**ОГЛАВЛЕНИЕ**

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

**Глава 1. Теоретические основы налоговой политики организации**

* 1. Сущность, виды и функции налогов, уплачиваемых организацией………………………………………………………………..5
  2. Содержание налоговой политики организации и критерии ее эффективности...…………………………………………………………..16
  3. Методы оптимизации налоговой политики организации……….19

**Глава 2. Анализ и оценка налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»**

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»……………...……………………………… 26

2.2 Анализ и оценка эффективности налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»…………………..……..…...28

2.3 Рекомендации по оптимизации налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»………………………………35

**Заключение**…..………………………………………………………………….43

**Список использованных источников**………………………………………..45

**Приложения**…..…………………………………………………………………47

**ВВЕДЕНИЕ**

Одним из сильнейших рычагов, регулирующих экономические взаимоотношения товаропроизводителей с государством, является налоговая система. От прогрессивности этой системы, ее четкой направленности на поощрение предпринимательской деятельности в значительной мере зависят темпы экономического роста.

Комплекс налоговых мер способен оказать существенное влияние на экономическое поведение хозяйствующих субъектов, усиливать экономическую и инвестиционную активность, что свидетельствует об актуальности данной темы, что тем самым обусловило выбор темы курсовой работы.

Эффективной может считаться только та налоговая политика, которая стимулирует накопление и инвестиции. Налоговая политика предприятия является эффективным инструментом минимизации налоговых обязательств в рамках действующего законодательства. Управление расходами на уплату налогов – это разумная трата времени и сокращение затрат уже сегодня. Оптимизация налогообложения должна осуществляться с учетом особенностей конкретного предприятия, сферы его деятельности и производственной структуры. Эффективное налогообложение невозможно без существования единой налоговой политики предприятия, которая ставит целью увеличение дохода и уменьшение затрат на налогообложение.

Формирование налоговой политики должны строиться на соблюдении следующих принципов: стабильность налоговой системы; единых правил налогообложения производителей, независимо от отраслевой принадлежности предприятия и формы собственности; одинаковых условий налогообложения для предпринимателей, занятых в производстве и потребителей.

Налоговая политика является налоговой стратегией предприятия в области налогового планирования и на отдельных этапах ее деятельности. Политика предприятия в области налогообложения формируется лишь по конкретным направлениям налогового планирования, которые требуют создания наиболее эффективного управления для оптимизации налоговых выплат организации.

Объектом исследования выступает ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов». Предметом исследования является налоговая политика организации.

Целью настоящей работы является исследование налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов». В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

1) определить сущность, содержание и роль налоговой политики в функционировании предприятием;

2) рассмотреть процесс формирования и функционирования налоговой политики предприятия;

3) дать организационно-экономическую характеристику ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»;

4) провести анализ финансового состояния предприятия;

5) дать оценку эффективности налоговой политики предприятия;

6) найти пути и способы минимизации налоговых платежей;

7) разработать рекомендации по улучшению эффективности налоговой политики предприятия.

Для решения поставленных задач в курсовой работе использовались следующие методы исследования: теоретический анализ налоговой политики организаций, проведение классификаций и аналогий по видам налогов; экономико-статистические методы, методы расчета финансовых коэффициентов, прогнозирование развития налоговой политики организации.

Теоретической и методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, работы отечественных и зарубежных экономистов, таких как А. Ю. Казанская, И. А. Майбурова, Е. Е. Смирнова, а также статистические материалы.

Курсовая работа состоит из введения, 2-х глав и заключения. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты налоговой политики организации: понятие, цели, задачи и процесс формирования налоговой политики. Во второй главе анализируется налоговая политика ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов», оценивается ее эффективность, и даются рекомендации по оптимизации налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов».

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**1.1 Сущность, виды и функций налогов, уплачиваемых организациями**

Налоги - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Налоги, уплачиваемые организацией, выполняют четыре основные функции.

Во-первых, обеспечение финансирование  государственных расходов (фискальная функция); Фискальная функция означает то, что за счет налогов формируется доходная часть бюджетов всех уровней. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

Во-вторых, государственное регулирование экономики (регулирующая функция); Регулирующая функция налогов состоит в использовании налогов со стороны государства в качестве инструмента воздействия на рыночную экономику. Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса. Через механизм рыночного спроса они могут содействовать производству или тормозить его. Маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей производства, и способствует решению актуальных для общества задач.

В-третьих, поддержание социального согласия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с  целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);   
Социальная, или перераспределительная функция налогов позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, сгладить дифференциацию в доходах между отдельными социальными группами, возникающую в результате первичного распределения национального дохода по факторам производства. Это достигается путем установления прогрессивных налогов, направления значительной части бюджетных средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

В-четвертых, стимулирующая функция.  С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение количества рабочих мест, инвестиции в производство. Стимулирование научно-технического прогресса с помощью налогов проявляется, прежде всего, в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства освобождается от налогов. Во многих развитых странах освобождаются от налогов затраты на НИОКР (научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки).

Рассмотренное разграничение функций налогов носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

Федеральные налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ (на федеральном уровне) и обязательные к уплате на всей территории РФ, перечислены в ст. 13 НК РФ и включают:

1) Налог на добавленную стоимость (гл. 21 ст. 143-178 НК РФ, ред. от 23.07.2013) косвенный налог на товары и услуги. Его плательщиками (ст. 143 НК РФ) выступают как организации, так и индивидуальные предприниматели. Налоговая база сумма приобретенных или проданных товаров. Ставки налога - 0% (по экспортным операциям), 10% (продовольственные товары, детские товары, периодические издания, книжная продукция, лекарственные средства), 18% (все остальные товары).

2) Акцизы (гл. 22 ст. 179-206 НК РФ, ред. от 02.01.2000) косвенный налог, включаемый в структуру цены отдельных видов товаров. Как правило, акцизами облагаются высокорентабельные товары. Плательщикамиакциза являются организации, индивидуальные предприниматели, производящие и реализующие подакцизные товары, и лица, признаваемые налогоплательщиками в связи сперемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ. Налоговая базаопределяется отдельно по каждому виду подакцизного товара. Ставки акцизов устанавливаются либо в процентах к стоимости товаров, либо в рублях за единицу измерения, либо комбинированные - в рублях и процентах.

3) Налог на прибыль (гл. 25 ст. 246-353 НК РФ, ред. 05.08.2000) прямой налог, является составным элементом налоговой системы и служит инструментом перераспределения национального дохода. Плательщиками налога (ст. 246 НК РФ) на прибыль являются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность через постоянные представительства или получающие доходы от источников в РФ. Ставки - 9% (дивиденды по акциям российских компаний, полученные российской компанией), 15% (дивиденды по акциям российской компании полученные иностранной компанией), 20% (все остальные виды дохода). Перечисленные суммы налога распределяются по уровням бюджета: в федеральный бюджет зачисляется 2%, в бюджеты субъектов Федераций - 18%.

5) Налог на доходы физических лиц (гл. 23 ст. 207-233 НК РФ, ред. 25.02.2011). Плательщиками являются (ст. 207 НК РФ) физические лица, являющие налоговыми резидентами, но так же физические лица, не являющие резидентами, но получающие доходы от источников, расположенных на территории РФ. Ставки налога - 9% (доходы по акциям российской компании полученными физическими лицами), 15% (на доходы в виде дивидендов, полученных от иностранных организаций), 30% (в отношении дохода физического лица не резидента), 35% (в отношении доходов, полученных от выигрышей).

6) Налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 ст. 334-346 НК РФ, ред. 01.06.2014). Плательщики (ст. 334 НК РФ) - организации и индивидуальные предприниматели, которые являются пользователями недр. Ставки налога - в законодательстве для каждого вида полезных ископаемых предусмотрена своя налоговая ставка.

7) Водный налог (гл. 25.2 ст. 333.5-333.15 НК РФ) Плательщик водного налога признается (ст. 333.8 НК РФ) организация и физическое лицо, осуществляющие специальное или особое водопользование в соответствии с действующим законодательством. Ставка водного налога устанавливается на федеральном уровне, и варьируются в зависимости от вида пользования водного объекта.

8) Государственная пошлина (гл. 25.3 ст. 333.16-333.42 НК РФ)*-*денежные суммы, взысканные уполномоченными государственными органами, учреждениями за осуществление процедур в интересах предприятий и за выдачу документов. Плательщиками пошлины признаются (ст. 333.17 НК РФ) организации, если они обращаются за совершением юридически значимых действий.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов РФ, обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ и зачисляемые в региональные и местные бюджеты. Не могут устанавливаться региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

1. Налог на имущество организаций (гл. 30 ст. 372-386 НК РФ, ред. 1.01.2014). Плательщиками налога признаются (п. 1 ст. 373 НК РФ) организации, которые имеют на своем балансе облагаемые данным налогом основные средства. Ставка налога устанавливается законами субъектов РФ, она не может превышать 2,2%.
2. Транспортный налог (гл. 28 ст. 356-363 НК РФ) - налоговые платежи используются для финансирования строительства и эксплуатации сети дорог, расположенных на территории каждого субъекта Федерации. Плательщиками признаются (ст. 357 НК РФ) лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения. Ставка устанавливается в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу.
3. Налог на игорный бизнес (гл. 29 ст. 364-371 НК РФ) - это налог на прибыль, адаптированный к требованиям определенной сферы предпринимательской деятельности. Плательщиками признаются организации или индивидуальные предприниматели осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса. Ставки налога - твердые ставки в абсолютном значении (рублей) к единице объекта налогообложения (за 1 автомат, стол). [1]

Местные налоги и сборы устанавливаются налоговым Кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, действуют на территории соответствующего муниципального образования и поступают в местный бюджет. Местные налоги и сборы являются собственными доходами бюджета муниципального образования.

Земельный налог (гл. 31 Ст. 387-398 НК РФ) - это плата за пользование земельными ресурсами. Плательщиком признается организация, обладающая земельным участком на праве собственности или праве постоянного пользования. Ставки налога - 0,3% (сельскохозяйственного назначения, занятых жилищным фондом), 1,5% (для всех остальных целей) [1].

Наряду с вышесказанным, организация имеет право выбора между налоговыми выплатами по общей системе налогообложения и выплатами по специальному налоговому режиму. Сущность заключается в том, что каждый налогоплательщик вправе использовать допустимые законом средства, приемы и способы, направленные на минимизацию налоговых обязательств компании.

В соответствии со ст. 18 НК РФ специальным налоговым режимом признается особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Они предполагают замену уплаты нескольких налогов уплатой единого налога, ведение бухгалтерского учета по упрощённой системе. Специальные налоговые режимы применяются только в случае и в порядке, установленных Налоговым кодексом РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах. Особые же правила могут содержаться в иных актах законодательства о налогах и сборах.

К специальным налоговым режимам относятся (п. 2 ст. 18 НК РФ, ред. 1.01.2014):

1. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН);
2. упрощенная система налогообложения (УСН);
3. патентная система налогообложения;
4. единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
5. система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Единый сельскохозяйственный налог применяется в отношении крестьянских (фермерских) хозяйств. Такие организации освобождаются от обязанности по уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации). А так же - налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности), выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц).

**Патентная система налогообложения** (ст. 346.43 НК РФ) представляет собой специальный налоговый режим для ИП, который они могут применять наряду с общей системой, УСН или ЕНВД. Однако, юридические лица с организационно-правовыми формами деятельности ООО, ОАО, ЗАО не вправе применять этот специальный режим в отличие от УСН или ЕНВД. Патентная система применяется в отношении отдельных видов бытовых услуг, розничной торговли и услуг общественного питания. Патент выдается по выбору предпринимателя на период от одного до 12 месяцев включительно в пределах одного календарного года, то есть срок действия патента не может перейти на следующий год.  
Патентная система предполагает уплату единого налога по ставке 6% от потенциально возможного дохода. Значение потенциально возможного дохода устанавливается в законе субъекта РФ. **При применении патентной системы отменяются:**НДФЛ – по доходам, полученным в рамках патентной системы; налог на имущество физических лиц – по имуществу, используемому в рамках патентной системы; НДС – по операциям в рамках патентной системы. Сохраняется уплата НДС при ввозе товаров, при осуществлении деятельности по договору простого и инвестиционного товарищества, договору доверительного управления имуществом.

Объект налогообложения – потенциально возможный к получению годовой доход предпринимателя по существующему виду предпринимательской деятельности.

Показатель потенциально возможного к получению предпринимателем годового дохода (налоговая база) устанавливается по каждому виду деятельности законом субъекта РФ в пределах от 100 000 до 1 000 000 руб.

Налоговая система в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) представляет собой систему по уплате организациями единого налога, предусматривающую освобождение организаций от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и НДС.

Налогоплательщик, использующий право на применение специального налогового режима, представляет в налоговые органы, соответствующие уведомления в письменном виде и следующие документы: соглашение о разделе продукции; решение об утверждении результатов аукциона на предоставление права пользования участком недр на иных условиях, чем раздел продукции. Специальный налоговый режим применяется в течение всего срока действия соглашения.

Смысл упрощенной системы налогообложения (УСН) заключается в замене ряда уплачиваемых налогов единым налогом, исчисляемым в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ. Налоги и сборы, не уплачиваемые при применении упрощенной системы налогообложения организациями: Налог на прибыль организаций, НДС за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также НДС, уплачиваемого в рамках договоров простого товарищества и доверительного управления имуществом, Налог на имущество организаций, выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц). Как видно, вместо четырех налогов бухгалтеру организации необходимо рассчитывать только один налог. [3, с.76-86].

Отметим налоги и сборы, исчисляемые при применении упрощенной системы налогообложения (УСН):

1) НДС, подлежащий уплате при ввозе товаров на таможенную Российской Федерации и уплачиваемый в соответствии со ст. 174.1 НК РФ; 2) налог на доходы физических лиц; 3) налог на добычу полезных ископаемых; 4) водный налог; 5) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектам водных биологических ресурсов, 6) государственная пошлина; 7) транспортный налог; 8) земельный налог; 9) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации; 10) страховой взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; 11) страховой взнос на социальное страхование работников на случай временной нетрудоспособности.

Налоговые ставки единого налога устанавливаются в процентах от величины налоговой базы (адвалорные ставки). Однако в некоторых случаях возможно установление твердых ставок в денежном выражении на единицу измерения налоговой базы. Так при выборе объектом налогообложения доходов, налоговой базой будет денежное выражение доходов, ставка налога равна 6%. Предприятия выбравшие объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая база будет денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов, ставка налога равна 15%. Однако сумма налога должна превышать денежное выражение 1% от доходов. Если такое условие не выполняется, то предприятием уплачивается минимальный размер налога 1% от дохода. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, освобождены от обязанности вести бухгалтерский учет.[11]

Поступления в бюджет РФ по налогам, относящимся к специальным налоговым режимам, в 2013 г. составили 847 млн. рублей, что в 1,8 раза больше, чем в январе 2012 года.

Таблица 1

**Динамика налоговых поступлений по специальным налоговым режимам в РФ в 2011-2013гг., тыс. руб** [15]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид режима | 2011 | 2012 | 2013 |
| УСН | 205 006 730 | 239 403 135 | 175 284 093 |
| ЕНВД | 71 066 758 | 79 931 429 | 70 921 586 |
| ЕСНХ | 3 283 426 | 3 673 847 | 4 024 548 |

Для лучшей наглядности рассмотрим диаграмму на рисунке 1 на основе данных, приведенных в таблице 1.

***Рис. 1. Динамика изменений налоговых поступлений по специальным налоговым режимам в РФ в 2011-2013гг., тыс. руб***

Анализируя данные, делается вывод о том, что самым собираемым в бюджет РФ специальным налоговым режимом является УСН. Помимо этого, это самый популярный среди налогоплательщиков режим. Благодаря многим преимуществам данного режима в 2013 году количество налогоплательщиков составило 2 477 878 чел.

Необходимо подчеркнуть, что налоги - основной источник доходов государственного бюджета, важнейший элемент экономической политики государства. Рассмотрим соотношение самых собираемых налогов, уплачиваемых организациями, с объемом всех налоговых поступлений в бюджет в таблице 2.

Таблица 2

**Поступления по видам налогов в бюджет РФ за 2011 - 2013 гг.(млрд руб)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды налогов | 2011 | | 2012 | | 2013 | |
| Объем поступлений | К объему поступлений в фед. бюджет | Объем поступлений | К объему поступлений в фед. бюджет | Объем поступлений | К объему поступлений в фед. бюджет |
| НДС | 3250,75 | 28,59% | 3546,14 | 28,17% | 3539,44 | 27,18% |
| Акцизы | 603,88 | 5,3% | 783,64 | 6,1% | 952,47 | 7,32% |
| НДФЛ | 1 995,81 | 17,5% | 2 261,48 | 17,59% | 2 499,05 | 19,19% |
| Всего | 11 367,65 | 100% | 12 855,54 | 100% | 13 019,95 | 100% |

Для лучшей наглядности и удобства сравнения проследим динамику поступлений данных видов налогов в бюджет на рисунке 2.

***Рис. 2. Динамика налоговых поступлений в бюджет РФ за 2011-2013гг.*** [13]

Необходимо заметить, что налоги организаций являются главной составляющей налоговых поступлений в бюджет РФ. Сумма поступлений, как видно, постепенно растет, тем самым наблюдается положительная динамика пополняемости бюджета государства.

Таким образом, совокупность налогов и сборов, подлежащих уплате организациям всех форм собственности и физическими лицами, считается общим режимом налогообложения, при которой предприятии оплачивают все налоги. Но для оптимизации налоговой нагрузки в основном малых предприятий существует и специальные налоговые режимы, к ним относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.[1]

**1.2 Содержание налоговой политики организации и критерии ее эффективности**

**Налоговая политика предприятия** - это составная часть финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в выборе наиболее эффективных вариантов осуществления налоговых платежей при альтернативных вариантах его хозяйственной деятельности. Налоговая политика создает необходимые условия для экономического роста хозяйствующих субъектов, формирования их финансовой устойчивости и значимости; увеличения доходов соответствующих бюджетов и экономического роста в масштабах региона и всей страны. Налоговая политика – один из инструментов увеличения чистой прибыли фирмы и позволяет внедрять инновации, закупку нового оборудования, то есть служит источником финансирования инвестиционных программ и создает основу для финансовой значимости предприятия. Причем максимизация чистой прибыли создает условия для роста дивидендных выплат и соответственно стоимости акции и роста капитализации (цены) фирмы.

Принципы построения налоговой политики организации:

1. Строгое соблюдение налогового законодательства.
2. **Поиск и использование наиболее эффективных хозяйственных решений, обеспечивающих минимизацию базы налогообложения.**
3. **Оперативный учет изменений в действующей налоговой системе.**
4. **Плановое определение сумм предстоящих налоговых платежей.**
5. **Обеспечение своевременных расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налоговым платежам. [4]**

Экономико-финансовое положение предприятия определяется главным образом объемом собственного капитала, который в свою очередь в значительной степени зависит и от величины налогов. За счет, какого бы источника, и на каком бы этапе хозяйственной деятельности предприятия они не осуществлялись, в конечном счете, эти платежи уменьшают размер капитала организации. Поэтому любое предприятие должно использовать законные возможности минимизации налоговых платежей, чтобы обеспечить увеличение размера своей чистой прибыли, тем самым способствуя увеличению собственного капитала.

Данная проблема в сфере налоговых платежей в значительной степени решается путем формирования эффективной налоговой политики.

Важным этапом в становлении эффективной налоговой политики организации является проведение оценки ее эффективности.

Критерии эффективности налоговой политики организации:

1. Согласованность налоговой стратегии предприятия с общей стратегией развития
2. Согласованность налоговой стратегии предприятия с предполагаемыми изменениями внешней среды
3. Внутренняя сбалансированность налоговой стратегии
4. Реализуемость налоговой стратегии
5. Приемлемость уровня риска, связанного с выбранной налоговой стратегией
6. Результативность выбранной налоговой стратегии [10, с. 132].

Помимо этого можно дать оценку таким нематериальным результатам реализации разработанной стратегии, как рост деловой репутации предприятия; повышение управляемости денежных потоков; повышение уровня социальной удовлетворенности прилегающей внешней среды и др.

Таким образом, оценка эффективности налоговой политики предприятия осуществляется с помощью методов анализа эффективности, то есть системы соответствующих показателей:

а) коэффициент налогового эффекта Он позволяет получить наиболее обобщенную характеристику избранной налоговой политики предприятия, показывая, как соотносятся между собой показатели капитализируемой части прибыли и общей суммы налоговых платежей

б) коэффициент налогообложения реализации продукции. Позволяет определить общую сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции.

в) коэффициент налогообложения доходов. Позволяет судить об уровне налогообложения доходов предприятия от других видов деятельности соответствующими видами налогов и сборов, входящими в цену продукции.

г) коэффициент налогоемкости затрат. Характеризует отношение уровня налогов, относимых на себестоимость (финансовый результат), к общей сумме этой себестоимости (финансового результата).

д) коэффициент налогообложения прибыли. Характеризует уровень налогов, уплачиваемых за счет валовой прибыли предприятия.

е) коэффициент эффективности использования налоговых льгот. Позволяет определить, насколько эффективно предприятие использует предоставленные законодательством льготы по налогам, связанные с хозяйственной деятельностью (иначе говоря, коэффициент позволяет судить и об эффективности использования льгот по отдельным видам налогов). [7 с. 203].

Таким образом, следование данным принципам построения налоговой политики, критериям эффективности и сравнение данных показателей позволит выбрать наиболее эффективный вариант разработанной налоговой политики предприятия.

**1.3 Методы оптимизации налоговой политики организации**

В последнее время особенно актуальной для крупного и среднего бизнеса стала проблема оптимизации налогообложения, а вернее, методы оптимизации. Как правило, выбор таких методов зависит от масштабов деятельности компании. Оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов компании при экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большей динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста [выручки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D1%8B%D1%80%D1%83%D1%87%D0%BA%D0%B0) предприятия. Параллельно решаются иные финансовые задачи. Например, формирование существенной [прибыли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C) компании в отчетном и следующем периоде для привлечения новых [кредитов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_(%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82)) и [акционеров](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B5%D1%80); предотвращение более значительного уровня налогообложения вследствие ошибок в оформлении [сделок](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BA%D0%B0); повышение объема оборотных средств предприятия и, как результат, повышение финансовой устойчивости компании и увеличение реальных возможностей для дальнейших инвестиций в развитие организации. Облегчение налогового бремени компании достигается путем изыскания наиболее рациональных способов снижения налоговых обязательств, что требует, прежде всего, определить основные инструменты, которые может использовать организация, выбрать наиболее удобную схему оптимизации и в дальнейшем осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с разработанной схемой.

Инструментами налогового планирования являются:

1. Налоговые льготы, предусмотренные налоговым законодательством (например, льготы по налогу на имущество организаций, работниками которых являются инвалиды, если их численность составляет более 50 %).
2. Оптимальная с позиций налоговых последствий форма договорных отношений (например, реализация продукции самостоятельно или через комиссионера; производство готовой продукции из собственного сырья или из давальческого сырья).
3. Цены сделок (например, увеличение покупных или снижение продажных цен по сделкам с контрагентами).
4. Отдельные элементы налогообложения (например, дифференциация налоговых ставок по прибыли (доходу) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц).
5. Специальные налоговые режимы, предусмотренные ст.18 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) и особые системы налогообложения (например, упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, единый налог на вмененный доход).
6. Льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения и иными международными договорами и соглашениями, применяемые в рамках международного налогового планирования.
7. Элементы бухгалтерского учета, учетная политика компании в целях налогообложения (например, метод определения выручки от реализации «по оплате» или «по отгрузке», оценка материально-производственных запасов и расчет их фактической себестоимости при списании в производство, порядок переоценки основных средств, наличие или отсутствие резервов предстоящих расходов и платежей). [12].

При осуществлении налогового планирования организация создает определенную схему, в соответствии с которой она планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. Эта схема представляет собой оптимальную структуру организации хозяйственной деятельности компании, выработанную с учетом соответствующих требований законодательства и поставленным целям. При этом каждой компании крайне необходимо учитывать всевозможные риски налоговой оптимизации: прямых потерь (убытков) налогоплательщика при налоговом контроле, включая взыскание недоимок и штрафов, а также возможные предстоящие расходы на урегулирование возможной негативной ситуации. Налоговыми рисками могут быть: риски налогового контроля; риски усиления налогового бремени; риски уголовного преследования компании.

Рассмотрим наиболее общепринятые схемы оптимизации налоговой деятельности организаций, основанные на применении федерального законодательства в рамках Налогового кодекса РФ:

Схема 1: С 1 января 2011 г. вступил в силу Закон от 27 июля 2010 г. № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования». Прежде всего, основные поправки внесены в главу 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». Прежде всего, это касается нового порядка определения амортизируемого имущества. Итак, с 2011 года повышается порог стоимости амортизируемого имущества и основных средств с 20 000 до 40 000 рублей (ст. 256 НК РФ). В случае, если основное средство стоит менее 40 000 рублей, оно не амортизируется. При списании данного не амортизируемого имущества сумма относится к расходам и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Схема 2: Налоговый кодекс дополнен «антикризисными» положениями. На сегодняшний день при отсутствии у компании долговых обязательств перед российскими организациями предельная величина процента по кредитам в рублях составляет размер ставки рефинансирования ЦБ РФ (8,25%), увеличенной в 1,1 раза, а в иностранной валюте – 15%. В статью 269 НК РФ добавлен новый пункт – 1.1, устанавливающий порядок определения предельного размера процентов, который можно учесть в расходах в 2010–2012 годах. Равным образом изменения коснулись долговых обязательств, возникших после 1 ноября 2009 года (Закон от 27 июля 2010г. № 229-ФЗ).

Схема 3: В главу 25 «Налог на прибыль организаций» на основании Закона № 229-ФЗ внесены поправки, касающиеся существенного увеличения лимита доходов (не более 3 млн. руб. за каждый квартал), которые позволяют производить авансовые платежи по налогу на прибыль поквартально. Данный лимит увеличен до 10 миллионов рублей за каждый квартал. В случае, если выручка организации хотя бы в одном из кварталов превысит данный лимит, компания заплатит ежемесячные платежи по налогу на прибыль. Данная поправка начала действовать с 1 января 2011 года и дает право компаниям воспользоваться этим преимуществом.

Схема 4: На основании изменений в ФЗ от 28 сентября 2010г. № 243-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» НК РФ для организаций, получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов предусмотрены льготы по уплате ряда налогов и сборов. Например, компании получили право на освобождение от обязанностей исчислять и уплачивать НДС в течение 10 лет (ст. 145.1), налога на прибыль (ставка 0%) (ст. 246.1), на этот же период применяются пониженные тарифные ставки страховых взносов в ПФР (14%), в ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС (0%) (ст. 58.1), компании имеют право на получение субсидий в форме авансовых платежей за счет средств федерального бюджета на возмещение затрат по уплате таможенных платежей (ст. 5). Участник проекта утрачивает право на освобождение от уплаты налогов в случае, если совокупный размер прибыли участника проекта, рассчитанный нарастающим итогом начиная с 1-го числа года, в котором годовой объем выручки от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), полученной этим участником проекта, превысил один миллиард рублей, превысил 300 миллионов рублей, с 1-го числа налогового периода, в котором произошло превышение указанного совокупного размера прибыли. Также предоставляются льготы по налогу на имущество организаций для участников управляющих компаний и проектов.

Схема 5: Внесены изменения в порядок отнесения основных средств к материальным расходам, установленным статьей 254 НК РФ с 1 января 2010 г. Согласно Постановлению (письмо Минфина от 17 февраля 2010 г. № 03-03-06/1/75) не разрешалось учитывать в расходах имущество, образовавшееся в процессе модернизации и реконструкции основных средств, что относилось на ремонт данной собственности. Теперь это правило распространяется в том числе и на модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение и частичную ликвидацию основных средств (п. 18.2 № 229-ФЗ).

Схема 6: С 1 января 2011 года созданы благоприятные налоговые условия для организаций, осуществляющих освоение природных ресурсов благодаря поправкам в статью 261 НК РФ «Расходы на освоение природных ресурсов». К расходам следует относить суммы, связанные со строительством (бурением) и (или) ликвидацией (консервацией) скважин, за исключением основных средств, признаваемых амортизируемым имуществом, которые можно включать в расходы в более сжатые сроки - в течение двух лет (ранее предусматривался пятилетний период эксплуатации). При этом отменен порядок учета расходов, не принесших результаты.

Схема 7: Поправки в п.1 статьи 283 НК РФ ФЗ от 27июля 2010г. № 229-ФЗ определяют, что налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), исчисленный в соответствии с главой 25 НК РФ, в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить базу текущего периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы. Однако эти правоотношения не распространяются на убытки, полученные налогоплательщиком в период налогообложения его доходов по льготной налоговой ставке 0%.

Схема 8: С 1 января 2011г. отменено нормирование расходов на обслуживающие производства и хозяйства (ст. 275.1 НК РФ), которые признаются в размере фактических затрат, согласно ФЗ от 27июля 2010г. № 229-ФЗ.

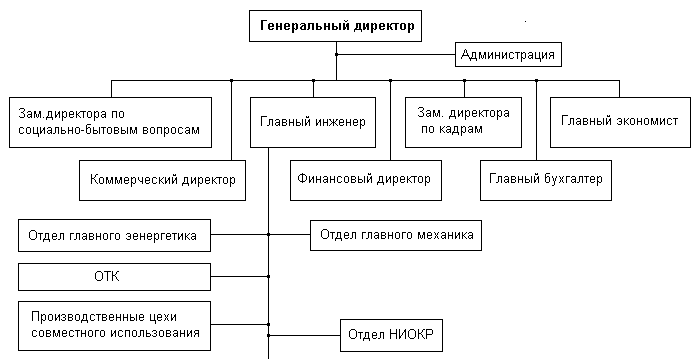
Схема 9: Сохранение единой ставки НДФЛ в размере 13% для российских граждан, высококвалифицированных специалистов и иностранцев, работающих у населения по найму (ст.224 НК РФ). До 1 июля 2010г. ставка НДФЛ для иностранных граждан составляла 30% (ФЗ от 19 мая 2010г. № 86-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). [16]

В целом, следует отметить, что, можно совершенно законно оптимизировать налоговые расходы предприятия. Применяя совокупность продуманного использования приведенных выше методов и схем оптимизации налогов, компании смогут оптимизировать собственное налогообложение, повысить свою прибыльность, расширить масштабы своей деятельности. Кроме того в настоящее время разработано множество различных инструментов по оптимизации налогообложения.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «СМОЛЕНСКИЙ КОМБИНАТ ХЛЕБОПРОДУКТОВ»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»**

Открытое акционерное общество «Смоленский комбинат хлебопродуктов» основан в 1944 году. Местонахождение ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»: Российская Федерация, Смоленская область, г. Смоленск. Почтовый адрес ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»: 214012, Российская Федерация, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Ново-московская, д. 15. Деятельность предприятия ведется на основании лицензии и регулируется Уставом. Управленческая структура изображена на рисунке 3.



***Рис. 3. Управленческая структура ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»***

Целью общества является получение прибыли. Сегодня комбинат является одним из ведущих предприятий по хранению и переработке зерна в Центральном федеральном округе Российской Федерации. Ежегодно ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» вырабатывает более 100 тыс. тонн рассыпных и гранулированных комбикормов. Вся продукция «Смоленского КХП» отвечает всем требованиям ГОСТ и других технологических документов и удовлетворяет самыми высоким требованиями потребителя. Ежемесячный выпуск продукции на предприятии превышает 500 тонн в месяц.

Основные виды продукции, выпускаемой ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»: [комбикорм для сельскохозяйственной птицы, гранулированный и рассыпной](http://smolkhp.ru/?p=42), [комбикорм для крупного рогатого скота](http://smolkhp.ru/?p=41), [комбикорм для свиней, гранулированный и рассыпной](http://smolkhp.ru/?p=45), [комбикорм для рыб, гранулированный и рассыпной](http://smolkhp.ru/?p=47), смеси кормовые.

По итогам финансовой деятельности за 2011, 2012 и 2013 год получены следующие результаты, представленные в таблице 3.

Таблица 3

**Показатели рентабельности продукции за 2011 – 2013 гг. (тыс. руб)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 | 2012 | 2013 |
|  |
| 1.Выручка от реализации товаров (без НДС, акцизов и аналогичных обяз. платежей). | 622840 | 733424 | 750449 |
| 2. Прибыль от реализации. | 13063 | 38496 | 37048 |
| 3. Балансовая прибыль. | 1867 | 35496 | 14704 |
| 4. Чистая прибыль. | 202 | 31270 | 12103 |
| Расчетные показатели, %  1. Рентабельность всей реализ. продукции. | 2,09 | 5,24 | 4,93 |
| 2. Общая рентабельность. | 0,299 | 4,83 | 1,959 |
| 3.Рентабельность продаж по чистой прибыли. | 0,03 | 4,26 | 1,61 |

Как видно из выше сказанного, все показатели рентабельности продукции относительно неустойчивые. Для удобства сравнения и расчета рассмотрим состав и структуру кредиторской задолженности в приложении А. Видно, что кредиторская задолженность постепенно увеличивается.

Можем предварительно оценить положение дел на комбинате. Во-первых, выяснилось, что у предприятия есть некоторые проблемы в частности задолженностью по налогам и сборам. Во-вторых, после анализа отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса выяснилось, что на комбинате слишком высокая себестоимость продукции. А значит, валовая прибыль слишком мала. Помимо этого предприятие повышает как управленческие, так и коммерческие расходы, что нецелесообразно в период налоговых задолженностей предприятия. Стоит рассмотреть эффективность налоговой политики комбината. На основе предварительного налогового анализа особенностей организации финансово-хозяйственной деятельности компании, анализа системы договорных отношений и типичных хозяйственных ситуаций (в том числе бухгалтерских записей), оценки суммы налоговых обязательств подбираются соответствующие инструменты и схемы налогового планирования, позволяющие практически реализовать предусмотренные законодательством наиболее выгодные с позиций, возникающих налоговых последствий, условия хозяйствования компании.

**2.2 Анализ эффективности налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»**

На ОАО **«Смоленский комбинат хлебопродуктов»** действует традиционная система налогообложения. Она предусматривает взимание всех установленных законодательством РФ налогов, за исключением единого налога на совокупный доход и единого налога на вменённый доход для определенных видов деятельности. Налоговая нагрузка на предприятие в немалой степени определяется самим механизмом взимания налогов. Свидетельство о постановке на учет в ФНС: выдано ИФНС по г. Смоленску, ИНН организации 6729000024. Генеральный директор Хромов А. А.

Структура налогов предприятия представлена в таблице 4.

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2011 г | | 2012 г | | 2013 г | |
| Начислено за год | Уплачено за год | Начислено за год | Уплачено за год | Начислено за год | Уплачено за год |
| 1.Налог на прибыль | 1855 | 1455 | 2759 | 3159 | 12587 | 10587 |
| 2. Налог на добавленную стоимость | 124310 | 124310 | 135046 | 135046 | 141110 | 141110 |
| 3. Налог на имущество предприятия | 84175 | 84175 | 84175 | 2041 | 84175 | 41886 |
| 4. Земельный налог | 312,5 | 312,5 | 312,5 | 312,5 | 312,5 | 312,5 |
| 5. Выплаты во внебюджетный фонды | 58871 | 32293 | 55557 | 7005 | 43572 | 38112 |
| 6. налог на доходы физических лиц | 25758 | 23600 | 26518 | 6785 | 36519 | 24020 |
| 7. другие налоги и сборы | 561 | 561 | 561 | 561 | 561 | 361 |
| Всего | 295842,5 | 266706,5 | 304928,5 | 151750,5 | 318846,5 | 256388,5 |
| Задолженность | 29136 | | 153178 | | 62458 | |

**Структура налогов и сборов ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» за 2011-2013 гг. (руб) [14]**

Для лучшей наглядности и удобства обратим внимание на следующую диаграмму *(Рис. 4).*

***Рис.4. Динамика налогов и сборов за 2012-2013 гг.***

Наблюдаются некие изменения, происходящие в структуре налогов и сборов ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов». Необходимо подчеркнуть, что сумма налога, которая должна быть уплачена в бюджет, растет. Однако растет и налоговая задолженность. Таким образом, необходимо искать пути решения данной проблемы.

Налоговая нагрузка на предприятие в немалой степени определяется самим механизмом взимания налогов. Налоговая нагрузка – это комплексная характеристика, которая включает: количество налогов и других обязательных платежей, структуру налогов, механизм взимания налогов, показатель налоговой нагрузки на предприятие.

1.Тяжесть налогового бремени, по этой методике, принято оценивать отношением всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации (в процентах). Налоговое бремя рассчитывается по формуле:

(НП / (В + ВД)) × 100%, (1)

где В – выручка от реализации, ВД – внереал. Доходы, НП – сумма налоговых платежей.

Таким образом, доля налогов в выручке от реализации за 2011 год: 44%, за 2012г – 41,5%, а за 2013 год - 42%. Однако рассчитанная доля не характеризует влияние налогов на финансовое состояние предприятия, т.к. не учитывает структуру налогов в выручке.

2. Сопоставление налога с источником его уплаты. Каждая группа налогов оценивается по критерию тяжести налогового бремени.

Общий знаменатель, к которому можно привести сумму всех налогов – прибыль предприятия. Предлагается сравнить ситуацию, когда предприятия не платят налогов, тем самым определить тяжесть налогового бремени.

((В-Ср-Пч)/ (В – Ср)) \* 100% или (В – Ср – Пч)/ Пч, (2) где В – выручка от реализации (себестоимость + прибыль); Ср – затраты на производство реализованной продукции без учета налогов; Пч – фактическая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия за вычетом налогов, уплачиваемых за счет нее.

За 2011 год – 64,67; за 2012г – 52,9, а за 2013 год - 55,5. Этот расчет показывает, во сколько раз суммарная величина уплаченных налогов отличается от прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.

3. Метод количественной оценки налоговой нагрузки на предприятии.Налоговое бремя - часть отдаваемой государству добавленной стоимости, созданной на предприятия.Налог сравнивается с источником уплаты. Этот показатель сопоставляет налоговое бремя для различных экономических структур. [9, с. 313].

Валовая выручка представляется в виде следующей структуры компонентов: материальные затраты (МЗ), добавленная стоимость (ДС), которая включает: амортизационные отчисления (Ам), затраты на оплату труда (ЗОТ) (включая выплаты во внебюджетные фонды и налоги, начисляемые к фонду оплаты труда), налог на добавленную стоимость (НДС) и налоги с оборота (Н/О) (налог на пользователей дорог, налог на содержание жилищного фонда и социально – культурной сферы), прибыль (П).

Согласно расчетам, ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» в современной системе налогообложения обязано платить следующие налоги:

1. Налог на добавленную стоимость (НДС) = (18% / 118%) \* ДС (3)
2. Начисления (платежи) к заработной плате = (35,6% / 135,6%) \* Кзп\*ДС (4)
3. Налог на доходы физических лиц. Предлагается, что усредненный налог на доходы физических лиц составляет 13%. 0,13(1-0,356/1,356)\*Кзп\*ДС;

4. Налоги на оборот (на пользователей автодорог, отчисления на содержание жилищного фонда и социально-культурной сферы) = 4% от выручки за минусом НДС, т.е. 0,04\*ДС/Ко/1,2 (6)

5. Налог на прибыль (20%) = 0,20\* (1-НДС-Кзп-Кам- 0,04 /1,2/Ко) \* ДС = 0,20\* (0,833- Кзп- Кам – 0,033 / Ко) \* ДС. (7)

Где Ко - доля добавленной стоимости в валовой выручке: Ко=ДС/В (коэффициент, характеризующий материалоемкость производства); Кзп - доля затрат на оплату труда в добавленной стоимости (зарплата с начислениями): Кзп=ЗПо/ДС (коэффициент, учитывающий трудоемкость производства); Кам - доля амортизационных отчислений в добавленной стоимости: Кам=АМ/ДС (коэффициент, учитывающий фондоемкость производства).

Такой расчет позволяет сравнить количественные изменения доли налогов в добавленной стоимости в зависимости от типа производства и рентабельности.

В данном случае сопоставляются суммы с величиной добавленной стоимости, так как добавленная стоимость является источником дохода (следовательно, развития) предприятия. По предложенной формуле, изменяя переменные (материалоемкость, фондоемкость, трудоемкость), можно получать долю налогов в добавленной стоимости предприятия. После этого имеется возможность просчитать влияние повышения или понижения ставок налогов, увеличения льгот на темпы развития предприятия.

В расчет совокупной доли налогов в добавленной стоимости включается налог на доходы физических лиц. Предприятие ведь не уплачивает налог на доходы, а лишь перечисляет его в бюджет, выступая сборщиком налога.

1. Расчет абсолютной и относительной налоговой нагрузки

Единой методики для расчета налоговой нагрузки нет. Она производится с использованием различных методик и подходов.

Абсолютная налоговая нагрузка – это налоги и страховые взносы, подлежащие перечислению в бюджет и во внебюджетные фонды, т.е. абсолютная величина налоговых обязательств хозяйствующих субъектов. В этот показатель включается фактически внесенные в бюджет налоговые платежи и перечисленные во внебюджетные фонды обязательные страховые взносы, а также недоимку по данным платежам.

Однако абсолютная налоговая нагрузка отражает лишь сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени. Для определения уровня налоговой нагрузки некоторые ученые предлагают использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости. Иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты. Источником уплаты налоговых платежей, как и в предыдущих методиках, признается добавленная стоимость. Добавленная стоимость - стоимость товаров и услуг за вычетом промежуточного потребления, т.е. за вычетом потребления ради последующего производства. В состав добавленной стоимости включается амортизационные отчисления. Поэтому при исчислении налоговой нагрузки к добавленной стоимости не учитывается объективное различие доли амортизации в ее объеме. Вновь созданная стоимость определяется путем вычета из добавленной стоимости амортизации.

На уровне отдельной организации вновь созданную стоимость предлагается вычислить следующим образом:

ВСС= В-МЗ-А+ВД-ВР, или ВСС= ОТ+СО+П+НП, (8)

где ВСС- вновь созданная стоимость ; В – выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг с НДС; МЗ- материальные затраты; А- амортизация; ВД- внереализационные доходы; ВР - внереализационные расходы (без учета налоговых платежей); ОТ- оплата труда; СО – отчисления на социальные нужды; П- прибыль предприятия; НП- налоговые платежи.

За 2011 год ВСС = 23236+202+295,8425 = 23733,84 тыс. руб.

За 2012 год ВСС =27183 +31270+304,9285 = 58757,93 тыс. руб.

За 2013 год ВСС = 30850+12103+318,846 = 43271,85 тыс. руб.

Относительную налоговую нагрузку (Дн) можно определить по следующей формуле:

Дн= ((НП+СО)/ВСС)100% = ((НП+СО)/(ОТ+СО+П+НП))\*100%. (9)

За 2011 год Дн = 295,8425/23733,84\*100% = 1,24%

За 2012 год Дн = 304,9285/58757,93\*100% = 0,52%

За 2013 год Дн = 318,846/43271,85\*100% = 0,73%.

Налоговые платежи соотносятся именно с вновь созданной стоимостью, главное – налоговое бремя оценивается относительно источника уплаты налогов.

5. Расчет налоговой нагрузки в зависимости от числа налогов.

При данном расчете показатель налоговой нагрузки связывается с числом налогов и других обязательных платежей, структурой налогов на ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» механизмом взимания налогов. Показатель налоговой нагрузки на предприятие рассчитаем по формуле:

Т= ST:TV\*100%, (10) Где: ST- сумма налогов, TV- сумма источника средств для уплаты.

Показатель налоговой нагрузки (Т) за 2011 год составил 0,015%; за 2012 год составляет 0,85%, за 2013 год составляет 0,0022%.[5, с. 349].

Предлагается наряду с общим показателем налоговой нагрузки использовать частные показатели и рассматривать их соотношение по названным выше группам доходов. Общим показателем для всех налогов предлагается использовать добавленную стоимость.

Таким образом, с помощью этих показателей можно определять оптимальную налоговую нагрузку в зависимости от типа предприятия и его принадлежности к определенной отрасли. При проведении подобного анализа выявляются ценные сведения. Можно выявить, какая часть добавленной стоимости уходит в налоги и сколько прибыли расходуется на налоги.

Существует мультипликативная модель расчета налогового бремени хозяйствующего субъекта. Для этого необходимо ввести следующие обозначения: РП – прочие расходы, НП – ставка налога на прибыль; ННДС – сумма НДС; НДФЛ – ставка налога на доходы физических лиц; НИ – сумма налога на имущество; ЗП - расходы на оплату труда, учитываемые для целей налогообложения прибыли; ВБ – выручка брутто, т.е. включающая косвенные налоги; П - сумма прибыли; ДС - добавленная стоимость, которая включает НДС. [8, с. 87].

Схематично ее можно представить следующим образом:

ВБ = (МЗ+АМ+РП+НИ+ЗП+П+НДС)/ДС. (11)

Для 2011 года ВБ будет равна 1,105, в 2012 – 1,18, а для 2013 года 1,17.

После проведенной оценки и расчетов всех показателей можно сделать вывод о том, что налоговая нагрузка на предприятии велика, учитывая что, себестоимость производимой продукции очень высока. Все это говорит о том, что налоговую политику ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» целесообразно оптимизировать. Необходимо пересмотреть налоговую политику в целях оптимизации налогового бремени и для улучшения общего финансового состояния комбината.

**2.3 Рекомендации по оптимизации налоговой политики ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»**

Как было отмечено выше, налоговая политика комбината неэффективна, так как налоговая нагрузка высока. Для оптимизации налоговой политики и улучшения финансового состояния комбината, необходимо привести заключительные рекомендации для минимизации налоговых расходов предприятия.

Для того чтобы решать проблемы налогового планирования путем минимизации налогового бремени, необходимо воздействовать на различные элементы, включенные в состав расчет: ставки соответствующих налогов и приведенные выше коэффициенты.

Базовый вариант расчета налогового бремени хозяйствующего субъекта, предусматривающий в основном максимальные ставки налогов и указанные значения соответствующих коэффициентов (таблица 5).

Таблица 5

**Базовый вариант расчета налогового бремени хозяйствующего субъекта.**

|  |  |
| --- | --- |
| Параметры | Значения |
| Ставка налога на прибыль | 20% |
| Ставка НДС | 18% |
| Ставка налога на доходы физических лиц | 13% |
| Ставка налога на имущество | 2,2% |
| КО | 55% |
| КЗП | 17% |
| КАМ | 17% |
| КРП | 10% |
| Средний срок полезного использования амортизируемого имущества | 10 |
| Средний срок фактической эксплуатации амортизируемого имущества | 1 |

В данном случает налоговое бремя НБДС, (по отношению к ДС) получится равным 0,38% за 2013г., а налоговое бремя НБВБ, (по отношению к выручке-брутто) получится равным 0,04%. Снижение налогового бремени возможно добиться в результате оптимизации структуры выручки и прежде всего добавленной стоимости.

Анализ налоговых платежей комбината показал, что он имеет задолженность по налогам и сборам. ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» может уменьшить платежи по НДС, налогу на имущество и налогу на прибыль.

НДС, подлежащий уплате в бюджет, можно уменьшить на сумму НДС по приобретенным ценностям.

НДСу = НДСн – НДСпц, (12) где НДСу – это НДС, подлежащий уплате в бюджет, НДСн – это НДС начисленный, НДСпц – это НДС по приобретенным ценностям.

НДС начисленный исчисляется по всем операциям, которые являются объектами налогообложения согласно статье 146 Налогового Кодекса Российской Федерации, а НДС по приобретенным ценностям подлежит налоговому вычету согласно статьям 171-172 Налогового Кодекса Российской Федерации при условии, что:

* приобретенные ресурсы используются в операциях, облагаемых НДС (производство и реализация товаров, выполнение работ и оказание услуг, облагаемых НДС);
* приобретенные ресурсы приняты к учету (товары оприходованы, работы приняты, услуги оказаны), что подтверждается соответствующими первичными документами (накладными, актами);
* приобретенные ресурсы оплачены;
* по приобретенным ресурсам имеются в наличии счета-фактуры.[1]

Для того чтобы уменьшить сумму налоговых обязательств по НДС в налоговом периоде, необходимо оперативное выполнение всех условий Налогового Кодекса Российской Федерации для обоснованного и своевременного налогового вычета сумм НДС по приобретенным ценностям.

Снизить налоговое бремя по налогу на имущество предприятий ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» может путем уменьшения налоговой базы. Это в свою очередь возможно путем увеличения оборачиваемости материально – производственных запасов, а также реализации готовой продукции. Для этого необходимо создать на предприятии службу маркетинга, наладить работу дилерской сети, разработать программу продвижения продукции на рынок.

Существуют и другие способы снижения налогового бремени.

Для целей исчисления налога на имущество предприятий принимается остаточная стоимость основных средств, исчисленная исходя из амортизации по правилам бухгалтерского учета. В соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета организации могут исчислять амортизацию основных средств одним из следующих способов: линейным способом или нелинейным способом.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. В этом случае норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

К = (1/n) х 100%, (13) где К – норма амортизации в процентах к первоначальной стоимости объекта амортизируемого имущества, n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества.

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

В этом случае норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

К = (2/n) х 100%, (14) где К – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества, n – срок полезного использования данного объекта.

Сумма амортизации, рассчитанная нелинейным способом, будет больше, чем та же сумма амортизации, рассчитанная линейным способом.

Начисляя амортизацию нелинейным способом, налогоплательщик тем самым уменьшает остаточную стоимость (первоначальная стоимость – амортизация) имущества предприятия и, следовательно, уменьшает налоговую базу по налогу на имущество.

ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» начисляет амортизацию по объектам основных средств линейным способом. Если комбинат в будущем применит нелинейный способ, то тем самым он уменьшит налоговую базу по налогу на имущество предприятий, и соответственно уменьшится и сама сумма налога.

Например. ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» в сентябре 2014 года приобрело муковозы первоначальной стоимостью 120 тыс.руб. со сроком полезного использования 10 лет.

Рассчитаем годовую сумму амортизационных отчислений линейным способом. Годовая норма амортизационных отчислений составляет 10%. К = 1/10 х 100% = 10% Годовая сумма амортизационных отчислений составляет 12 тыс.руб. Сумма ам.отчисл. = 120 тыс.руб. х 10% /100% = 12 тыс.руб.

Теперь применим нелинейный способ.

Годовая норма амортизации составляет 20%. К = 2/10 х 100% = 20%. Годовая сумма амортизации составляет 24 тыс.руб. Сумма ам.отчисл. = 120 тыс.руб. х 20% /100% = 24 тыс.руб.

При применении нелинейного способа годовая сумма амортизации в первый год эксплуатации определяется исходя из первоначальной стоимости, сформированной при оприходовании объекта, и составит 24 тыс.руб. Во второй год эксплуатации амортизация начисляется в размере 20,5 от остаточной стоимости, т.е. разница между первоначальной стоимостью объекта и суммой амортизации, начисленной за первый год ((120 – 24) х 20% : 100), и составит 19,2 тыс.руб.

Видим, что сумма амортизации, рассчитанная нелинейным способом, будет больше, чем та же сумма амортизации, рассчитанная линейным способом. Начисляя амортизацию нелинейным способом, налогоплательщик тем самым уменьшает остаточную стоимость (первоначальная стоимость – амортизация) имущества предприятия и, следовательно, уменьшает налоговую базу по налогу на имущество.

Для оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль (Прибыль = Доходы – Расходы) ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» следует увеличивать расходную часть за счет применения нелинейного метода расчета амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, что приводит к увеличению сумм начисленной амортизации и уменьшению налогооблагаемой прибыли.

Ст.4 Инструкции ГНС РФ от 8.06.95 г. № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» предусматривает, что «налоговая база по налогу на имущество предприятий определяется исходя из стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, отражаемой в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета». Таким образом, для целей налогообложения налогом на имущество возможно использовать четыре метода начисления амортизации согласно ПБУ6/01: линейный способ, способ уменьшаемого остатка, списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему продукции. Предусмотренный ст.259 главы 25 НК РФ линейный метод по своей сути совпадает с линейным методом по ПБУ 6/01; нелинейный метод, предусмотренный ст.259 главы 25 НК РФ, совпадает с методом уменьшенного остатка по ПБУ 6/01 при применении повышающего коэффициента, равного 2.

Для лучшей наглядности произведем расчеты налога на прибыль и налога на имущество по основному средству стоимостью 600 тыс.руб. со сроком полезного использования 5 лет.

Итоги расчета налога на имущество подведены в таблице 6.

Таблица 6

**Расчет налога на имущество (тыс. руб)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Линейный метод | Метод уменьшаемого остатка | Метод суммы чисел лет |
| 1 | 10,800 | 9,600 | 10,000 |
| 2 | 8,400 | 5,760 | 6,400 |
| 3 | 6,000 | 3,456 | 3,600 |
| 4 | 3,600 | 2,074 | 1,600 |
| 5 | 1,200 | 0,778 | 0,400 |
| Итого: | 30,000 | 21,668 | 22,000 |

По рассчитанным данным наиболее приемлемым для оптимизации размера налога на имущество ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» является метод уменьшаемого остатка, метод суммы чисел лет и нелинейный метод.

Согласно положениям главы 25 НК РФ, для целей налогообложения прибыли с 1 января 2002 г. используются только линейный и нелинейный методы.

Рассчитаем налоговую экономию по налогу на прибыль по ставке 20% с учетом того, что экономия по налогу на имущество увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в таблице 7.

Таблица 7

**Расчет налога на прибыль (тыс. руб)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Аморт. отчисл. линейным методом | Аморт. отчисл.  нелинейным методом | Разница по амортизации | Разница по налогу на имущество | Экономия по налогу на прибыль |
| 120 | 200,541 | 80,541 | 0,933 | 19,553 |
| 120 | 133,513 | 13,513 | 1,831 | 3,682 |
| 120 | 88,888 | -31,112 | 1,626 | -7,076 |
| 120 | 59,179 | -60,821 | 0,688 | -14,431 |
| 120 | 117,879 | -2,121 | 0,021 | -0,504 |
| 600 | 600 |  |  | 1,223 |

Расчеты показывают, что применение нелинейного метода начисления амортизационных отчислений дают в первые годы экономию по налогу на прибыль.

В заключение данной главы хотелось бы обобщить полученные данные и остановиться на основных ключевых моментах.

Во-первых, ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» целесообразно рекомендуется пересмотреть налоговую базу налога на прибыль и налога на имущество; возможен переход на другой способ начисления амортизации, чтобы законно уменьшить свои налоговые выплаты.

Во-вторых, необходимо обратить внимание на общепринятые схемы оптимизации налоговой деятельности организаций, основанные на применении федерального законодательства в рамках Налогового кодекса РФ, представленные в п. 1.2.

В-третьих, комбинат может создавать резервы: на ремонт основных средств (ст. 260, 324 НК РФ), на оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 255, 324.1 НК РФ).

Таким образом, решив проблемы оптимизации налоговой политики, Смоленский комбинат не решит своих основных проблем, однако данные мероприятия поспособствуют снижению издержек, увеличению доходной базы, повысят финансовую устойчивость организации с последующим экономическим ростом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В процессе хозяйственной деятельности любое предприятие сталкивается с необходимостью исчисления и уплаты в бюджеты соответствующих уровней некоторых налогов и сборов.

Действующая в настоящее время система законодательства, существующие отношения между различными его отраслями – гражданским, налоговым, бухгалтерским, таможенным и т.д. – позволяют оптимизировать налоговые платежи.

В настоящее время каждая организация стремится минимизировать свои издержки для увеличения прибыли. Каждое предприятие имеет свою налоговую политику, связанную с методиками расчёта различных прямых видов налогов, а также с различными способами оптимизации налоговой нагрузки в целом. От уровня налогового бремени зависит уровень конечных финансовых результатов.

Любой экономический субъект при прочих равных условиях может, не нарушая действующего законодательства, а на вполне законных основаниях оптимизировать свое налоговое бремя, используя именно инструменты оптимизации: учетная политика, договорная политика.

Рассмотрены общепринятые схемы оптимизации налоговой деятельности организаций, проведен анализ финансового состояния конкретного предприятия, оценена эффективность его налоговой политики и после чего разработаны способы ее оптимизации.

Текущее налоговое планирование ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов» состоит в планировании отдельных налогов. Однако выяснилось, что налоговую базу удастся оптимизировать, например, за счет выбора другого способа начисления амортизации.

Таким образом, ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов», оптимизируя свою налоговую политику, сможет сэкономить средства, которые можно направить, например, на разработку инноваций. Ведь в настоящее время очень важен научно-технический прогресс. Именно он способствует увеличению прибыли. А, как известно, на многих российских предприятиях до сих пор работает старая еще советская техника и технологии и Смоленский комбинат не исключение. Все это еще раз подчеркивает необходимость оптимизации налоговой политики каждой организации.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

**Нормативные правовые акты**

1. Налоговый кодекс Российской федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от **04.11.2014).**
2. Федеральный закон от 8.06.1995 N 33-ФЗ (ред. от 21.04.2003) «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий»: (с изм. И доп., вступ. В силу с 21.04.2003).

**Литература**

1. Абанин, М.А. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования / М.А. Абанин // Хозяйство и право. – 2010. - № 10. – с. 76 – 86.
2. Казанская А. Ю. Каковы принципы построения налоговой системы?// Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям.-Т: Из-во Таганрог: ЮФУ, 2007.
3. Парыгина В.А. Налоги и налогообложение в России.– М.: Эксмо, 2010. – 640с.
4. Паскачев А.Б. Налоги и налогообложение: учеб пособие. – М.6. Высшее образование, 2008. - 384 с.
5. Тарасова В. Ф., Владыка М.В., Сапрыкина Т.В., Семыкина Л.Н.; под общ. ред. Тарасовой В.Ф. Налоги и налогообложение: учебник.— 2-е изд., перераб. и доп .— М. : КноРус, 2012 .— 488 с.
6. Якупов, З.С. Налоги и налогообложение: УМК / З.С. Якупов .— Казань-Нижнекамск : Познание, 2009 .— 106с.

**Периодические издания**

1. Майбурова И. А. Налоги и налогообложение: учеб. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010 .— 559 с.
2. Миляков Н. В. Налоги и налогообложение: Учебник: Гриф / Н.В. Миляков .— 7-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2009 .— 520с.
3. Смирнова Е.Е. Оптимизация налогов с использованием упрощенной системы налогообложения/ Налоговый вестник. – 2009.-№5. – С. 18-21.

**Ресурсы Интернет**

1. Налоговое планирование оффшорных компаний. Режим доступа: [www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru) (дата обращения 17.04.2014).
2. Официальный сайт министерства финансов Российской Федерации. Режим доступа: http://info.minfin.ru (дата обращения 04.11.2014).
3. Официальный сайт ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов». Режим доступа: http://www.smolkhp.ru/ (дата обращения 08.12.2014).
4. Официальный сайт федеральной налоговой службы Российской Федерации. Режим доступа: www.nalog.ru/rn67/related\_activities/

statistics\_and\_analytics/forms/ (дата обращения 16.12.2014).

1. Сэкономим на налогах. Режим доступа: www.buhgalteria.ru (дата обращения 10.11.2014).

|  |
| --- |
| **ПРИЛОЖЕНИЯ** |

**Приложение А**

**Состав и структура кредиторской задолженности ОАО «Смоленский комбинат хлебопродуктов»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчёты с кредиторами | 2011 | | 2012 | | 2013 | |
|  | Сумма, руб. | Удельный вес, % | Сумма, руб. | Удельный вес, % | Сумма, руб. | Удельный вес, % |
| С поставщиками и подрядчиками | 23353 | 12,19 | 34812 | 17,63 | 37809 | 16,21 |
| По оплате труда | 1170 | 0,61 | 1045 | 0,53 | 1567 | 0,67 |
| Перед гос. внебюджетными фондами | 486 | 0,25 | 831 | 0,42 | 1340 | 0,57 |
| Задолженность перед бюджетом (задолженность по налогам и сборам) | 827 | 0,43 | 773 | 0,39 | 908 | 0,38 |
| Итого кредиторская задолженность | 191539 | 100 | 197368 | 100 | 233217 | 100 |