные (целевые). Общие налоги поступают в бюджет государства для финансирования общегосударственных мероприятий. Специальные налоги имеют строго определенное назначение, например, налоги на реализацию горюче-смазочных материалов поступают в дорожные фонды и предназначены для строительства, реконструкции и текущего ремонта дорог.

3. В зависимости от того, в распоряжение какого органа поступает налог, различают государственные налоги и местные налоги.

1.3 Принципы налогообложения

Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А. Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, как им они пользуются под покровительством государства.

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, - все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства.

Как видно, А. Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

- равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплательщиков правил и норм изъятия налога;

- определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;

- простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

- не отягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплательщиков.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов:

1) "кадастровый" - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

2) на основе декларации

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода.

3) у источника

Этот налог вносится лицом, выплачивающим доход, поэтому оплата налога производится до получения дохода налогоплательщиком, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. Этот способ наиболее распространен в нашей стране.[7]

1.4 Функции налогов

Функция налога - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Налоги выполняют следующие функции:

1. Фискальная функция состоит в финансировании государственных расходов. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - форсирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах, необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и других). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и центрального взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

2. Регулирующая функция - государственное регулирование экономики. Регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Через налоги власти воздействуют на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе.

3. Распределительная функция налоговой системы проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д. Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

4. Стимулирующая функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастраиваемая» функция. Как и любая другая, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики.

5. Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти. Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе.

Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наоборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или ведет к такому ослаблению. Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом.

6. Социальная функция – поддержание социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Само материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях Республики Беларусь социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству» перешло к РБ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизм действия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.).[8]

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления регулирующей функции налогов. В то же время, достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства, позволяет государству получить больше средств.

При помощи налогов можно поощрять или сдерживать определенные виды деятельности (повышая или понижая налоги), направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении. Так предоставление налоговых льгот отраслям промышленности или отдельным предприятиям стимулирует их подъём и развитие. Назначая более высокие налоги на сверхприбыль, государство контролирует движение цен на товары и услуги. Предоставляя льготы, государство решает серьезные, порой стратегические задачи. Например, не облагая налогами, часть прибыли, идущую на внедрение новой техники, оно поощряет технический прогресс. А, не облагая налогами, часть прибыли, идущей на благотворительную деятельность, государство привлекает предприятия к решению социальных проблем.

2 АНАЛИЗ НАЛОГОВ «АВТОБУСНОГО ПАРКА №4» Г. МИНСКА

Обеспечение эффективного функционирования организаций требует экономически грамотного управления их деятельностью, которая во многом определяется умением её анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль над их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности организации, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Организационные формы анализа хозяйственной деятельности организации определяются составом аппарата и технического уровня управления.

На филиале «Автобусный парк №4» основной аналитической работой занимается планово-экономический отдел, который осуществляет составление плана аналитической работы и контроль над его выполнением, методическое обеспечение анализа, организует и обобщает результаты анализа хозяйственной деятельности предприятия и его структурных подразделений, проводит комплексный анализ эффективности работы предприятия. Итоги работы планово-экономического отдела предоставляются на головное предприятие, где уже затем проводится комплексный анализ деятельности УП «Минскпассажиравтотранс» и входящих в него подразделений.

Бухгалтерия также осуществляет часть аналитической работы на предприятии: анализирует выполнение сметы затрат, себестоимость, выполнение плана прибыли и её использование.

Результаты аналитической работы на филиале «Автобусный парк №4» используются в дальнейшем при составлении бизнес плана всего Общества. Однако на филиале «Автобусный парк №4» на основании данных проведенного анализа не осуществляется каких-либо мероприятий, связанных с поиском возможных резервов повышения эффективности работы организации в целом либо его структурных подразделений. Таким образом, проводимый анализ выполняет не все возложенные на него функции и задачи, например, поиска резервов.

В основном, на филиале «Автобусный парк №4», так как он не является самостоятельным юридическим лицом и подчиняется в своей деятельности Обществу, анализ не играет главной, определяющей роли, так как управленческие решения на основе данных анализа принимает Общество.

Как такового анализа налогов как в филиале «Автобусный парк №4», так и в Обществе не проводится. Так же, как и не осуществляется работы по налоговому планированию, как одному из способов минимизации налогов.

Филиал «Автобусный парк №4» уплачивает в бюджет следующие виды налогов:

- экологический налог;

- земельный налог;

- взносы в фонд социальной защиты;

- фонд занятости;

- налог на добавленную стоимость;

- единый платеж, уплачиваемый из выручки;

- налог на недвижимость юридических лиц;

- налог на прибыль;

- местные налоги и сборы.

В организации экологический налог уплачивается за: размещение отходов; подвижной транспорт. Налог уплачивается ежемесячно не позднее 22 числа, срок предоставления отчётности до 20 числа месяца следующего за отчётным.

 НДС в настоящее время является основным косвенным налогом. НДС взимается по ставке 18 % в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Годовая ставка налога на недвижимость для филиала «Автобусный парк №4» установлена в размере 1%. Для исчисления налога на недвижимость рассчитывается остаточная стоимость. Сумма налога определяется предприятием ежеквартально, исходя 1/4 установленной ставки и остаточной стоимости непроизводственных и производственных фондов. Налог перечисляется в бюджет ежемесячно, исходя из фактического расчёта равными долями в размере 1/3 части квартальной суммы не позднее 22 числа каждого месяца. Плательщики налога предоставляют отчёт не позднее 20 числа первого месяца отчётного квартала.

Налог на прибыль уплачивают все предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РБ.

Объектом обложения налога на прибыль является балансовая прибыль. Для расчёта налога на прибыль необходимо рассчитать налогооблагаемую базу. Для этого из балансовой прибыли, отнимают дивиденды и доходы, облагаемые налогом на доходы, налог на недвижимость, льготы. Ставка налога на прибыль – 24 % .

При исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль уменьшается на суммы, направленные:

- организациями сферы материального производства на финансирование капитальных вложений производственного назначения, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам;

- на благотворительные цели;

- организациям на финансирование жилищного строительства.

Подоходный налог взимается ежемесячно по месту работы физического лица. Налог исчисляется на основе шкалы ставок от 9% до 30%. Удержание подоходного налога производится с общей суммы дохода подлежащего налогообложению независимо от всевозможных удержаний. Филиал «Автобусный парк №4» перечисляет налог в бюджет при помощи платёжного поручения не позднее дня фактического получения в банке наличных денег на выплату заработной платы, премий, вознаграждений любого характера и периодичности.

Отчисления в фонд социальной защиты населения. Объектом начисления являются все виды оплаты труда. Ставка для филиала «Автобусный парк №4» составляет 35%. Страховые взносы выплачиваются раз в месяц в день, установленный для получения заработной платы за предыдущий месяц. Расчёты подаются ежеквартально не позднее 12 числа.

По данным филиала «Автобусный парк №4», предоставленным за 2004-2006 годы можно провести оптимальную аналитическую работу, позволяющую сделать некоторые выводы об уровне налоговой нагрузки на предприятие и её динамике, а также о динамике налоговых платежей, их структуре, произошедших изменениях за последние 3 года.

Для определения фискального потенциала действующей налоговой системы наиболее часто используется такой показатель, как налоговая нагрузка. Для характеристики уровня налогового бремени на макро- и микроуровнях можно использовать различные показатели:

-налоговая нагрузка на экономику;

-налоговая нагрузка на одно предприятие в среднем по республике;

-отраслевая налоговая нагрузка;

-индивидуальная налоговая нагрузка на конкретное предприятие или физическое лицо.

Показатель налоговой нагрузки на экономику характеризует долю налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды (либо без последних) в ВВП.

Показатели на микроуровне рассчитываются как доля налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды не во вновь созданном продукте в масштабе республики, а в общем объёме выручки конкретного предприятия или предприятий отрасли. Тем самым они отражают степень налоговых изъятий из выручки предприятий и в усреднённом виде (без учёта каскадности некоторых налогов) показывают, какова доля налоговых и неналоговых платежей в цене производимых товаров и оказываемых услуг.

Средний уровень налоговой нагрузки на микроуровне (номинальный и реальный) рассчитывается как отношение начисленных (уплаченных) налогов и платежей в бюджет и целевые бюджетные фонды к суммарной выручке предприятий республики.

Налоговая нагрузка конкретного предприятия может существенно отличаться не только от среднереспубликанского уровня налоговой нагрузки, но и среднеотраслевого. Неравномерное распределение налогового бремени между предприятиями внутри одной отрасли объясняется предоставлением индивидуальных налоговых льгот отдельным предприятиям, а также структурой производственных затрат и в конечном итоге финансово-экономическим положением предприятия.

Анализ уровня налоговой нагрузки в филиале «Автобусный парк №4»рекомендуется проводить по следующей методике на основании данных баланса и приложений к нему.

Реальная налоговая нагрузка предприятия (ННр) представляет собой отношение суммы уплаченных налогов и сборов в бюджет и бюджетные фонды (Ун) к выручке (валовому доходу) предприятия (с учётом всех налогов) (Вн) и свидетельствует о фактическом участии предприятия в формировании бюджета и внебюджетных фондов:

 (2.1)

Динамика и уровень данного показателя в различных отраслях дифференцируются в зависимости от финансового состояния предприятия и особенностей строения его издержек производства (уровня материало-, фондо- и трудоёмкости).

Номинальная налоговая нагрузка предприятия (ННн) характеризует фискальный потенциал действующей налоговой системы по отношению к данному субъекту предпринимательства и рассчитывается как отношение суммы начисленных налогов и сборов в бюджет и бюджетные фонды (Нн) к выручке (валовому доходу) предприятия (с учётом всех налогов) (Вн):

 (2.2)

Основным фактором, определяющим динамику данного показателя, является изменение действующего налогового законодательства.

Различие между номинальной и реальной налоговой нагрузкой обусловливается наличием задолженности (З) либо переплаты (П) в бюджет и бюджетные фонды. Соответственно взаимосвязь указанных показателей отражается следующей формулой:

 (2.3)

Суммы начисленных и уплаченных налогов и сборов за 2004-2006 годы определялись на основании приложения к бухгалтерскому балансу формы № 5 (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Суммы начисленных и уплаченных налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды за 2004-2006 годы, тыс. руб.

Платежи в бюджет и бюджетные фонды

2004

2005

2006

 начисленные

3651444,582

4115455,591

5322803,592

 уплаченные

3617237,839

4150573,171

5322276,085

Также следует отметить, что в общую сумму налогов и сборов в бюджет и целевые бюджетные фонды не включаются экономические санкции, отчисления в инновационные фонды, в фонд на оздоровление реки Свислочь, налог на доходы и подоходный налог.

Экономические санкции, хотя уплачиваются в бюджет, как и налоговые платежи, но имеют отличную от них экономическую природу и иные основания для начисления.

Что касается отчислений в ведомственные инновационные фонды, то они не направляются в бюджет, а аккумулируются в инновационных фондах министерств, других республиканских органов государственного управления и государственных объединений. При этом чётко обозначена цель такой централизации средств – финансирование инвестиционных проектов и мероприятий по развитию производства, включая научно-исследовательские, опытно-конструкторские работы по освоению новых видов наукоёмкой, конкурентоспособной продукции, новое производственное строительство, техническое перевооружение производства и т.д. То же самое касается и фонда на оздоровление реки Свислочь.

В налоговую нагрузку на юридические лица не включается также налог на доходы и подоходный налог с физических лиц, поскольку в соответствии с действующим законодательством предприятия выступают лишь налоговыми агентами по удержанию и перечислению в бюджет указанных налогов, но не плательщиками этих налогов.

Далее по данным Отчёта о прибылях и убытках (форма №2) следует определить выручку для дальнейшего расчёта номинальной и реальной налоговой нагрузки (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Выручка предприятия для расчёта номинальной и реальной налоговой нагрузки за 2004-2006 гг., тыс. руб.

Выручка предприятия (валовой доход) (Вн) = стр.10 + стр.80 + стр.140

2004 г.

2005 г.

2006 г.

16686215,712

20299179,251

26375321,307

Сумма начисленных налогов и сборов

3651444,582

4115455,591

5322803,592

Сумма уплаченных налогов и сборов

3617237,839

4150573,171

5322276,085

На основании приведенных выше таблиц можно рассчитать уровень номинальной и реальной налоговой нагрузки в филиале «Автобусный парк №4»за последние три года. Результаты представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Динамика уровня номинальной и реальной налоговой нагрузки за 2004-2006 годы, %

Налоговая нагрузка

2004 г.

2005 г.

2006 г.

Реальная

21,678

20,447

20,179

Номинальная

21,883

20,274

20,181

Более наглядно эти вычисления поможет представить на рисунке 2.2

Рисунок 2.2 – Динамика налоговой нагрузки

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом различия между номинальной и реальной налоговой нагрузкой совсем незначительные, то есть если и существовала задолженность у предприятия по налогам перед бюджетом, то её погашение осуществлялось в последующие налоговые периоды. Если же посмотреть на общий уровень налоговой нагрузки среди других предприятий, то налоговая нагрузка в филиале «Автобусный парк №4»в целом соответствует данному показателю среди большинства предприятий автотранспортной отрасли РБ. Таким образом, это несколько снижает влияние данного показателя при сравнительном анализе деятельности предприятий конкурентов.

Для более детального анализа динамики налоговой нагрузки и выявления факторов, её определяющих, целесообразно более детальное изучение структуры налоговой нагрузки и изменения её основных элементов.

В качестве основных элементов налоговой нагрузки рассматриваются следующие укрупнённые группы налоговых платежей:

-налоги и отчисления из выручки;

-налоги и отчисления, включаемые в себестоимость;

-налоги из прибыли.

Изменение в структуре налоговой нагрузки доли каждой группы налогов необходимо оценивать в чёткой взаимосвязи с источником их уплаты. Так, увеличение в выручке доли налогов из прибыли и уменьшение доли налогов и отчислений из выручки следует рассматривать как положительный сдвиг в динамике налоговой нагрузки, свидетельствующий об улучшении финансового состояния предприятия и фактическом снижении налогового бремени. И наоборот, снижение налоговой нагрузки за счёт уменьшения доли налога из прибыли нельзя признать позитивным фактором. В то же время увеличение доли налогов из выручки свидетельствует о реальном увеличении налогового пресса на предприятие.

В таблице 2.9 приведена структура налоговых платежей за последние три года. Можно сделать вывод, что в целом налоговая нагрузка на основные укрупнённые элементы налогообложения за 2004-2006 годы существенным образом не изменилась.

Так, в основном увеличилась доля налогов, включаемых в себестоимость: на 1,74% в 2006 году по сравнению с 2004 годом. Также снизилась доля налогов из прибыли на 1,75 % в 2006 году по сравнению с 2004 годом.

Таблица 2.9 – Структура налоговых платежей в 2004-2006 гг.

Группа налогов и сборов

2004 г.

2005 г.

2006 г.

тыс. руб.

Удельный вес, %

тыс. руб.

Удельный вес, %

тыс. руб.

Удельный вес, %

Налоги и отчисления из выручки

1994419,3

54,62

2945107,7

55,33

2907848,4

54,63

Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость

1255731,9

34,39

1760251,8

33,07

1923129,5

36,13

Налоги из прибыли

401293,8

10,99

617447,5

11,6

491826,1

9,24

ИТОГО

3651445,0

100

4115456,0

100

5322804,0

100

Также следует провести анализ абсолютного и относительного изменения. (Приложение 1).

Следует сказать, что организация не имеет никаких льгот по налогам, в частности по налогу на прибыль.

Задолженность по налогам у предприятия небольшая. Даже если она и имеется, то только в силу определённых обстоятельств, не зависящих от самого предприятия, а только от внешней среды (покупателей, поставщиков и др.). Предприятие пытается себя в определённом смысле обезопасить, перечисляя в конце отчётного периода заведомо большую сумму налоговых платежей с тем, чтобы избежать штрафных санкций со стороны налоговых органов, а затем, после истечения определённого срока, к дате предоставления годовой бухгалтерской отчётности бухгалтерия производит перерасчёт уже на точные суммы обязательных платежей.

3 РЕЗЕРВЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ

Сегодня эффективная оптимизация налогообложения для предприятий так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это связано не только с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и с общей безопасностью как самого предприятия, так и его должностных лиц. Разрабатываемые схемы оптимизации налоговых платежей становятся в последнее время все более индивидуализированными, но все они должны оцениваться с точки зрения тех основных принципов, которые и позволяют в конечном итоге говорить о целесообразности выбора способа движения товарно-денежных потоков.

1. Принцип адекватности затрат

Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов.

Допустимое соотношение затрат на созданную схему и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50-90% от размера уменьшаемых налогов. Другими словами, если, например, стоимость конвертации превышает 15%, то многие предприниматели предпочтут заплатить НДС, как цену за собственное спокойствие. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так, например, ни для кого не секрет, что зарегистрировать любое хозяйственное общество гораздо "проще", чем его ликвидировать.

2. Принцип юридического соответствия

Схема оптимизации должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства.

Этот принцип иногда еще называют тактикой "наименьшего сопротивления". Суть его заключается в недопустимости построения схем оптимизации, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам и т. д. Что же касается вопросов, неурегулированных законами ("пробелов"), то в один прекрасный день такие пропуски могут быть "заполнены" законодателем и не всегда так, как хотелось бы предпринимателям. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа 1.

3. Принцип конфиденциальности

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен.

На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации (почерк, подписи, печати и т. п.). [11]

4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налоговых платежей зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

Соблюдение принципа конфиденциальности "таит" в себе возможность утраты полного контроля над всеми звеньями, участвующими в схеме. Так, например, если предприниматель с целью пополнения собственных оборотных средств вносит денежные средства (в виде займа или увеличения уставного фонда) через "доверенное" лицо, то однажды он может получить требование о возврате своих "кровных". Избежать такой ситуации можно, оформив заблаговременно в единственном экземпляре документы, подтверждающие возврат полученной суммы и т. д.

Одной из особенностей большинства структур по оптимизации налогов является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязательств, которые возникают в связи с договоренностью с внешними контрагентами. Решение вопросов безопасности в данных условиях может быть построено на синхронизации тех договорных отношений, которые возникают де-факто с теми, которые оформляются де-юре. Так, например, в официальном соглашении могут быть указаны определенные финансовые санкции, применение которых будет происходить в случае неподписания формального акта выполненных работ или при отсутствии документов о приемке товаров и т. д. То же самое может быть использовано и при заключении трудовых соглашений с оформлением различных подписок о неразглашении и пр. Целесообразно также некоторые договора и другие юридические документы оформлять в единственном экземпляре.

Наиболее "тонким" остается момент рационального соотношения в использовании принципов 3 и 4. Данные принципы хотя и действуют в противоположных направлениях, но не являются взаимоисключающими. Напротив их разумное сочетание представляет собой одну из важнейших составляющих в системе обеспечения безопасности управления запланированным процессом.

5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Если действительность немного приукрашивается, то делать это желательно без элементов абсурдизма.

Известны случаи, когда предприятия, не имеющие на балансе или в аренде никаких основных фондов и содержащие в штате только директора, "умудрялись" оказывать и транспортные, и полиграфические, и любые другие услуги. При этом заказчики не очень часто интересуются наличием у исполнителя достаточной материально-технической базы для исполнения подписанного соглашения. Их больше интересует "порядок расчетов" и прочие условия.

Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от "недобросовестных" участников процесса, но имеет также непереоценимое значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе таких понятий, как недействительная сделка, притворная сделка, мнимая сделка, недееспособный гражданин и т. д., а также с наличием в Уголовном кодексе статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отмыванию денежных средств и имущества и т. п.

6. Принцип нейтралитета

Оптимизацию налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов.

Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и наоборот - уменьшение базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей.

Один из вариантов: покупатель делает предоплату на расчетный счет поставщика в последний день месяца, а банк поставщика по договоренности с ним изыскивает возможность не зачислять данную оплату на счет в тот же день (например, "подвешивает" деньги на счет "до выяснения" и т. п.). В такой ситуации поставщик на основании Закона "Об НДС" имеет право отказать покупателю в выдаче налоговой накладной и получает отсрочку в оплате налога в один месяц. Известны также случаи, когда покупатель в последний день месяца списывает все свои средства на счет поставщика под видом предоплаты, а после получения документов, подтверждающих право на уменьшение своих налоговых обязательств, требует вернуть "ошибочно" перечисленные средства. Для подобных целей некоторые предприятия даже специально берут в банке кредит. Во всех подобных ситуациях решение собственных налоговых "проблем" происходит за счет третьих лиц, что чревато, во-первых, потерей доверия со стороны партнеров, прекращением договорных отношений, а во-вторых, отказом контрагента исполнять свои обязательства с последующими судебными разбирательствами.

Следует помнить, что оптимизация налогов - это не улица с односторонним движением. Чем лучше вы будете представлять себе особенности налогообложения своих партнеров по бизнесу, тем больше у вас шансов решить свои проблемы на взаимовыгодных условиях.

7. Принцип диверсификации

Не следует все яйца хранить в одной корзине.

Оптимизация бюджетных отчисления, как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства.

При этом следует иметь в виду и тот факт, что, в связи с последними изменениями в уголовном законодательстве, юридические последствия от развития событий по пессимистическому сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций.

8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников.

Как небезосновательно утверждал один из классиков марксизма-ленинизма: ":жить в обществе и быть свободным от общества - невозможно". Однако стремление к данному "идеалу" вполне оправдано. Поэтому и процесс оптимизации налоговых платежей, как один из значимых элементов освобождения от общественной "нагрузки", должен руководствоваться достижением максимальной автономности.

Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, т. к. конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты. На практике обеспечение принципа автономности требует проведения дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов.[11]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоги являются одним из наиболее эффективных инструментов косвенного регулирования экономических процессов. Обоснованный, с учетом экономических реальностей, характеризующих текущую ситуацию, комплекс налоговых мер, способен оказать существенное влияние на экономическое поведение хозяйствующих субъектов, усиливать экономическую и инвестиционную активность.

Государственное регулирование экономики посредством использования налоговых рычагов в первую очередь должно быть направленно на обеспечение и поддержание сбалансированного роста, эффективное использование ресурсов, стимулирование инвестиционной и предпринимательской активности. Эффективной может считаться только та налоговая политика, которая стимулирует накопление и инвестиции.

Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей, которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ эффективности налогового планирования и состояния расчетов с бюджетом на примере филиала «Автобусный парк №4» позволил выявить следующие тенденции в части организации налогообложения на предприятии:

- анализ налогооблагаемой базы показал рост среднегодовой стоимости имущества, выручки от реализации;

- за 2004-2006 гг. уровень совокупной налоговой нагрузки на предприятие снизился и составил 20,179 %, что ниже средней налоговой нагрузки по стране, но данный факт в первую очередь обусловлен тем, что организация работает без прибыли, в результате этого налоги из прибыли не значительны;

- в структуре налоговых платежей около 50 % приходится на НДС, что свидетельствует о значимости этого налога для организации, значителен также удельный вес налога на доходы физических лиц и отчислений в фонд социальной защиты населения;

- изучение задолженности по налогам выявило что, так как различие между номинальной и реальной налоговой нагрузкой совсем незначительные, то есть если и существовала задолженность у организации по налогам перед бюджетом, то её погашение осуществлялось в последующие налоговые периоды;

- экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности показал улучшение финансовых результатов, так как по основным показателям финансовой деятельности (коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, коэффициент автономии, коэффициент финансовой неустойчивости и т.д.) наблюдается положительная тенденция. Также в филиале «Автобусный парк №4» наблюдается тенденция эффективного использования оборотных средств. Анализ оборачиваемости показал, что оборачиваемость капитала в анализируемом периоде увеличилась с 3,37 в 2004 году да 5,05 в 2006 г.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий (объединений): Учебник/Под ред. В.Ф. Раевского.-2-е изд., перераб. и доп. М.:Финансы,2003.

2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. / Под общ.ред. В. И. Стражева. Мн.: Выш.шк.,2002.

3. Адаменкова С. И., Евмечик О. С. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах (теория, практика, комментарии). – Мн., 2002.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь: Общ. часть.- Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2003г. -69с.

5. Василевская Т.И., Стасенко В.А. Налоги Беларуси: Теория, методика и практика.- Мн.: Белпринт, 2004г. -544с.

6. Налоги в республике Беларусь Теория и практика в цифрах и комментариях / под. ред. В.А.Гюрджан Мн.: 2005г. -276с.

7. Налоги /под. Ред. Н.Е.Заяц, Т.И.Василевский Мн.: БГЭУ 2002г.

8. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учебник.- Мн.: БГЭУ 2002г. -202с.

9. Налоги, налогообложения и налоговое законодательство / под ред. Е.Н. Евстигнеева. С-П.: 2005г.

10. Основы налоговой системы: Учеб. пособие для вузов/ Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998

11. Кожинов В.Я. Налоговое планирование и прогнозирование финансового результата деятельности предприятий. - М.: Экзамен, 2004. - 160 с.

12. Рагозин Б.А. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (Оптимизация и минимизация налогообложения). - М: Финансы, 2003. - 304с.