Содержание

Введение………………………………………………………………………..3

1 Теоретико-методологические основы налогового планирования

 предприятий

1.1.Сущность и значение налогового планирования на предприятии …….6

1.2 Организация и методы налогового планирования……………………...10

2 Оценка необходимости результатов построения системы

 налогового планирования на предприятии……………………………......16

3 Перспективы развития налогового планирования в России……………..29

Выводы и предложения………………………………………………………35

Список используемой литературы…………………………………………..38

**Введение**

 Налоговое планирование — законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Его сущность заключается в признании права налогоплательщика применять все допустимые приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов. В налоговом планировании сочетаются элементы науки и искусства аналитика.

 В процессе налогового планирования можно использовать все методы оптимизации: как внутренние, так и внешние, а также формировать налоговую политику не только по каждому отдельному налогу, сделке, но и бизнесу в целом. Налоговое планирование имеет свои границы, и самая основная из них — соответствие положениям закона той местности и того промежутка времени, когда применяется налоговое планирование.

 Темой данной курсовой работы является налоговое планирование на предприятии. Тема работы выбрана неслучайно, так как изучение данного вопроса необходимо для всех фирм и предприятий, перед которыми стоит проблема управления его финансово-хозяйственной деятельностью в рамках единой стратегии его экономического развития. На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий.

 Актуальность данной темы основывается на том, что:

- Налоговое планирование необходимо в первую очередь самому предприятию и связано с необходимостью уточнения, а в ряде случаев в корректировки дальнейшего курса финансово – хозяйственной деятельности конкретного предприятия;

- Налоговое планирование представляет собой в первую очередь процесс системного использования оптимальных законных налоговых способов и методов для установления желаемого будущего финансового состояния объекта;

- Значение налогового планирования заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений.

 Кроме общего режима налогообложения Налоговым Кодексом РФ предусмотрены специальные (упрощенные) режимы налогообложения, которые включают в себя систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), упрощенную систему налогообложения, систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход и систему налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Наиболее широко может применяться упрощенная система налогообложения. При этом уплата налога в этой системе налогообложения заменяет уплату следующих налогов: налога на прибыль организаций, единого социального налога, налога на имущество и исключает предприятие из плательщиков налога на добавленную стоимость. Единый налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения снимает бремя основных налогов.

 Целью данной курсовой работы было найти пути законной оптимизации налогообложения предприятий. Это позволяет снизить налоговое бремя для субъектов предпринимательства, что приведет к развитию этого сегмента рынка, выведет из «теневой экономики» большую часть предприятий, будет способствовать развитию правовых отношений в РФ и обеспечит значительный рост поступлений в бюджеты всех уровней.

 В связи с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность налогового планирования, основные его этапы, методы и принципы;

- раскрыть сущность оптимизации налогообложения на уровне предприятия;

- направления совершенствования и перспективы развития налогового планирования

 Законные методы оптимизации, путем использования комплекса предоставляемых государством льгот снизят уровень экономической преступности в стране и снимут необходимость уплаты нелегальных налогов, попросту взяток.

 Под терминами «налоговое планирование» или «оптимизация налогообложения» обычно понимают комплекс мероприятий, направленных на уменьшение или отсрочку налоговых платежей, в соответствии с нормами гражданского, трудового и налогового законодательства. В противном случае эти мероприятия признаются налоговыми органами как способы уклонения от уплаты налогов.

 Таким образом, налоговое планирование имеет свои границы, и самая основная из них — соответствие положениям закона той местности и того промежутка времени, когда применяется налоговое планирование.

**1 Теоретико-методологические основы налогового планирования предприятий**

**1.1 Сущность и значение налогового планирования на предприятии**

В России целью налогового планирования, как на федеральном, так и на территориальном уровне выступает оценка соотношения налогового потенциала и фактических поступлений налогов и сборов и определение объемов экономически обоснованных поступлений налогов и сборов в бюджетную систему в планируемом периоде. При этом налоговое планирование осуществляется с ориентацией на максимально высокий уровень мобилизации налогов и сборов в бюджетную систему.

 Налоговое планирование обусловлено тем, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. При этом налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей финансового планирования (управления финансами) организации и является планированием финансово-хозяйственной деятельности организации с целью минимизации налоговых платежей. Чтобы планирование было эффективным, необходимо, чтобы все плановые мероприятия были индивидуально направленными и носили адресный характер. Эффективное налоговое планирование включает в себя: определение основных принципов; анализ проблем и постановка задач; определение основных инструментов, которые может использовать организация; создание схемы; осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разработанной схемой.[15, c.872]

Налоговое прогнозирование на макро и микро-уровне представляет собой оценку налогового потенциала и поступлений налогов и сборов в бюджетную систему и осуществляется на базе прогноза социально-экономического развития РФ и ее субъектов в виде системы показателей и основных параметров социально-экономического развития. Налоговое прогнозирование макро- уровня включает в себя определение налоговых баз по каждому налогу и сбору, мониторинг динамики их поступления, расчет уровней поступления налогов и сборов, объемов выпадающих доходов, состояние задолженности по налоговым платежам, оценку результатов изменения налогового законодательства и т.д.

В словаре Б.Г. Федорова дано следующее определение налогового планирования предприятия: «минимизация налогового бремени через финансовое планирование, включая инвестиции с отсрочкой уплаты налогов, покупку не облагаемых налогами ценных бумаг и использование различных налоговых убежищ». Словарь деловых терминов Дж. Фридмана, определяет налоговое планирование как «систематический анализ различных налоговых альтернатив, направленный на минимизацию налоговых обязательств в текущем и будущих периодах. Как (вместе или отдельно) сдавать отчетность, когда продавать активы и выплачивать пенсионные накопления, когда получать доход и оплачивать расходы, когда и в каком размере делать подарки и приобретать недвижимость - все это примеры налогового планирования».

 Таким образом, как российские, так и европейские исследователи под налоговым планированием предприятия понимают деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей на предприятии. Налоговое планирование на уровне предприятия - это выбор между разными вариантами осуществления финансово-хозяйственной деятельности и размещения активов с целью достижения максимально низкого уровня налоговых обязательств, которые при этом возникают.

 Основной задачей налогового планирования на предприятии является предварительный расчет вариантов сумм налогов по результатам общей деятельности и по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

 Налоговое планирование предприятия, с одной стороны, может быть представлено как обслуживающий процесс, так как оно направлено на решение внутренних задач организации по обслуживанию бизнес-процессов, выполняется исходя из интересов собственников и способствует повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и повышению его финансовой значимости. Таким образом, налоговое планирование коммерческого предприятия - специфический управленческий процесс, который может присутствовать в виде функции как бизнес-, так и обслуживающих процессов и призван способствовать оптимизации практически каждой функции любого процесса хозяйствующего субъекта. Эффективность этих процессов можно существенно повысить, решая его задачи в рамках процессного подхода. Особенности оптимизации налогообложения предприятием зависят от того, к какой сфере деятельности оно принадлежит, а также от размеров самого предприятия (малое, среднее, большое). В этой связи налоговое прогнозирование и планирование правомерно рассматривать как единый процесс, в рамках которого происходит регулярная корректировка решений, пересмотр мер по достижению намеченных показателей на основе непрерывного контроля и мониторинга происходящих изменений.

 Налоговому планированию как виду экономического планирования имманентно присущ комплексный характер. Налоговое планирование, тесно взаимодействует с маркетингом, финансами предприятий, бухучетом, кадровой политикой, снабжением. Оно служит одним из основных инструментов расчета показателей эффективности деятельности предприятия. Значит, налоговое планирование должно стать обязательным инструментарием в комплексе финансового менеджмента. Возникает необходимость создания такого документарного источника, который позволит сгладить существующие противоречия и вывести внутрифирменное налоговое планирование на качественно новый уровень.

Налоговое регулирование является связующим звеном между налоговым планированием и налоговым контролем и представляет собой процесс научно выверенного и практически обоснованного оперативного вмешательства в ход выполнения налоговых бюджетов. В практическом плане налоговое регулирование состоит из приятия решений, их детализации по обеспечению полного и своевременного выполнения и по вертикали, и по горизонтали задач налогового администрирования.

 С микроэкономической точки зрения говорят о внутреннем налоговом администрировании, как о деятельности администрации предприятия по контролю за соблюдением налогового законодательства, при осуществлении хозяйственных операций, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и сборов с целью повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия. [16, c.528]

 Таким образом, налоговое планирование предприятия, как процесс разработки и последующего контроля за ходом реализации налогового плана и его корректировки в соответствии с изменяющимися условиями можно рассматривать как один из инструментов внутреннего налогового администрирования хозяйствующего субъекта. Использование налогового планирования на предприятии выгодно для самого предприятия - в плане укрепления его платежеспособности. Выгодой для хозяйствующего субъекта будет точное соблюдение порядка исчисления и уплаты налога, правильное определение налоговой базы, применение налоговых вычетов, ставок, льгот и т.д., а, следовательно, отсутствие штрафов и пени в результате правильного и умелого определения и перечисления суммы налога. Кроме того, это выгодно и для государства в плане совершенствования действующего механизма исчисления и уплаты налогов, а также в плане стабильности поступления налоговых доходов в бюджеты всех уровней.

**1.2 Организация и методы налогового планирования**

 Одной из основных целей деятельности коммерческой организации является получение определенной прибыли, на размеры которой значительное влияние оказывают налоги. Сложность современной российской налоговой системы, ее нестабильность требуют постоянного и пристального внимания руководителей организации и особенно бухгалтера-аналитика, финансиста, несущих основную ответственность за финансовый результат деятельности коммерческой организации. Проблема налогового планирования в коммерческой организации существенным образом зависит от состояния бухгалтерского учета. Особенности бухгалтерского учета в современных российских условиях определяются следующими главными обстоятельствами: непредсказуемостью поведения дебиторов и кредиторов; коммерческой тайной на предприятии; жесткой налоговой системой; переменчивостью законодательства; неустойчивой работой банковской системы; использованием вычислительной техники и развитием программного обеспечения и др. [31, c.10]

 Налоговое планирование - одна из главных составляющих частей процесса финансового планирования. Налоговое планирование может иметь стратегический характер и быть текущим. Стратегическое налоговое планирование включает: обязательный обзор проектов нормативных правовых актов и прогноз возможного развития событий; обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики; составление прогнозов налоговых обязательств организации, в том числе при наступлении форс мажорных обязательств; варианты схем управления финансовыми, документарными и товарными потоками; сетевой график соответствия исполнения налоговых, финансовых и коммерческих обязательств организации; обязательную оценку риска различных программ действий, проработку вариантов возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации; прогноз эффективности применяемых мер. Текущее налоговое планирование – это еженедельный мониторинг нормативных правовых актов и комментариев специалистов к ним; составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок; составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения финансовых ресурсов организации; прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций и проводимой сделки.

 В налоговом планировании могут использоваться разные методы: Метод ситуационного налогового планирования -наиболее прост и доступен для любой организации. Более того, его в настоящее время применяют во многих организациях, не давая ему специального научного определения. Данный метод относится к очень важному первому этапу налогового планирования. Ситуационный метод налогового планирования можно представить в виде: определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать организации, уточняются ставки, льготы и формируется так называемое налоговое поле организации; формируется система договорных отношений организации с учетом формирования налогового поля; подбираются типичные хозяйственные операции, которые организации предстоит выполнять повседневно или эпизодически; затем разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных наработок, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, реализуемые в нескольких вариантах. На основе всестороннего исследования ситуации выбираются оптимальные варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских проводок; после этого из оптимальных ситуационных блоков хозяйственных операций составляется реальный журнал хозяйственных операций, который и служит основой бухгалтерского и налогового учета; при анализе различных ситуаций целесообразно сопоставлять полученные финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями.Последний блок требует повышенного внимания из-за серьезности целого ряда санкций и существенного размера возможных потерь. К тому же иногда лучше пойти на некоторые утраты и получить определенный (иногда существенный) выигрыш в чем-то другом. После определения границ налогового поля своей фирмы следует провести уточнения по каждому конкретному налогу - федеральным, региональным и местным. Для этого целесообразно проанализировать конкретные законы и инструкции налоговых служб о налогах применительно к конкретной организации и характеру хозяйственных операций. Для каждого налога следует установить примерный перечень хозяйственных операций и написать проводки по реализации этих операций. Определение налогового поля организации тесно связано с выбором вида договорных отношений и используемым методом бухгалтерского учета. Поэтому целесообразно проводить данную операцию комплексно - в рамках всей учетной политики организации. Для уменьшения вероятности возникновения ошибок при исчислении налогов важно в повседневной работе использовать набор стандартных кодировок блоков хозяйственных операций в виде серии известных бухгалтерских проводок. Кроме того, необходимо осуществлять налоговое планирование и простейшую оптимизацию налоговых платежей. [22, c.20-25]

 К комбинированным расчетам и анализу, рекомендуется использовать численные балансовые методы - микробалансов и замкнутых балансов; графо-аналитических зависимостей; матрично-балансовые; статистические балансовые; а также их комбинации. Метод микробалансов состоит в следующем. Чтобы оценить тот или иной вариант экономической деятельности организации в разных условиях хозяйствования, выделяются крупные блоки хозяйственных операций, включающие главные отличия. Эти блоки оформляются в виде бухгалтерских проводок, и выполняются расчеты балансов для каждого из них. Исследования с помощью микробалансов основываются на выделении из всей совокупности хозяйственных операций одного какого-то определяющего блока и на рассмотрении его как самостоятельного журнала хозяйственных операций с оформлением нескольких вариантов проводок и с составлением нескольких вариантов микробалансов. Их анализ позволит выбрать наиболее экономичный. Если в блок хозяйственных операций включаются все необходимые налоговые платежи, то микробалансы позволяют также определять вариант с минимальным уровнем этих платежей. При применении данного метода можно использовать два вида микробалансов: простые и замкнутые. Простые микробалансы рассчитываются на основе блоков бухгалтерских проводок, описывающих не только содержание и экономический смысл ситуации, но и достаточно строго отражающих форму реализации данной ситуации. Их лучше всего использовать, когда необходимо получить качественное сравнение вариантов, или в тех случаях, когда разные варианты хозяйственной ситуации описываются однотипным блоком бухгалтерских проводок и поэтому количественно легко сопоставимы. Замкнутые микробалансы рассчитываются на основе блоков бухгалтерских проводок, описывающих, главным образом, содержание и экономический смысл хозяйственных ситуаций. Замкнутые микробалансы дают возможность получать качественное и количественное сравнение любых (в том числе весьма разноплановых) вариантов. Представим любой вариант хозяйственной деятельности с помощью бухгалтерских проводок таким образом, что он будет носить замкнутый характер. Такая маленькая замкнутая система будет иметь определенный денежный вход (в виде выручки), какое-то количество разнообразных внутренних действий (в том числе по расходу денежных средств и по определению финансового результата) и выход в виде остатка денежных средств на расчетном счете. Разница между входом и выходом - это прибыль, остающаяся в распоряжении организации, или чистая прибыль. Эти рассуждения легко укладываются в традиционное экономическое представление вида: «деньги - товар - деньги». Если описать с помощью проводок замкнутую систему хозяйственных операций, то ее баланс сведется к следующему простому виду:выбору главного блока хозяйственных операций, включению в него максимально полного количества элементов налогового поля организации и составлению замкнутой системы. Воздействуя на вход (или на выход) системы при разных величинах параметров (т. е. численных значений хозяйственных операций),можно получить набор микробалансов, из которых легко выбрать оптимальный вариант и построить аналитическую зависимость для окончательного принятия решений.

 Метод графо-аналитических зависимостей. Суть метода состоит в следующем. Выделяются одно или несколько важнейших параметров баланса, которые могут оказать решающее влияние на финансовые итоги работы организации. Чтобы определить влияние на финансовый результат деятельности любой организации любого из экономических параметров, выделяется крупный блок хозяйственных операций, в котором этот параметр участвует. Затем путем ряда последовательных расчетов микробалансов для замкнутого блока хозяйственных операций при разных величинах исследуемого параметра получают графическую и аналитическую зависимость финансового результата от этого параметра, на основе которой уже можно выбрать оптимальные соотношения.

 Матрично-балансовый метод. Для полных и всесторонних исследований можно применить достаточно простой многопараметрический метод, позволяющий прогнозировать финансовые результаты и выявлять критические места баланса. Это матрично-балансовый метод. Его суть состоит в представлении бухгалтерского баланса в виде матричного уравнения: Y(t) = y(t-l) +A(t), где Y(t) - матрица хозяйственных средств и их источников на текущий момент времени (t); y(t~l) - матрица хозяйственных средств и их источников на предыдущий момент времени (t-1); A(t) - матрица коэффициентов хозяйственных операций текущего момента (t). Все матрицы квадратные, их порядок равен общему числу счетов, выбранных для бухгалтерского учета. Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями. Статистический балансовый метод. Этот метод состоит в том, что на основе балансов ряда коммерческих предприятий определяются опосредованные величины параметров, которые могут быть использованы для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Отклонения в ту или иную сторону показателей конкретной организации от среднестатистических характеризуют положительную или отрицательную динамику его деятельности.

 В общем виде работа алгоритма комбинированного метода строится следующим образом. Вариант системы договорных отношений с помощью блоков операций и налоговой системы сводится к замкнутой системе хозяйственных операций. Рассчитывается ее баланс при выбранных условиях хозяйствования. Баланс анализируется по размеру чистой прибыли. Если результаты анализа удовлетворяют исследователя, то либо на этом расчеты прекращаются, либо они дополнительно проверяются на воздействие случайных или статистических величин и параметров. При неудовлетворительных результатах принимается решение об изменении условий хозяйствования или договорных отношений, и исследования продолжаются. Налоговое планирование в коммерческих организациях требует от финансистов, бухгалтеров-аналитиков высокого профессионализма, ответственности и хорошего владения тонкостями налогового и гражданского законодательства.

**2 Оценка необходимости результатов построения системы**

**налогового планирования на предприятии**

 В условиях изменчивости налогового законодательства проблема сбалансированности налоговых платежей организации становится все более актуальной. При этом важнейшее значение приобретает такая отрасль внутрифирменной управленческой деятельности, как корпоративный налоговый менеджмент. Корпоративный налоговый менеджмент представляет собой комплекс мер по управлению налоговыми потоками предприятия, направленных на оптимизацию налогообложения с помощью использования различных способов и методов принятия управленческих решений в области налоговых платежей. В качестве элементов корпоративного налогового менеджмента можно выделить: корпоративное налоговое планирование (прогнозирование); корпоративное налоговое регулирование; корпоративный налоговый контроль.

 Результатом построения системы налогового планирования является создание грамотной с юридической и экономической позиции структуры управления налоговыми потоками, которая одновременно отвечает и требованию соблюдения законодательства о налогах и сборах РФ, и целям максимально возможной оптимизации налоговых платежей. При этом важным является разграничение понятий "минимизация налоговых платежей" и "оптимизация налогообложения". Минимизация налоговых платежей не всегда является первоочередной целью системы налогового менеджмента на предприятии и не всегда отвечает потребностям стратегического развития фирмы. Необходимость создания системы корпоративного налогового планирования на предприятии обусловлена рядом признаков. Это налоговая нагрузка предприятия, которая представляет собой суммарную долю налоговых платежей, причитающихся с предприятия, за рассматриваемый период в добавленной стоимости продукции, произведенной предприятием за тот же период. При этом добавленная стоимость находится путем вычитания из стоимости произведенной продукции стоимости потребленных материальных средств производства (сырья, энергии и пр.) и услуг других организаций. Мероприятия по налоговому планированию в зависимости от размера налоговой нагрузки классифицируются следующим образом: при налоговой нагрузке от 10 до 30% потребность в налоговом планировании минимальна, а периодичность осуществления планирования сводится к разовым мероприятиям; если налоговая нагрузка остается в пределах 30 - 55%, то уже существует необходимость в регулярных мероприятиях налогового планирования; если же налоговая нагрузка приближается к показателю 80%, то требуются ежедневные мероприятия налогового планирования. При налоговой нагрузке свыше 80% встает вопрос о смене сферы деятельности и/или налоговой юрисдикции. [28, c.318]

 Существует и мнение, согласно которому определяющим фактором при принятии решения об использовании мер налогового планирования на фирме является "налогоемкость продаж". В соответствии с данной точкой зрения оценочная шкала необходимости построения системы налогового планирования на предприятии будет иметь следующий вид: показатель "налогоемкости продаж" < 20%. Необходимо четкое ведение бухгалтерского учета и внутреннего документооборота; налогоемкость на уровне 20 - 45%. Налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов; налогоемкость в пределах 45 - 70%. Налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходим обязательный налоговый анализ, вероятнее всего потребуется сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами. При уровне налогоемкости продаж выше 70% бизнес нецелесообразен. На стадии создания предприятия основным фактором, побуждающим предпринимателя принять решение о той или иной организационно-правовой форме, становится именно налоговый фактор. Он может проявляться в выборе режима налогообложения, выборе права воспользоваться той или иной налоговой льготой или преференцией и т.д.

 На мой взгляд, система налогового планирования должна существовать на предприятии вне зависимости от величины налоговой нагрузки. Создание такой системы будет сопровождаться определенными издержками. В начале деятельности фирмы затраты могут показаться неоправданными. Система налогового планирования должна существовать на предприятии вне зависимости от величины налоговой нагрузки. При этом предприниматель должен быть готов столкнуться с определенными трудностями, связанными с поиском специалиста в области налогового планирования и высокой оплатой его труда. Однако стратегически мыслящий бизнесмен осознает, что даже если в краткосрочной перспективе развития затраты, связанные с налоговым планированием на предприятии, будут не оправданы с точки зрения соотнесения издержек и выгод от него - в долгосрочной перспективе наличие грамотно разработанной системы налогового планирования будет являться важнейшим условием сбалансированности налоговых платежей организации, что напрямую влияет на финансовые результаты ее хозяйственной деятельности.

#  Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности на примере ЗАО «Брянскнефтепродукт». В соответствии с Уставом ЗАО "Брянскнефтепродукт" основными видами деятельности Общества являются: приобретение и реализация нефтепродуктов, иных товаров и услуг потребителям области, регионов России и за ее пределами; иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

##  Для анализа экономической деятельности ЗАО «Брянскнефтепродукт» использованы данные бухгалтерской отчетности за 2006-2009 годы и данные управленческого учета.

## Таблица 1.

## Динамика важнейших финансово-хозяйственных показателей ЗАО «Брянскнефтепродукт»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | Изменение 2007 к 2006 | Изменение 2008 к 2007 | Изменение 2009 к 2008 |
| Базовые показатели |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Среднесрочная численность работников, чел. | 90 | 90 | 88 | 77 | 0 | -2 | -11 |
| Стоимость основного капитала | 24792 | 27981 | 30235 | 32267 | +3189 | +2254 | +2032 |
| 3.Величина собственного капитала | 43725 | 35059 | 67370 | 93365 | -8666 | +32311 | +25995 |
| 4.Выручка от продажи товаров | 201831 | 313826 | 391007 | 478878 | +111995 | +77181 | +87871 |
| 5.Себестоимость проданных товаров, продукции | 171960 | 285851 | 342337 | 407212 | +113891 | +56486 | +64875 |
| 5а.Коммерческие расходы(издержки обращения) | 36519 | 36216 | 35086 | 38773 | -307 | -1130 | +3687 |
| 6.Прибыль(убыток) от продаж | -6648 | -8241 | 13584 | 32893 | -1593 | +21825 | +19309 |
| 6а.Прибыль до налогообложения | -8016 | -10513 | 36895 | 33714 | -2497 | +47409 | -3181 |
| 6б. Налог на прибыль |  |  | 4355 | 7600 |  |  |  |
| 7.Нераспределенная прибыль (убыток) | -8053 | -8665 | 32311 | 25995 | -612 | +40976 | -6316 |
| Расчетные показатели |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.Рентабельность реализованной продукции, % | -3,3 | -2,6 | 3,5 | 6,7 | +0,7 | +6,1 | +3,2 |

 Из таблицы 1 видно, что хотя количество сотрудников аппарата управления постоянно снижается, компания активно занимается инвестициями и наращивает объемы сбыта. Еще одним положительным моментом является то, что деятельность компании в последние два года стала прибыльной.

 Изучим финансовое состояние данного предприятия при помощи показателей платежеспособности (ликвидности). Данные показатели, исчисленные с учетом налоговой нагрузки будут выглядеть менее благополучно. Тем не менее, весь исследуемый период несмотря на наличие убытков компания была "на плаву" и ее нельзя было объявить банкротом даже при наличии убытков.Расчет коэффициентов ликвидности проводим на основании данных агрегированного баланса ЗАО «Брянскнефтепродукт» за 2006-2009 годы.

 **Таблица 2.**

**Показатели ликвидности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (> 0,02) | 0,4826 | 0,2431 | 0,5467 | 2,1356 |
| Коэффициент уточненной (быстрой) ликвидности (от 0,8 до 1,5) | 0,7697 | 0,4506 | 3,5532 | 7,3649 |
| Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) (от 1 до 2) | 0,9844 | 0,6816 | 4,9842 | 8,7657 |
| Коэффициент общей платежеспособности (Показатель индивидуален для каждого предприятия и зависит от специфики его производственно-коммерческой деятельности) | 1,9357 | 1,9357 | 1,7137 | 1,7137 |

 Показатели ликвидности предприятия показывают, что предприятие в состоянии рассчитываться по своим долгам. Анализ коэффициентов подтверждает, что акционерное общество находится в устойчивом финансовом положении. Коэффициенты ликвидности отражают высокую ликвидность и платежеспособность, превышающую рекомендуемые значения показателей.

**Таблица 3.**

**Показатели финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 |
| Коэффициент автономии | 0,483 | 0,416 | 0,887 | 0,915 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,483 | 0,420 | 0,896 | 0,922 |
| Коэффициент финансирования (собст/заемн) | 0,935 | 0,714 | 7,844 | 10,815 |
| Коэффициент маневренности собственных средств | -0,017 | -0,443 | 0,467 | 0,662 |
| Собственный капитал | 43 725 | 35 059 | 67 370 | 93 365 |
| Собственные оборотные средства | -755 | -15 869 | 30 731 | 61 098 |
| излишек (+) или недостаток(-) собственных оборотных средств | -8 284 | -24 041 | 20 629 | 50 818 |

 Анализ финансовой устойчивости компании ЗАО «Брянскнефтепродукт» (табл.3) отразил то, что она ведет в целом разумную политику в отношении инвестиций и использования заемных финансовых ресурсов. Компания укрепляет свою финансовую устойчивость год от года. Анализ рентабельности предприятия ЗАО «Брянскнефтепродукт» (табл.4)показал,что после “рывка” в 2008 году, показатели 2009 года были несколько хуже. Вместе, с тем показатели эффективности использования основных фондов стали несколько лучше. Это объясняется тем, что инвестиционная политика данной компании весьма прогрессивна. Показатели**,** характеризующие прибыльность и убыточность эмитента за пять последних завершенных финансовых лет приведены в виде таблицы 4. А теперь рассмотрим повышение эффективности налогового планирования в ЗАО «Брянскнефтепродукт». Анализ структуры налогов и налогового бремени. Для расчета налоговой нагрузки используем данные бухгалтерского учета и отчетности за 2006-2009 годы.

##

##  Таблица 4.

## Расчет налоговой нагрузки

## Состав налоговых издержек

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Совокупные налоговые издержки  | 61799 | 76520 | 85144 | 105286 |
| Транспортный налог | 366 | 28 | 39 | 43 |
| Налог на имущество | 1751 | 737 | 642 | 605 |
| Налог на прибыль | 37 | 1485 | 6511 | 7599 |
| НДС | 56789 | 66043 | 71814 | 87265 |
| ЕСН | 2700 | 4078 | 4078 | 4112 |

**Таблица 5.**

**Показатели для расчета эффективности налогового планирования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| 1.Совокупные налоговые издержки | 61542 | 76 520 | 85 144 | 105 286 |
| 2.Выручка (нетто) | 201831 | 313826 | 391007 | 478878 |
| 3.Чистая прибыль | -8053 | -8695 | 33045 | 24704 |
| 4.Общий коэффициент эффективности налогообложения | -0,13 | -0,11 | 0,38 | 0,23 |
| Налогоемкость продаж | 0,30 | 0,24 | 0,21 | 0,21 |
| Налоговая нагрузка, % | 30,49 | 24,38 | 21,77 | 21,98 |

 Из данной таблицы 5 видно, что совокупная налоговая нагрузка по данному предприятию год от года снижается, это говорит о том, что сотрудники финансовых служб с одной стороны ведут правильную налоговую политику, а с другой стороны это отражает общее тенденции в России к снижению совокупной налоговой нагрузки на предприятия. Видно, что в абсолютных суммах НДС опережает все другие налоговые выплаты. Заметен рост налога на землю это объясняется, что компания активно работает с недвижимостью: земельными участками под застройку АЗС. Из данных видно, что опережающими темпами растет налог на прибыль и Единый социальный налог. Следовательно эти два налога и являются основными объектами налоговой оптимизации.

**Таблица 6.**

**Структура налоговых издержек (в тыс.руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|  | сумма | уд вес | сумма | уд вес | сумма | уд вес | сумма | уд вес |
| Совокупные налоговые издержки  | 61799 | 100 | 76520 | 100 | 85144 | 100 | 105286 | 100 |
| Транспортный налог | 366 | 0,59 | 28 | 0,03 | 39 | 0,03 | 43 | 0,03 |
| Налог на имущество | 1751 | 2,84 | 737 | 0,96 | 642 | 0,75 | 605 | 0,57 |
| Налог на прибыль | 37 | 0,06 | 1485 | 1,94 | 6511 | 7,64 | 7599 | 7,21 |
| НДС | 56789 | 91,88 | 66043 | 86,3 | 71814 | 84,34 | 87265 | 82,88 |
| ЕСН | 2700 | 4,38 | 4078 | 5,32 | 4078 | 5,32 | 4112 | 5,2 |
| Налог на рекламу | 96 | 0,15 | 45 | 0,05 | 43 | 0,05 |  |  |
| Налог на содержание милиции | 6 | 0,01 | 96 | 0,06 |  |  |  |  |
| Плата за землю | 54 | 0,09 | 4008 | 5,23 | 2017 | 2,36 | 5662 | 1,18 |

##

##  Из данных таблицы 6 видно, что наибольший удельный вес в структуре налогов занимает и продолжает занимать НДС, однако его значение с каждым годом снижается. Для реализации функции управления налогами в сфере интересов должны быть не отдельные налоги, а их совокупность, объединенная в систему налогообложения. В настоящее время в действующей практике можно выделить три основные системы налогообложения применяемые в сфере услуг.

## Таблица 7.

## Расчет финансового результата при стандартной системе налогообложения (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Расчет финансового результата | Алгоритм расчета показателей | Налоговые издержки |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Доходы от реализации | 565076 | по условию |  |
| 2 | НДС начисленный | 86198 |  | 86198 |
| 3 | Выручка от реализации | 478878 | с.1-с.2 |  |
| 4 | Расходы по реализации: | 445985 | сумма строк 4.1-4.6 |  |
| 4.1. | Фонд оплаты труда | 15815 | по условию |  |
| 4.2. | Единый социальный налог | 3758 | 4.1.\*26% | 3758 |

Продолжение таблицы на стр. 24

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4.3. | Материальные и приравненные к ним затраты | 420102 | по условию | -75618 |
| 4.4. | Налог на имущество | 605 | по условию | 605 |
| 4.5. | Транспотный налог | 43 | по условию | 43 |
| 4.6. | Плата за землю | 5662 | по условию | 5662 |
| 5 | Прибыль от реализации | 32893 | с.3-с.4 |  |
| 6 | Сальдо внереализационных доходов и расходов | 821 | по условию |  |
| 7 | Прибыль до налогообложения | 33714 | с.5+с.6 |  |
| 8 | Налог на прибыль | 8091 | с.7\*24% | 8091 |
| 9 | Чистая прибыль | 25623 | с.7-с.8 |  |
|  | Всего налогов и сборов |  |  | 28739 |

##

##  Как видно из расчета, для стандартной системы налогообложения финансовый результат, остающийся в распоряжении хозяйствующего субъекта, составляет 25623 тыс. руб., а налоговые издержки - 28739 тыс. руб. При упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства финансовый результат формируется в виде чистого дохода, а основным налогом, как было показано ранее, является единый налог. Причем, действующим порядком предусмотрено взимание единого налога от валовой выручки и от совокупного дохода. Следовательно, для определения стартовой эффективности этой системы налогообложения необходимо выполнить расчеты для обоих вариантов.

##  Рассчитаем чистый доход и совокупность налогов и сборов при упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности по приведенным выше исходным данным для варианта налогообложения выручки, а также для варианта налогообложения совокупного дохода.

##

## Таблица 8.

## Расчет финансового результата для упрощенной системы налогообложения при едином налоге от валовой выручки (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Расчет финансового результата | Алгоритм расчета показателей | Налоговые издержки |
| 1 | Доходы от реализации (валовая выручка) | 565076 | по условию |  |
| 2 | Единый налог | 33942 | с.1\*6% | 33942 |
| 3 | Вычитаемые расходы | 520998 | сумма строк 3.1-3.5 |  |
| 3.1. | Фонд оплаты труда | 15815 | по условию |  |
| 3.2. | Единый социальный налог | 3758 | 3.2.\*26% | 3758 |
| 3.3. | Материальные и приравненные к ним затраты | 495720 | по условию |  |
| 3.4. | Транспортный налог | 43 | по условию | 43 |
| 3.5. | Плата за землю |  |  |  |

## Таблица 9.

## Расчет финансового результата для упрощенной системы налогообложения при едином налоге от совокупного дохода

## (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Расчет финансового результата | Алгоритм расчета показателей | Налоговые издержки |
| 1 | Доходы от реализации | 565076 | по условию |  |
| 2 | Вычитаемые расходы | 505183 |  |  |
| 2.1 | Социальный налог | 3758 | С.5\*26% | 3758 |
| 2.2. | Материальные и приравненные к ним затраты | 495720 | по условию |  |
| 2.3. | Транспотный налог | 43 | по условию | 43 |
| 2.4. | Плата за землю | 5662 | по условию | 5662 |
| 3 | Совокупный облагаемый доход | 59893 | с.1-с.2 |  |
| 4 | Единый налог | 8983 | С.3\*15% | 8983 |
| 5 | Фонд оплаты труда | 15815 | по условию |  |
| 6 | Чистый доход | 35095 | с.3-с.4-с.5 |  |
|  | Всего налогов и сборов |  |  | 18446 |

##

##  Как видно из расчетов, приведенных в таблицах 8 и 9 наименьший уровень совокупных налоговых издержек наблюдается при 15% налогообложении совокупного облагаемого дохода. На основе выполненных расчетов можно определить стартовую эффективность систем налогообложения.

## Таблица 10.

## Сравнительная оценка систем налогообложения (в %)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Система налогообложения | Общий коэффициент эффективности налогообложения | Налогоемкость продаж |
| Стандартная система | 89,16 | 5,09 |
| Упрощенная система (с единым налогом от валовой выручки) | -1200,32 | 7,68 |
| Упрощенная система (с единым налогом от совокупного дохода) | 190,26 | 3,26 |

##  Рассчитанные выше коэффициенты позволяют сделать выводы о стартовой эффективности основных систем налогообложения, действующих в малом предпринимательстве: по соотношению финансового результата и совокупных налоговых обязательств (общий коэффициент эффективности налогообложения) приоритетной с позиции финансового и налогового менеджмента для ЗАО «Брянскнефтепродукт» является упрощенная система налогообложения с единым налогом от совокупного дохода. Она в два раза эффективней, чем применяемая в настоящее время стандартная система; по удельному весу совокупных налоговых обязательств (налогоемкость продаж) также наиболее выгодной для налогоплательщика является упрощенная система налогообложения с единым налогом от совокупного дохода. Финансовое планирование в ЗАО «Брянскнефтепродукт» представлено только 1 документом: планом прибылей и убытков на соответствующий месяц. Такое планирование было продиктовано необходимостью бюджетировать текущие денежные потоки с точки зрения требования владельца: компании «ДЕНИ». Больше никаких финансовых планов на предприятии не составлялось.Основными позициями текущего финансового план являлись: выручка, себестоимость нефтепродуктов, прибыль от реализации и чистая прибыль.Таким образом, на исследуемом предприятии систематического самостоятельного налогового планирования не осуществляется, однако в силу законодательной необходимости осуществляются отдельные элементы финансового и налогового планирования а так же ведется полномасштабный налоговый учет. Совершенствования системы налогового планирования в ЗАО «Брянскнефтепродукт» является создание специального органа по налоговому планированию (комиссия по налоговому планированию), используя проектную организационную структуру и привлекая туда для работы работников финансово-экономических и юридических служб ЗАО. Такой орган не несет дополнительных издержек по его созданию, так как он создается из квалифицированных работников ЗАО «Брянскнефтепродукт».

##  Оптимизация всех расходов, связанных с уплатой налогов - это и есть основная цель налоговой политики организации, основными элементами которой может быть следующее: создание системы контроля за процессом налогообложения организации; стратегия оптимизации налоговых обязательств с четким планом ее реализации; выполнение налоговых и прочих обязательств, недопущение просрочки дебиторской задолженности по хозяйственным операциям; оптимизация договорных отношений и выбор партнеров по бизнесу. С помощью выбора типа договора, партнера, условий сделки можно оптимизировать налогообложение хозяйственных операций, проводимых организацией. [30, c.331]

##  По данным бухгалтерской отчетности 2009 года на предприятии ЗАО «Брянскнефтепродукт» дебиторская задолженность составляет 13 801 000 рублей. Наличие дебиторской задолженности свидетельствует о достаточно низкой платежной дисциплине покупателей. А в учетной политике предприятия определение выручки для целей налогообложения производится по отгрузке. Основным моментом для снижения налогового бремени на предприятии должны стать создание новых обществ с ограниченной ответственностью которые будут применять упрощенную систему налогообложения с уплатой единого налога от совокупного дохода. Для этого необходимо: создание Обществ с ограниченной ответственностью на доверенных лиц нефтяной компании «ДЕНИ» и ЗАО «Брянскнефтепродукт», доля которого не должна превышать 20% Уставного капитала. В противном случае эти общества не смогут применять упрощенную систему налогообложения (ст. 346.12 Налогового кодекса РФ). Причем лучше, чтобы доля создающей компании не превышала 20%. Иначе налоговые органы могут посчитать фирмы взаимозависимыми (п. 1 ст. 20 Налогового кодекса РФ). Также чтоб избежать споров с налоговыми органами о взаимозависимости, не стоит делать учредителями управленцев «главной» компании. Количество создаваемых обществ необходимо рассчитать по объему валовой выручки автозаправочных станций, которая не должна превышать 11 миллионов рублей в год; перевод Обществ на упрощенную систему налогообложения с уплатой единого налога от совокупного дохода; перевод персонала, обслуживающего АЗС, в эти общества; заключение договоров с Обществами на аренду автозаправочных станций. Причем сумма аренды должна быть минимальна. Она должна обеспечивать покрытие необходимых затрат ЗАО «Брянскнефтепродукт», но в тоже время не должна приносить большой прибыли. При такой схеме налогового планирования будет обеспечена минимальная налоговая нагрузка и для ЗАО «Брянскнефтепродукт» и для вновь созданных Обществ. В идеальном варианте налогоемкость продаж составит 3,26% или 18446 тысяч рублей при доходе предприятия в 565076 тыс. рублей. При существующей системе налогообложения налоговые издержки ЗАО «Брянскнефтепродукт» в 2009 году составили 105286 тыс.рублей. Экономия средств за счет снижения налоговой нагрузки может составить около 90 миллионов рублей которые можно будет направить на модернизацию оборудования и на выплату дивидендов акционерам.

**3 Перспективы развития налогового планирования в России**

 Налоговое планирование в организации является составной частью финансового планирования - управления финансами. Налоговое планирование также можно рассматривать как легальный способ снижения налоговой базы и минимизации налоговых платежей, а следовательно, и снижения налоговой нагрузки организации. Оно осуществляется на основе использования льгот, зафиксированных в Налоговом кодексе РФ, а также способов и приемов бухгалтерского учета, закрепленных в законодательных и нормативных актах, в стандартах бухгалтерского учета.

 Налоговое планирование - составная часть стратегии в процессе управления организацией, обеспечивающего ее оптимальное финансовое состояние.На практике можно избрать разные модели поведения: осуществлять налоговое планирование либо пытаться уклоняться от уплаты налогов. Элементами налогового планирования являются: учетная политика организации по бухгалтерскому и налоговому учету; налоги; ставки налогов; льготы по налогам и сборам; календарь бухгалтера; документация и документооборот; инвентаризация; аудит; отчетность.

 Налоговое планирование связано с учетом системы факторов и условий функционирования организации и существующего налогового законодательства. При создании организации важно правильно выбрать вид деятельности организации, уровень концентрации производства, место ее расположения и т.д. Оптимизация налогового бремени должна строиться на выборе критерия оптимизации и системы ограничений. Критерием оптимизации налогового бремени может быть максимизация чистой прибыли организации при заданной системе ограничений. В качестве ограничений могут служить производственная программа, объем продаж и т.д. Решать данную задачу необходимо с использованием экономико-математических методов, методов статистики, математического программирования.

 Этапы налогового планирования, связанные с оптимизацией налогового бремени, могут быть следующими: определение юридического статуса организации, ее организационно-правовой формы; определение целей и сфер деятельности; разработка программы анализа системы налогообложения (например, проведение оценки с применением современных методик и технологий экспресс-анализа); формирование информационной базы; тестирование состояния системы налогообложения (например, для начала проведение сверки расчетов с бюджетами всех уровней); составление бизнес-плана деятельности (бывает, что сметная система, действующая на предприятии и предлагаемая контролирующим органом, не способна отразить гибкость использования средств, как собственных, так и целевого финансирования); выбор стратегии оптимизации налогового бремени - к этому этапу переходят лишь после осуществления подготовительной работы и оздоровления финансового положения в организации в целом; оптимизация учетной политики (оптимизация способов ведения бухгалтерского и налогового учета); установление системы факторов и условий для конкретных временных периодов, определяющих налоговые последствия принимаемых управленческих решений в краткосрочной и долгосрочной перспективе; расчет налоговой экономии при разных условиях хозяйствования, сроков внесения налоговых платежей; выявление резервов снижения налогового бремени - представляется перспективным полем для деятельности; произведя расчет налогового бремени и рассмотрев его структуру, становится более очевидным влияние тех или иных факторов на его размер, в результате становится возможным управление этими факторами; выявление сильных и слабых сторон организации; аудит состояния системы налогообложения; разработка оргтехмероприятий - относится к практической, прикладной стороне вопроса для конкретной организации и предполагает создание эффективной локальной сети для обмена информацией между отделами финансово-хозяйственных служб с разграничением прав доступа в данную сеть и программные продукты по бухгалтерскому учету и реализации. [27, c.3-5]

 Организационно-правовая форма организации имеет большое значение для минимизации налогового бремени, так как в налоговом законодательстве для отдельных организационно-правовых форм предусмотрены существенные льготы по уплате отдельных налогов.

 Не менее важно правильно определить вид деятельности. При налоговом планировании следует также оптимизировать организационную структуру предприятия, поскольку она влияет на объем льгот, например, от НДС освобождена внутрисистемная реализация (передача, выполнение, оказание для собственных нужд) организациями и учреждениями уголовно-исполнительной системы произведенных ими товаров (работ, услуг). Важно определить состав и величину взносов в уставный капитал отдельных учредителей, а также форму внесения взносов. В частности, для субъектов малого предпринимательства имеет значение доля другого юридического лица, не являющегося малым. Она не должна превышать 25%. Необходимо правильно выбрать форму покрытия своей доли в уставном капитале. Так, например, если вносят нематериальные активы, по которым срок службы определяется самостоятельно, варьируя им, можно регулировать экономию на соответствующих налогах.

 Для оптимизации налогового бремени имеет значение формирование учетной политики организации, выбор показателей: начисление амортизации основных средств: линейный способ, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ); начисление амортизации нематериальных активов: линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ); списание товарно-материальных ценностей: по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, по методу FIFO (по себестоимости первых по времени приобретения товарно-материальных ценностей); списание накладных, комплексных расходов, сроки уплаты налогов и сборов. Например, начисления на заработную плату в социальные внебюджетные фонды перечисляются до выдачи ее работникам; определение выручки от реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения.

 Одной из проблем анализа налоговой нагрузки является недостаточно полная информация о ней в отчетности. В этой связи представляется целесообразным фиксировать в форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках" такие данные: в составе расходов выделить отдельную строку, например 101 "Начислено налогов и отнесено на финансовые результаты"; отражать выручку, включая косвенные налоги (НДС и др.), возмещаемые за счет цены реализации продукции, работ, услуг, а затем отдельной строкой выделить в том числе общую сумму косвенных налогов. При использовании этих методов оптимизации необходимо как можно более четко прописать правовые основы оптимизации, чтобы избежать претензий налогового органа и доначисления налогов. Вне всякого сомнения у налогового планирования есть будущее. Государство и налогоплательщик всегда будут играть в эту увлекательную игру. На очередные запреты государства налогоплательщик ответит поиском новых схем. Государство в ответ на очередные схемы будет прикрывать те законодательные лазейки, которые позволяют реализовывать подобные схемы. В экономических изданиях в последнее время многими авторами проводится мысль о том, что при гармонизации налоговой системы возможности налогового маневра и налогового планирования существенно уменьшатся. Гармонизация налоговой системы, скорее всего, значительным образом отменит, и вполне справедливо, многие совершенно неэффективные налоговые льготы. Значит, будет меньшее количество льготных режимов налогообложения. Но в рамках рыночной экономики невозможно или очень трудно убрать различия в налоговых режимах предприятий ввиду их специализации, размера и иностранного участия. Налоговым кодексом РФ предусмотрены еще разные инвестиционные кредиты. Иностранные инвестиции, о которых мечтают почти все экономисты страны, нельзя ограничить закрытым списком нескольких стран-инвесторов. Финансовые и промышленные группы будут продолжать выбирать, на каком звене производственной цепочки формировать и получать прибыль. Даже изменение налоговой привязки, т.е. регистрация предприятия в другой территориальной налоговой инспекции, может способствовать минимизации определенных налогов. Известно, что некоторые финансово-промышленные группы перевели свои головные офисы из Москвы в провинцию. При существующем порядке вещей большинство руководителей современных российских предприятий формально являются нарушителями налогового и даже уголовного законодательства. Несмотря на значительное количество налоговых дел в судах общей юрисдикции и арбитражных судах, преобладающая часть налоговых правонарушений и преступлений остается вне поля зрения контрольных и правоохранительных органов. Фактически нарушение формальных правил налогообложения является общеупотребимой в российском бизнесе практикой, т.е. обычаем делового оборота. Это касается многих налогов, но уж совершенно точно - сборов во внебюджетные фонды и подоходного налога при выплате зарплаты.

 Базу налоговой системы и львиную долю налоговых поступлений обеспечивают только несколько налогов - так называемые основные налоги. К ним можно отнести налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц. Значение прямых налогов, прежде всего налога на прибыль организаций, падает, а косвенных налогов, и особенно НДС, возрастает. Остальные налоги, преимущественно местные, составляют некоторый налоговый фон. Налоговое планирование главным образом направлено на минимизацию именно основных налогов. Их уменьшение достаточно часто приводит к уменьшению и всех остальных.

 В целях налогового планирования очень важно своевременно отказаться от привычных, давно применяемых схем бизнеса и расчетов. Если в рамках существующих схем невозможно добиться заметных результатов, значит, пришло время менять сами схемы. Тогда оптимизация должна проводиться не только в рамках действующей схемы бизнеса, но и между различными возможными схемами бизнеса. [29, c.592]

 После эволюционной налоговой реформы 1991 - 1998 гг. российская система налогообложения подошла к новому этапу в своем развитии - этапу стабилизации и кодификации. Главных претензий практического характера к налоговой системе, без учета социальной и стимулирующей функции налогов, всего две. Первая - налоговая система чрезмерно усложнена, на сегодня налогам посвящено огромное количество нормативных документов, включая тысячи писем и разъяснений. Вторая - налоговая система слишком быстро и часто изменяется, по основным налогам происходит несколько изменений в год вне всякой привязки к финансовому и налоговому году, зачастую с приданием нормативным актам обратной силы, что полностью противоречит Конституции РФ и нормальному здравому смыслу.

 Сложная ситуация с взаимодействием налогового и бухгалтерского учета в смысле доступности и понятности, особенно в вопросе реализации ниже себестоимости, приводила к тому, что при очередном этапе планирования деятельности предприятия нельзя было точно просчитать предстоящие налоговые и финансовые результаты.

**Выводы и предложения**

 В данной работе были рассмотрены вопросы, касающиеся организации налогового планирования на предприятии, исходя из этого, налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово - хозяйственной деятельности предприятия.

 Налоговое планирование можно определить, как выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их “компенсация” может повлечь за собой крупные финансовые потери.

 С учетом поставленной цели, заключающейся в анализе налогового бремени и оптимизации налогообложения в ЗАО «Брянскнефтепродукт» были выполнены следующие задачи: рассмотрены теоретические аспекты налогового планирования в предприятиях. Осмыслена важность налогового планирования на предприятии. Налоговое планирование выполняет в системе управления предприятием особую функцию, связанную с взаимоотношениями налогоплательщика с бюджетом и внебюджетными фондами, и является в силу этого одним из видов общего планирования.

 Определено общее состояние ЗАО «Брянскнефтепродукт» на основе анализа внутренней и внешней среды предприятия, проведен анализ экономических показателей деятельности, рассчитаны коэффициенты ликвидности и коэффициенты деловой активности предприятия, проведен анализ состава и структуры налоговых издержек и анализ налогового бремени предприятия, проведен сравнительный анализ налоговых издержек при различных системах налогообложения.

 В целом из данных проведенного анализа можно сделать вывод, что предприятие ведет свою деятельность успешно. Это обусловлено спецификой деятельности, так как реализация нефтепродуктов является высокодоходным бизнесом.

 Но также при анализе были выявлены недостатки. Основными недостатками, выявленными в ходе проведенного анализа, являются:

- отсутствие на предприятии налогового планирования;

- неиспользование возможностей Налогового Законодательства для минимизации налогов.

 С целью минимизации налоговых издержек можно предложить ряд мероприятий направленных на снижение налогового бремени. На основании выполненных расчетов и полученных выводов необходимо принять ряд мер по устранению недостатков, таких как пересмотр учетной политики предприятия в части метода определения выручки предприятия, создание комиссии по налоговому планированию из числа специалистов работающих на предприятии, так же создание резерва на оплату отпусков и резерва по сомнительным долгам для равномерного распределения налоговой нагрузки в течение финансового года, разработана схема перевода предприятия на упрощенную систему налогообложения, путем создания обществ с ограниченной ответственностью и передачи им в аренду автозаправочных станций.

 Для решения задач использовались следующие приемы и методы экономического анализа. Традиционные приемы с использованием абсолютных и относительных величин, рассматривающие изменение объемов выручки за ряд лет, изменение показателей деловой активности и коэффициентов ликвидности; Построены модели взимания налогов при различных системах налогообложения и проведены расчеты налоговой нагрузки для каждой из них.

 В заключении отметим, что налоговое планирование широко применяется в российской и международной практике уже довольно продолжительное время, в течение которого оно видоизменялось от примитивных и противозаконных способов ухода от уплаты налогов до, собственно, налогового планирования, которое нередко полностью соответствует законодательству и является результатом разумного компромисса интересов бизнеса и государства.

 Налоговое планирование — это не только эффективный инструмент экономии на налоговых расходах, требующий очень осторожного обращения, но и объективно необходимый для каждого налогоплательщика (и юридических, и физических лиц) процесс, игнорирование которого неизбежно приводит к крупным убыткам.

 На наш взгляд, налоговое планирование представляет собой планомерное и обоснованное с экономической, и прежде всего правовой, точки зрения как снижение абсолютной величины выплат налогового характера, так собственно и уменьшение налоговой нагрузки (и налогового бремени как ее крайней формы) организации.

**Список использованной литературы**

**I. Нормативно-правовые материалы:**

1. Конституция РФ / Федеральный конституционный закон РФ от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. – 1993. - 25 декабря.

2. Налоговый кодекс РФ. Часть первая / Федеральный закон РФ от 31 июля 1998 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. - №31. - Ст. 3824.

3. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая / Федеральный закон РФ от 5 августа 2000 г. № 117 // Собрание Законодательства РФ. – 2000. - №32. –Ст.3340.

4. Федеральный закон от 03.12.2008 № 228-ФЗ "Об исполнении федерального бюджета за 2007 год" //Собрание законодательства Российской Федерации. - 2008. - 8 декабря. - №49. - Ст. 5726.

5. Федеральный закон от 28.12.2009 № 382-ФЗ "Об исполнении федерального бюджета за 2008 год" // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2010. – 4 января. - №1.- Ст. 3.

6. Федеральный закон от 12.11.2008 № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»// Российская газета. - 2009. – 7 августа.

7. Федеральный закон от 02.12.2009 № 308-ФЗ "О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов"// Парламентская газета. - 2009. – 8 декабря.

8. Закон РТ от 30.11.2006 № 71-ЗРТ "О бюджете Республики Татарстан на 2007 год"//Республика Татарстан. - 2006. – 1 декабря.

9. Закон РТ от 30.07.2009 № 40-ЗРТ "Об исполнении бюджета Республики Татарстан за 2008 год"// Республика Татарстан. - 2009. – 7 августа.

10. Закон РТ от 20.12.2008 № 124-ЗРТ (ред. от 29.12.2009) "О бюджете Республики Татарстан на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов"// Республика Татарстан. – 2008. – 23 декабря.

11. Решение Казанской городской Думы от 23.04.2008 №6-30 "Отчет об исполнении бюджета муниципального образования города Казани за 2007 год"// Казанские ведомости. – 2008. – 31 апреля.

12. Решение Казанской городской Думы от 29.04.2009 № 3-40 "Отчет об исполнении бюджета муниципального образования города Казани за 2008 год"// Сборник документов и правовых актов муниципального образования города Казани. - 2009. – 28 мая. - № 1. - С. 35.

13.Решение Казанской городской Думы от 17.11.2008 № 13-36 "О бюджете муниципального образования города Казани на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов// Казанские ведомости. – 2008. – 26 ноября.

14.Решение Казанской городской Думы от 26.11.2009 № 16-44 "О бюджете муниципального образования города Казани на 2010 год"// Сборник документов и правовых актов муниципального образования города Казани. - 2009. – 3 декабря. - № 25. - С. 63.

**II. Специальная литература:**

15. Косалапов, А.И. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007.- 872 с.

16. Налоги налогообложение: Учебник / Д.Г.Черник, Л.П. Павлова, В.Г.Князев и дл.; Под ред. Д.Г. Черника.- 3-е издание. – М.: МЦФЭР, 2009. - 528 с.

17.Налоговое администрирование: учебное пособие / кол. авторов; под ред. Л. И. Гончаренко. – М.: КНОРУС, 2009.- 448с.

18. Полежанов Р.Л. Налоговый кодекс: прогноз на будущее // Российский налоговый курьер. -2008. - №22. - С.34 - 38.

19. Перепелкин А.Ю. Налоговая политика – один из инструментов государства для регулирования экономики // Российский налоговый курьер. – 2008. - №20. – С.64-68.

20. Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В. Князева,
Д. Черник.—2004. – С. 24-27.

21. Колнооченко Е. В. Бюджетная политика // Российская газета. - 2010. – №9. - С.30-32.

22. Яков Н. П. Сообщество финансистов России: результат совместной работы// Российский налоговый курьер. - 2010.- № 10. – С.20-25.

23. Короленко Н. Д. Региональные бюджеты: текущее состояние и перспективы// Российский налоговый курьер. - 2009.- № 11. - С. 18-22.

24. Князев К. Г. Анализ состояния бюджетов муниципальных образований в РТ в условиях муниципальной реформы и разграничения доходных и расходных полномочий// Российский налоговый курьер. - 2010. - №8.- С.30-33.

25. Кучеров И.И., д.ю.н. проф., заслуженный юрист РФ. Теория налогов и сборов. (Правовые аспекты): Монография.-М.: ЗАО «ЮрИнфоР®», 2009. - 473с.

26.Налоговые системы зарубежных стран: учебно - методич. пособие/ Л. В. Попова, И, А. Дрожжина, Б. Г. Маслов.- М.: Дело и Сервис,2008. - 368 с.

27. Полежарова Л. В. Пути совершенствования налогообложения прибыли и меры их реализации, предпринимаемые в 2008 году // Российский налоговый курьер. - 2008. - №8.- С.3-5.

28. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник.- 7-е изд., перераб. и доп. - М: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2007.- 318 с.

29. Пансков В. Г. Налогги и налогообложение в РФ: Учебник для вузов.- 7-е изд., доп. и перераб. – М.: МЦФЭР,2006.-592 с.

30. Рыманов А. Ю. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие.- 2-е изд.- М.: ИНФРА-М, 2009.-331 с.

 31. Практический журнал по управлению финансами компаниями «Финансовый директор» 2010. -№3.-с.10-14.

32. http://info.tatcenter.ru/results/86954.htm

33. http://taxhelp/ru/

34. http://www/economy/gov/ru/

35. http://bujet.ru

36. http://rnk/ru

37. www.minfin.ru

**38.** www. r16.nalog.ru