

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Налоговые риски и налоговая безопасность организаций (на примере ИП Кунисова Т.Ю.)»

Студент

Р.М. Якупов

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

А.В. Фрезе

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Якупов Руслан Марсович

Тема работы: «Налоговые риски и налоговая безопасность организаций (на примере ИП Кунисова Т.Ю.)»

Научный руководитель: Артем Викторович Фрезе

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение анализа налоговой безопасности и налоговых рисков организации ИП Кунисова Т.Ю. и разработка рекомендаций по совершенствованию качества управления налоговыми рисками.

В связи с поставленной целью в выпускной квалификационной работе решаются следующие задачи:

1. изучение теоретических аспектов налоговых рисков и налоговой безопасности организаций;
2. анализ влияния налоговых рисков на налоговую безопасность ИП Кунисова Т.Ю.;
3. совершенствование качества управления налоговыми рисками ИП Кунисова Т.Ю.

Предметом исследования являются налоговая безопасность и налоговые риски ИП Кунисова Т.Ю.

Объектом исследования является ИП Кунисова Т.Ю.

Хронологические рамки исследования 2016-2018 года.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 27 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 55 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 8.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты налоговых рисков и налоговой безопасности организаций	8
1.1 Налоговые риски и их влияние на экономическую безопасность организаций	8
1.2 Понятие и сущность налоговой безопасности организаций	12
1.3 Принципы и методы оценки налоговых рисков	18
2 Анализ влияния налоговых рисков на налоговую безопасность ИП Кунисова Т.Ю.	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ИП Кунисова Т.Ю.....	25
2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Кунисова Т.Ю.	32
2.3 Анализ налоговой безопасности и налоговых рисков ИП Кунисова Т.Ю.	38
3 Совершенствование качества управления налоговыми рисками ИП Кунисова Т.Ю.	44
3.1 Разработка мероприятий по минимизации налоговых рисков.....	44
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	48
Заключение	52
Список используемой литературы	56
Приложения	60

Введение

Проблема развития и усовершенствования налоговой системы всегда тесно взаимосвязана с развитием государства и государственных систем.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в условиях современной рыночной экономики в связи с постоянным расширением сектора частного предпринимательства и несовершенствами законодательной базы вопросы налоговой безопасности и минимизации налоговых рисков играют важную роль в деятельности предприятия.

Налоговая безопасность является частью экономической безопасности предприятия, которая представляет собой состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз в результате реализации мероприятий экономического, правового, налогового и социального назначения.

Характеризуя налоговую безопасность организации, можно сказать, что это финансово-экономическое состояние организации при предельно возможной минимизации рисков, связанных с хозяйственной деятельностью субъекта, полной уплате назначаемых налогов, сборов и пошлин, и финансовой и налоговой грамотности.

В основе налоговой безопасности организации лежит налоговая оптимизация, налоговое планирование, оценка налоговых рисков и нагрузки путем использования специальных методов и инструментов оценки их влияния на экономическую безопасность и эффективность деятельности организации. [18]

Основной проблемой изучения налоговой безопасности и налоговых рисков является практически полное отсутствие законодательной базы. На законодательном уровне подтвержден лишь один из видов налогового риска - риск назначения внеплановой выездной налоговой проверки.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации (далее по тексту ФНС России) разработала Концепцию системы планирования выездных

налоговых проверок (далее по тексту – Концепция), где подробно указаны принципы, структура и критерии самостоятельной оценки.

Необеспеченность единой методикой, отсутствие единой терминологии, всё это значительно усложняет проведение анализа налоговой безопасности и налоговых рисков в организации, а отсутствие единой законодательной базы усложняет взаимоотношения между налогоплательщиком и органами государственной власти.

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение анализа налоговой безопасности и налоговых рисков организации ИП Кунисова Т.Ю. и разработка рекомендаций по совершенствованию качества управления налоговыми рисками.

В связи с поставленной целью в выпускной квалификационной работе решаются следующие задачи:

1. изучение теоретических аспектов налоговых рисков и налоговой безопасности организаций;
2. анализ влияния налоговых рисков на налоговую безопасность ИП Кунисова Т.Ю.;
3. совершенствование качества управления налоговыми рисками ИП Кунисова Т.Ю.

Предметом исследования являются налоговая безопасность и налоговые риски ИП Кунисова Т.Ю.

Объектом исследования является ИП Кунисова Т.Ю.

Хронологические рамки исследования 2016-2018 года.

Теоретическая основа исследования. Проблемам налогообложения посвящены работы И.Ю. Тимофеевой, А.Д. Аюшиева, И.В. Горского, А.З. Дадашева, Е.Н. Евстигнеева, Л.А. Злобиной, М.С. Шальневой, В.П. Иваницкого, А.Ю. Казака, Н.И. Рязановой, Т.А. Печенегиной, Т.Ф. Юткиной и др.

Нормативно-правовая база исследования. В работе использовались законодательные и нормативные акты, инструктивный и методический

материал, а именно: законы Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, письма Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и т.д.

Методологической базой исследования стали общенаучные методы и приемы: системный и сравнительный анализ, индуктивный и дедуктивный методы научного познания, позволяющие раскрывать взаимосвязи экономических процессов, методы обобщения, выборки, группировки и графические методы.

Теоретическая значимость проводимого исследования заключается в том, что данные разработки могут послужить основой для дальнейшего исследования в направлении минимизации налоговых рисков и повышения уровня налоговой безопасности предприятия.

Практическая значимость результатов данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что они могут быть использованы предпринимателями разного уровня, для минимизации налоговых рисков и повышения уровня налоговой безопасности предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из аннотации, введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

В первом разделе выпускной квалификационной работы определено понятие налоговой безопасности и налоговых рисков, представлены и охарактеризованы виды налоговых рисков и раскрыта сущность методики оценки налоговых рисков и налоговой безопасности.

Во втором разделе работы представлена технико-экономическая характеристика предприятия, произведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Кунисова Т.Ю., а также рассчитана налоговая нагрузка и проанализирована налоговая безопасность и налоговые риски предприятия.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы приведены мероприятия по минимизации налоговых рисков, а также рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

1 Теоретические аспекты налоговых рисков и налоговой безопасности организаций

1.1 Налоговые риски и их влияние на экономическую безопасность организаций

В законодательстве Российской Федерации нет четкого определения понятия «налоговые риски». Поэтому следует рассмотреть определения, которые даны различными авторами.

Налоговый риск – это вероятность возникновения для участников налоговых отношений неблагоприятных и нежелательных последствий. В настоящее время налоговые риски являются элементом современной экономической реальности [19]. Автором данного определения является И.Ю. Тимофеева.

По мнению Т.А. Печенегиной, налоговый риск представляет собой вероятность того, что действия налогоплательщика окажутся признаны противоречащими налоговому законодательству, вследствие чего к данному субъекту экономических отношений будут применены меры ответственности в соответствии с нормами НК, КоАП, УК [21].

Как считает М.С. Шальнева, под налоговым риском понимается опасность для субъекта налоговых правоотношений понести финансовые и иные потери, связанные с процессом налогообложения, вследствие негативных отклонений для данного субъекта от предполагаемых им, основанных на действующих нормах права, состояниях будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем [26].

В учебных и нормативных источниках встречается следующее определение налогового риска. Налоговый риск - это объективная возможность для налогоплательщика нести финансовые потери, связанные с процедурой исчисления, уплаты и оптимизации налогов и прочих неналоговых платежей [6].

В словаре современной экономической науки дано следующее определение понятия «налогового риска». Налоговый риск - вероятность возникновения потерь, которые связаны с неблагоприятными изменениями налогового законодательства или с ошибками, допущенными при исчислении налоговых платежей [12].

Таким образом, обобщая все вышеприведенные определения, можно дать следующее определение понятия «налоговые риски». Налоговые риски – это вероятные финансовые и иные потери со стороны организации, которые могут возникнуть в процессе участия в налоговых правоотношениях.

Поскольку наличие налоговых рисков может привести к финансовым потерям организации, следовательно, они оказывают влияние не только на налоговую безопасность организации, но и на ее экономическую безопасность.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности его имущественного комплекса, иных ресурсов и экономических интересов, а также осуществляемых им бизнес-процессов от угроз экономической безопасности, обеспечивающее достижение целей и задач развития в современных, динамично меняющихся условиях рыночной экономики [4].

Налоговая безопасность - это составная часть экономической безопасности предприятия. Она представляет собой состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз в результате реализации мероприятий различного назначения (налогового, экономического, правового).

К возникновению налоговых рисков организации могут привести следующие факторы:

- умышленное сокрытие или занижение налогооблагаемой базы;
- неверная трактовка или незнание действующего законодательства;

- финансовая и правовая безграмотность сотрудников предприятия, отвечающих за налоговую безопасность организации;
- технические ошибки;
- двойственность фискальных норм и правил налогообложения;
- недобросовестные контрагенты.

Классификация налоговых рисков представлена на рисунке 1.

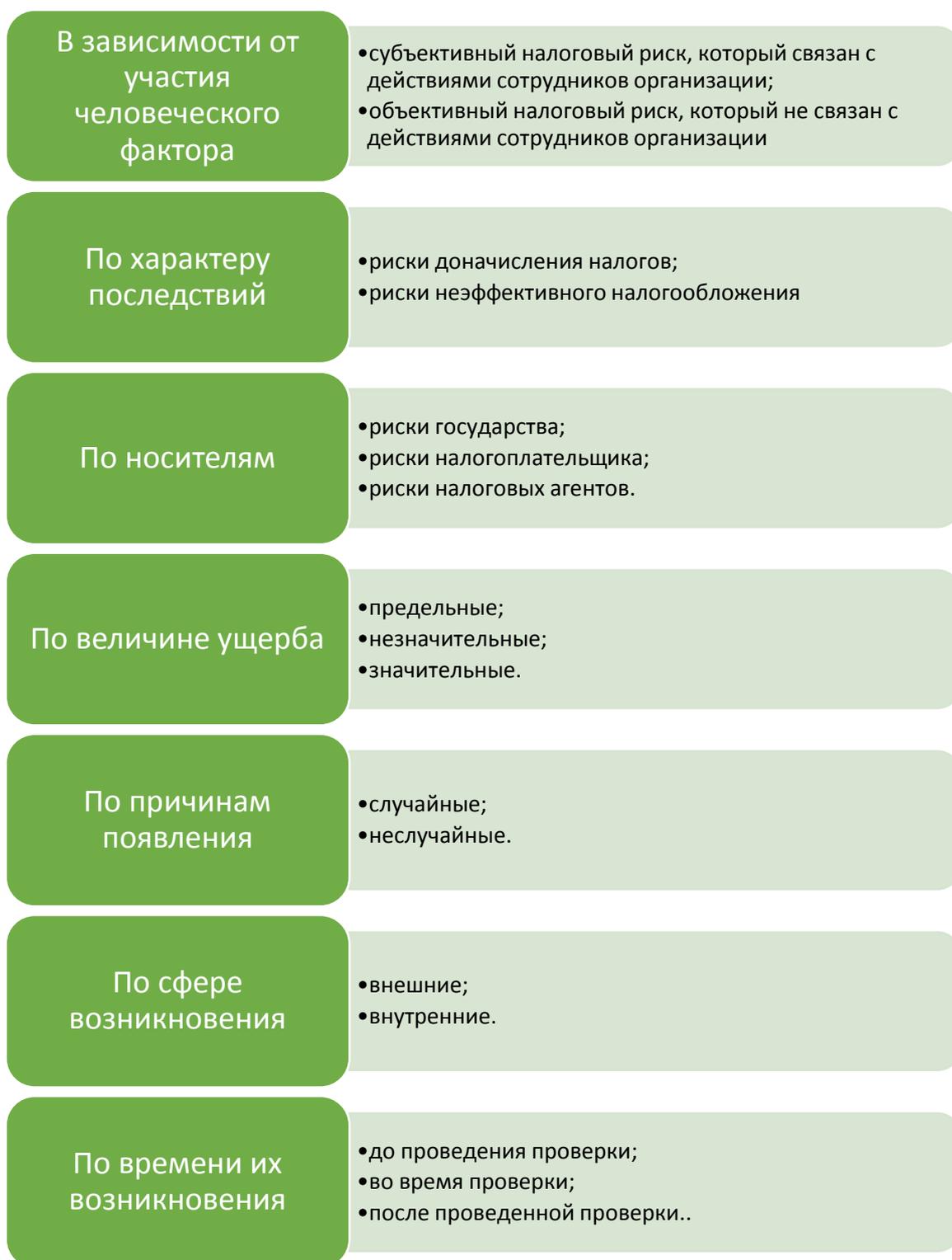


Рисунок 1 – Классификация налоговых рисков

Виды налоговых рисков разнообразны и могут повлиять на деятельность любой организации.

Возможные последствия налоговых рисков могут быть следующими:

- камеральные, выездные, внеплановые и дополнительные проверок организации;

- приостановление деятельности организации;
- арест активов организации;
- увеличение налоговой нагрузки организации;
- снижение ликвидности и финансовой устойчивости организации;
- банкротство организации;
- штрафы, пени и т.д.

Рассмотрев причины возникновения налоговых рисков и последствия, которые они несут, можно сделать вывод о том, что минимизация налоговых рисков и повышение налоговой безопасности, помогает избежать повышенного внимания со стороны налоговых органов, и в некотором роде способствует увеличению стоимости организации. Следовательно, минимизация налоговых рисков – одна из наиболее важных задач для любой организации. Для повышения налоговой безопасности, необходимо регулярно производить оценку налоговых рисков и при обнаружении сразу их устранять. Своевременное принятие и (или) разработка мер и использование различных способов по минимизации или нейтрализации налоговых рисков позволит избежать непредвиденные финансовые потери, что в результате приведет к повышению уровня экономической безопасности предприятия.

1.2 Понятие и сущность налоговой безопасности организаций

Развитие и совершенствование налоговой системы напрямую связано с развитием государственных систем. В настоящее время сектор частного предпринимательства постоянно расширяется и поскольку законодательная база Российской Федерации не совершенна вопросы по обеспечению налоговой безопасности и минимизации налоговых рисков организации являются достаточно актуальными.

Налоговая безопасность является частью экономической безопасности предприятия, которая представляет собой состояние защищенности

предприятия от внутренних и внешних угроз в результате реализации мероприятий экономического, правового, налогового и социального назначения [18].

Говоря о налоговой безопасности можно охарактеризовать ее как финансово-экономическое состояние организации, при котором наблюдаются минимальные риски, которые связаны с хозяйственной деятельностью субъекта, полностью уплачены все необходимые налоги, сборы и пошлины.

Для налоговой безопасности организации необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- оценка налоговой нагрузки;
- оценка налоговых рисков;
- налоговая оптимизация;
- налоговое планирование.

Также необходимо оценивать влияние налоговой нагрузки и налоговых рисков на экономическую безопасность и эффективность деятельности организации.

На рисунке 2 изображены основные составляющие налоговой безопасности организации.



Рисунок 2 - Составляющие налоговой безопасности

Любая организация стремится к тому, чтобы получить максимальное количество прибыли. Иногда это делается за счет уменьшения налоговой нагрузки. Некоторые организации пытаются это сделать, используя незаконные способы минимизации налоговой нагрузки. Но не все готовы

рисковать таким образом. Другие организации используют налоговое планирование и налоговую оптимизацию для того, чтобы снизить сумму налоговых платежей. Такие способы являются законными и достаточно эффективными. К тому же используя налоговое планирование и налоговую оптимизацию можно не только снизить налоговую нагрузку на предприятии и увеличить за счет этого прибыль, но и не создавать угрозу налоговой безопасности предприятия.

Следует более подробно рассмотреть все составляющие налоговой безопасности.

К примеру, налоговое планирование подразумевает выполнение следующих действий:

- анализ основных тенденций развития бюджетной и налоговой политики государства;
- использование налоговых льгот, установленных государством;
- подготовка и утверждение учетной политики организации;
- анализ и оценка различных законных способов получения рассрочки или отсрочки по налогам;

Еще одной составляющей налоговой безопасности является налоговая оптимизация. Этот способ уменьшения налоговой нагрузки также подразумевает использование лишь законных методов оптимизации.

К методам налоговой оптимизации можно отнести следующие:

- применение спецрежима, к которому относятся упрощенная система налогообложения (УСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) или Патент;
- освобождение от НДС;
- использование налоговых льгот;
- грамотное ведение затрат;
- применение налогового вычета за онлайн-кассу.

Помимо вышеупомянутых способов оптимизации для субъектов малого бизнеса существует несколько методов. Например, предприятие, которое находится на упрощенной системе налогообложения, могут уменьшить сумму налога за счет уменьшения налогооблагаемой базы на сумму обязательных выплат в фонд обязательного медицинского страхования, а также в пенсионный фонд. Также еще одним способом налоговой оптимизации может быть использование региональных льгот. В таком случае в некоторых регионах ставка на налог на доход предприятия может составлять 1-6%. Что касается ставки налога на «Доходы минус расходы», то здесь также возможно снижение налога, но уже в диапазоне 5-15%. Также необходимо вспомнить о льготном периоде, которым может воспользоваться любое предприятие. Данный период длится 2 года и ставка налога в этот промежуток времени – 0%. Еще одним способом оптимизации для малых предприятий может быть совмещение налоговых режимов, например, УСН и ЕНВД. Такой способ оптимизации возможен, если организация работает на УСН и создает отдельное подразделение, которое может использовать ЕНВД. В данной ситуации организация может существенно сэкономить на сумме уплаченных налогов, если произойдет увеличение выручки, поскольку единый налог не зависит от размера дохода предприятия.

Следующей составляющей налоговой безопасности является налоговая нагрузка. Налоговая нагрузка организации находится как отношение суммы всех налоговых платежей к выручке предприятия. Руководству организации необходимо следить за величиной данного показателя и периодически сравнивать его со средним показателем по отрасли. Если окажется, что показатель налоговой нагрузки предприятия будет существенно ниже, чем среднеотраслевой – это может стать причиной для налоговой проверки, поскольку сотрудники налоговой инспекции зададутся вопросом, не скрывает ли данная организация часть своего дохода. Также могут

возникнуть вопросы о правомерности применения налоговых льгот и о том, правильно ли считается налоговая база и другие подобные вопросы.

Последней составляющей налоговой безопасности организации являются налоговые риски. Налоговые риски — это вероятный убыток предприятия, который может возникнуть при неблагоприятном развитии событий в части фискальных взаимоотношений с государством.

Возникновение налоговых рисков в основном обусловлено желанием налогоплательщика уменьшить сумму налоговой нагрузки.

Организации, которые идут на налоговые риски, могут неправильно истолковать тот или иной закон, в результате чего могут навлечь на себя штрафы, пени, а возможно и уголовную ответственность.

Концепция системы планирования выездных налоговых проверок представлена в Приказе ФНС от 30 мая 2007 года №ММ-3-06/333 (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок". Данный приказ может использоваться организацией для самостоятельной оценки налоговых рисков.

В любом случае налоговое планирование в той или иной степени связано с налоговыми рисками. Налоговые органы не одобряют действия организаций, которые приводят к минимизации налоговой нагрузки, даже если все действия были законными. Это происходит потому что целью сотрудников налоговых органов является увеличение поступлений в бюджет государства. К тому же налоговые риски возрастают из-за того, что законодательная база Российской Федерации не совершенна и не всегда обозначены четкие критерии, которые разделяют правомерное и неправомерное занижение налоговой базы. Этим могут воспользоваться организации, которые готовы пойти на риск для снижения налоговой нагрузки.

Судебная практика еще раз доказывает несовершенство действующего законодательства, поскольку встречаются случаи, когда одни и те же

действия налогоплательщиков в одном случае трактуются как законные, в другом – рассматриваются как правонарушения.

По исследованиям, проведенным экспертами, российский бюджет ежегодно недополучает 25-35% бюджетных средств из-за уклонения от уплаты налогов налогоплательщиками. По результатам исследований, проведенных налоговыми органами, из всех экономических субъектов Российской Федерации (РФ) лишь 18% уплачивают в срок и полностью свои налоговые обязательства, 50% - осуществляют оплату платежей периодически, а 32% не платят налоги совсем.

В настоящее время по данным официальной статистики 22,15% или 114045270 тысяч рублей составляет доля налога на прибыль, который не был уплачен в государственный бюджет. Задолженность, доначисленная по результатам камеральных и выездных налоговых проверок по тому же налогу составила 28,2 % [8, 18].

В настоящее время в организациях довольно редко используется налоговое планирование, хотя в других более развитых странах этому вопросу уделяется достаточно внимания, к тому же считается, что если на предприятии не используются различные льготы, спецрежимы, пониженные ставки налога, это говорит о неэффективном налоговом менеджменте на данном предприятии.

Таким образом можно определить некоторые рекомендации, которые позволят предприятиям повысить уровень налоговой безопасности:

- эффективный налоговый менеджмент;
- эффективное налоговое планирование;
- регулярная оценка налоговой нагрузки и сравнение ее с общеотраслевыми показателями;
- оценка налоговых рисков;
- использование только законных способов минимизации налоговой нагрузки.

1.3 Принципы и методы оценки налоговых рисков

Основным критерием оценки налоговых рисков является показатель налоговой нагрузки. Не следует недооценивать налоговые риски организации. В более развитых странах на многих предприятиях уже давно создают целые отделы по контролю и регулированию налогового риска. Налоговые службы всегда пристально наблюдают за деятельностью организаций и за размером их налоговой нагрузки. В декабре 2018 г. ФНС России был запущен новый интерактивный сервис «Налоговый калькулятор по расчету налоговой нагрузки» (www.pb.nalog.ru/calculator.html). Такой калькулятор может рассчитать размер налоговой нагрузки и сравнить его со среднеотраслевым значением, тем самым оценив налоговые риски организации.

Также для того, чтобы налогоплательщики могли самостоятельно оценить налоговые риски организации, ФНС РФ была разработана концепция системы планирования выездных налоговых проверок. Данная концепция утверждена приказом ФНС от 30 мая 2007 года № ММ-3-06/333@.

Всего налоговой службой принято несколько ключевых признаков наличия налоговых рисков предприятия:

- показатель налоговой нагрузки организации ниже, чем среднеотраслевой;
- значительное отклонение уровня рентабельности организации от среднеотраслевого показателя;
- наличие крупных сумм налоговых вычетов за определенный период времени;
- организация несет убытки несколько лет подряд;
- не предоставление по требованию налогового органа пояснений по выявленным несоответствиям показателей деятельности;
- расходы организации увеличиваются быстрее, чем доходы;

- неоднократное приближение к предельному значению, которое установлено для специальных налоговых режимов Налоговым кодексом РФ;
- уровень среднемесячной заработной платы работников организации ниже среднеотраслевого значения;
- сотрудничество с контрагентами-перекупщиками или посредниками без наличия обоснованных экономических или других причин;
- не предоставление по требованию налогового органа запрашиваемых документов;
- неоднократное снятие с учета и постановка на учет в разных налоговых органах.

Используя данный перечень, организация может оценить налоговые риски и контролировать их. Если окажется так, что уровень налоговых рисков имеет высокое значение, то рекомендуется исключить сомнительные операции при расчете налоговых обязательств за конкретный период, уведомить налоговые органы о принятых мерах для снижения рисков. Если же предприятие ведет свою деятельность в высокорисковой области и не принимает никаких мер, то, скорее всего, его включат в план выездной налоговой проверки, по результатам которой скорее всего будут начислены штрафы, пени или назначено иное наказание, вплоть до уголовной ответственности.

Поскольку основным критерием оценки налоговых рисков является показатель налоговой нагрузки, следует рассмотреть методы ее расчета.

1. М.Н. Крейнина предложила методологию оценки налоговой нагрузки. В данной методике происходит сравнение налога с источником его уплаты. Каждая группа налогов, в зависимости от источника, за который они уплачиваются, имеет свой критерий для оценки степени тяжести налогового бремени.

Этот подход опровергает общепринятое мнение о том, что налоги, включенные в себестоимость, выгодны для предприятия, поскольку они

уменьшают прибыль и, соответственно, сумму налога на прибыль. Это подтверждается тем фактом, что и сама компания «платит» за уменьшение прибыли, получая меньше свободных средств, и бюджет, который получает меньшие суммы налога. Общим знаменателем, до которого может быть уменьшена сумма всех налогов, является прибыль предприятия.

Налоговая нагрузка по методике М.Н. Крейниной рассчитывается по формуле (1):

$$\text{НБ} = \frac{\text{В} - \text{Ср} - \text{ПЧ}}{\text{В} - \text{Ср}} * 100\%, \quad (1)$$

где В – выручка от реализации;

Ср – затраты на производство реализованной продукции без учета налогов;

ПЧ – фактическая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия за вычетом налогов, уплачиваемых за счет ее.

Доктор экономических наук Е.А. Кирова отмечает, что применять выручку от реализации продукции как базу для исчисления налоговой нагрузки организации не корректно. Прежде всего, предлагается различать абсолютную и относительную нагрузку.

На уровне отдельной организации вновь созданную стоимость Е.А. Кирова предлагает исчислить следующим образом (формулы (2) и (3)):

$$\text{ВСС} = \text{В} - \text{МЗ} - \text{А} + \text{ВД} - \text{ВР} \quad (2)$$

или

$$\text{ВСС} = \text{ОТ} + \text{СО} + \text{П} + \text{НП}, \quad (3)$$

где ВСС – вновь созданная стоимость;

В – выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг;

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.

Далее рассмотрен подход к данному вопросу М.И. Литвина. Налоговую нагрузку данный автор связывает с числом налогов и других обязательных платежей, структурой налогов организации, механизмом взимания налогов [23, с.8]

Налоговая нагрузка по методу М.И. Литвина рассчитывается по формуле (4):

$$T = \frac{ST}{TV} * 100\%, \quad (4)$$

где ST – сумма налогов;

TV – сумма источника средств для уплаты.

В общую сумму налогов входят все уплачиваемые налоги.

Методика А.Д. Кадушина и Н.К. Михайловой – показывает долю отчисляемой государству добавленной стоимости, созданной на отдельно взятом предприятии. Налоговая нагрузка по методу А.Д. Кадушина и Н.К. Михайловой рассчитывается по формуле (5) [11, с. 104]:

$$НН = \frac{Пик+ВП}{ДС} * 100\%, \quad (5)$$

где Пик – прямые и косвенные налоги предприятия, выплачиваемые из добавленной стоимости;

ВП – платежи, начисляемые на фонд оплаты труда во внебюджетные фонды;

ДС – добавленная стоимость.

Методика позволяет сравнить налог и источник его уплаты, однако не принимает к учету налог на имущество, земельный налог и платежи за пользование природными ресурсами.

Методика В.Д. Новодворского и Р.Л. Сабанина — позволяет определить ожидаемую долю налогов в предполагаемых доходах и может применяться для оценки налоговой нагрузки при переходе на УСН с ОСНО. Налоговая нагрузка по методу В.Д. Новодворского и Р.Л. Сабанина рассчитывается по формуле (6) [24, с. 51]:

$$\text{НН УСН} = \frac{\text{Н} + \text{УпВ}}{\text{Д}} * 100\%, \quad (6)$$

где НН УСН – налоговая нагрузка при применении УСН;

Н – ожидаемые налоговые расходы (без учета НДС);

УпВ – показатель ожидаемой упущенной выгоды (т. е. сумма недополученной выручки от снижения цен на величину НДС);

Д – ожидаемый годовой доход.

Эта методика позволяет сравнить и выбрать наиболее выгодную систему налогообложения. Но она не применяется при расчете налоговой нагрузки для УСН.

Методика О.С. Салькова — позволяет сравнить уровень налоговой нагрузки при переходе на УСН с ОСНО. Налоговая нагрузка определяется по формуле [24, с. 26]:

$$\text{НН УСНО} = \frac{\text{Н}}{\text{Пр}} * 100\%, \quad (7)$$

где НН УСНО — налоговая нагрузка при применении упрощенной системы налогообложения;

Н — налоговые расходы (без НДС);

Пр — расчетная прибыль.

Эта методика позволяет сравнить и выбрать наиболее выгодную систему налогообложения. Но она не применяется при расчете налоговой нагрузки для убыточных предприятий.

Министерство финансов РФ разработало собственную методику для определения налоговой нагрузки организации. Налоговая нагрузка по данной методике рассчитывается по формуле (8):

$$НН = \frac{НП}{В+ВД} * 100\%, \quad (8)$$

где НП – сумма всех налоговых платежей;

В – выручка предприятия;

ВД – выручка от прочей реализации.

Также существуют методы расчета налоговой нагрузки для специальных налоговых режимов. Например, на УСН 15% налоговую базу предприятия можно уменьшить на сумму страховых взносов. Следовательно, расчет налоговой нагрузки в данном случае будет происходить по формуле (9):

$$НН_{УСН} = \frac{Н_{УСН} - СВ}{Д_{УСН}}, \quad (9)$$

где $Н_{УСН}$ – сумма налога, начисленного к уплате по декларации;

СВ – Сумма страховых взносов;

$Д_{УСН}$ – Доход по УСН-декларации.

Таким образом, были рассмотрены несколько методов расчета налоговой нагрузки на предприятии. У каждой методики есть свои особенности, поэтому для определения наиболее точных результатов предприятиям рекомендуется при расчете налоговой нагрузки использовать

сразу несколько методик.

2 Анализ влияния налоговых рисков на налоговую безопасность ИП Кунисова Т.Ю.

2.1 Техничко-экономическая характеристика ИП Кунисова Т.Ю.

Предприятие ИП Кунисова Т.Ю. было создано 12 апреля 2013 года, как мелкооптовая торгово-посредническая организация.

Предприятие осуществляет торговую деятельность на территории Самарской области города Тольятти. Предметом деятельности организации является:

- торговля розничная мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах;
- поиск поставщиков, обеспечение поставки товаров, ведение торгово-закупочной деятельности.

Основной целью деятельности предприятия является получение прибыли.

Основные задачи предприятия ИП Кунисова Т.Ю.:

- формирование наиболее ходового ассортимента;
- закупка товаров и их сортировка;
- реализация и доставка товара.

Организационно-правовая форма деятельности – индивидуальный предприниматель. Учредителем и собственником является Кунисова Татьяна Юрьевна.

К уставным документам относятся:

1. Регистрация ИП от 12.04.13г.;
2. Постановление местной администрации о регистрации предприятия;
3. Свидетельство о постановке на учёт в районной ИМНС;
4. Лицензия на оптово-розничную торговлю.

ИП Кунисова Т.Ю. является работодателем. Для осуществления торговой деятельности она привлекает на работу наемных работников по трудовым договорам.

Магазин ИП Кунисова Т.Ю. расположен в центральном районе города Тольятти по адресу улица Мира, дом 90а. Магазин торгует в розницу женской, мужской и детской одеждой. Режим работы магазина - с 9:00 до 21:00, без выходных.

Основным видом деятельности предприятия является торговля розничная мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах. Так же организация имеет еще 16 дополнительных видов деятельности.

Компания сотрудничает с оптовыми клиентами и розничными торговыми точками Самары и Тольятти. Доставка осуществляется транспортом предприятия.

От организационной структуры предприятия напрямую зависит уровень эффективности функционирования на рынке и скорость достижения поставленных целей.

Организационная структура позволяет достигать ряд важных целей, которые будут обеспечивать повышение эффективности процессов. Цели разработки организационной структуры:

- разделение стратегических и оперативных функций;
- обеспечение более быстрых способов получения информации;
- ускорение процесса принятия управленческих решений;
- контроль выполнения поставленных целей предприятия.

Организационная структура предприятия ИП Кунисова Т.Ю. представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Организационная структура организации ИП Кунисова Т.Ю.

Обязанности руководителя магазина.

1. Следит за соблюдением требований, установленных для предприятия в государственных стандартах, санитарных, противопожарных правилах и других нормативных документах.
2. Оформляет, получает лицензии, соответствующие разрешения и другие документы (сертификаты соответствия, гигиенические заключения) и представляет их, либо часть информации, содержащейся в этих документах для ознакомления покупателям.
3. Предоставляет информацию клиентам об организационно-правовой форме юридического лица, фирменном наименовании, юридическом адресе, режиме работы и прочее.
4. Обеспечивает наличие оборудования, инвентаря в соответствии с требованиями стандартов необходимых для сохранения качества и безопасности товаров при их хранении и реализации в местах продажи.
5. Следит за наличием и содержанием в исправном состоянии средств измерения, своевременном и в установленном порядке проведением их метрологической проверки.
6. Анализирует результаты продаж и качества обслуживания покупателей, разрабатывает и проводит мероприятия по повышению качества торгового процесса.

7. Организовывает, планирует и координирует деятельность предприятия розничной торговли.
8. Проводит переговоры, которые связаны с поставками, заказами и реализацией товаров.
9. Управляет текущей деятельностью, направленной на доведение товаров до потребителей с наименьшими затратами.
10. Обеспечивает рациональное использование материальных, финансовых и трудовых ресурсов.
11. Оформляет договоры поставки, купли-продажи, комиссии и т.д.
12. Ведет учет товарно-материальных ценностей и представляет отчетность об объемах произведенных продаж директору предприятия (владельцу).
13. Принимает решения о назначении, перемещении и освобождении от занимаемых должностей работников торгового предприятия; применяет меры поощрения отличившихся работников, налагает штрафы на нарушителей дисциплины.
14. Руководит работниками предприятия розничной торговли.
15. Представляет интересы предприятия и действует от его имени.

Товаровед осуществляет следующие функции:

1. Исследует факторы, которые влияют на сбыт товаров и имеют значение для успешной их реализации, проводит анализ спроса (устойчивый, ажиотажный, кратковременный и др.), причин его повышения и снижения, дифференциацию покупательной способности населения, прогнозирует спрос на товары и объем продаж.
2. Проводит анализ конкурентов с учетом изменений в налоговой, ценовой и таможенной политике государства.
3. Контролирует сбыт, проводит сопоставление запланированных данных с фактическими результатами по объему, выручке, времени сбыта, выявляет отклонения и изменения конъюнктуры рынка.

4. Принимает участие в составлении планов товарооборота и товарного обеспечения.
5. Контролирует соответствие товаров действующим ГОСТам и ТУ.
6. Осуществляет постоянные контакты с поставщиками.
7. Контролирует выполнение контрагентами договорных обязательств, в том числе поступление товаров в согласованном ассортименте по срокам, качеству, количеству.
8. Составляет претензий контрагентам.
9. Принимает участие в подготовке ответов на претензии покупателей.
10. Участвует в формировании цен.

Задачи продавца.

1. Обслуживание покупателей: предложение и показ товаров, демонстрацию их в действии, помощь в выборе товаров:
 - подсчет стоимости покупки и выписку чека;
 - упаковку товаров, выдачу покупки или передачу ее на контроль.
2. Контроль за своевременным пополнением рабочего запаса товаров, их сохранностью, исправностью и правильной эксплуатацией оборудования, чистотой и порядком на рабочем месте.
3. Подготовка рабочего места: проверку наличия и исправности торгово-технологического оборудования, инвентаря и инструментов; размещение товаров по группам, видам и сортам с учетом частоты спроса и удобства работы.
4. Получение и подготовка упаковочного материала.
5. Подготовка товаров к инвентаризации.
6. При необходимости работа на контрольно-кассовой машине, подсчет чеков (денег) и сдача их в установленном порядке.
7. Составление установленной отчетности о выполненной работе.

Рассмотрим технико-экономические характеристики организации ИП Кунисова Т.Ю.

В таблице 1 представлены данные, которые являются аналитической основой для проводимого исследования. Данные были получены из отчетности организации, приведенной в приложении.

Таблица 1 - Техничко-экономических показатели деятельности ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 гг.

Показатели	2016	2017	2018	Отклонения		Отклонения	
	год	год	год	2017/2016		2018/2017	
				Сумма	%	Сумма	%
1. Выручка, тыс. руб.	2365	2560	3018	195	8,25	458	17,89
2. Себестоимость, тыс. руб.	1315	1390	1678	75	5,70	288	20,72
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	1050	1170	1340	120	11,43	170	14,53
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	723	791	935	68	9,41	145	18,28
5. Численность работающих, чел.	7	7	8	0	0,00	1	14,29
6. Фонд заработной платы работающих, тыс. руб.	1134	1150,8	1392	16,8	1,48	241	20,96
7. Среднемесячная заработная плата работающих, тыс. руб.	13,50	13,70	14,50	0,20	1,48	0,80	5,84
8. Выработка на 1 работающего, руб.	337,86	365,71	377,25	27,86	8,25	11,54	3,15
9. Рентабельность продаж по валовой прибыли, %	44,40	45,70	44,40	1,31		-1,30	

Проанализировав данные в таблице 1, можно заметить положительную динамику по всем показателям. Наблюдается рост объема реализованной продукции. В 2016 году данный показатель составлял 2365 тыс.руб., в 2017 году выручка увеличилась на 195 тыс. руб. и составила уже 2560 тыс. руб. В 2018 году также происходит рост данного показателя, в этот раз увеличение произошло на 17,89% по сравнению с предыдущим годом. Всего за период с 2016 по 2018 год выручка увеличилась на 653 тыс. руб. Это хорошие показатели для предприятия данной отрасли.

Наряду с ростом выручки предприятия наблюдается рост себестоимости, что является закономерным. Так если в 2016 году данный

показатель составлял 1315 тыс.руб., в 2017 году 1390 тыс.руб., то в 2018 году он достиг значения 1678 тыс.руб. В течении анализируемого времени себестоимость изменилась следующим образом: в период 2016-2017 годов рост показателя составил 75 тыс.руб. или 5,7%; в период 2017-2018 годов показатель увеличился на 288 тыс.руб. или 20,72%.

В период 2016-2018 гг. прибыль от продаж имеет положительную тенденцию. Каждый год данный показатель увеличивался более чем на 10%. Так в 2017 году рост составил 120 тыс.руб., а в 2018 – 170 тыс. руб. Если рассматривать увеличение прибыли от продаж в процентном соотношении, то получим – 11,43% за 2017год и 14,53% - за 2018 год соответственно.

Среднесписочная численность работников за анализируемый период увеличилась на 14,29%. Это связано с наймом еще одного продавца в 2018 году.

Фонд заработной платы за 2016-2018 гг. увеличился незначительно. Так данный показатель в 2016 году составлял 1134 тыс.руб., в 2017 году – 1150,8 тыс. руб., что всего лишь на 1,48% больше, чем годом ранее. За 2018 год произошло увеличение данного показателя еще на 241 тыс. руб. или на 20,96%. Такой скачок связан с наймом еще одного работника.

Производительность труда работников ИП Кунисова Т.Ю. Имеет хорошие показатели, а именно, в 2016 году данный показатель составил 337,86 тыс. руб., в 2017 году производительность увеличилась до 365,71 тыс. руб., а в 2018 году данный показатель уже имел значение 377,25 тыс. руб. Несмотря на то, что число работников увеличилось, производительность труда не снизилась, а наоборот – возросла. Это говорит о том, что руководством организации было принято верное решение по увеличению количества работников, что положительно повлияло на прибыль организации.

Рентабельность продаж данной организации имеет достаточно высокие показатели. В 2016 году рентабельность продаж составляла 44,4%, в 2017 году показатель увеличился на 1,3% и принял значение 45,7%, а в 2018 году

данный показатель стал таким же как в 2016 году. Хотя и произошло снижение показателя за 2018 год, все же он находится на достаточно высоком уровне.

В целом представленные данные свидетельствуют, что предприятие работает положительно. Рентабельность продаж находится на высоком уровне, выручка и прибыль увеличиваются с каждым годом. Это говорит о том, что руководство делает верные шаги по развитию организации. Решение об увеличении количества сотрудников в 2018 году так же было своевременным. Такой вывод можно сделать, проанализировав производительность труда за этот год, которая не уменьшилась, как это бывает в основном, а напротив – увеличилась.

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Кунисова Т.Ю.

Далее следует произвести анализ имущественного состояния предприятия ИП Кунисова Т.Ю. Данные для анализа были получены с финансовой отчетности за 2016-2018 года. Динамика показателей активов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года представлена в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Динамика показателей активов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года, тыс.руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2016г	На 31 декабря 2017г	На 31 декабря 2018г	Изменение +/-	
				2017/2016	2018/2017
АКТИВ					
Материальные внеоборотные активы	380	410	415	30	5
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	-	-	-	0	0
Запасы	217	263	298	46	35
Денежные средства и денежные эквиваленты	222	326	359	104	33

Финансовые и другие оборотные активы	566	589	615	23	26
БАЛАНС	1385	1588	1687	203	99

Для большей наглядности динамика показателей активов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. показана на рисунке 4.



Рисунок 4 - Динамика показателей активов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы. За анализируемый период произошло увеличение материальных внеоборотных активов. Если в 2016 году данный показатель имел значение 380 тыс. руб., то в 2017 он увеличился на 30 тыс. руб. и принял значение 410 тыс. руб. В 2018 году имели уже значение 415 тыс. руб.

Запасы, к которым относятся остатки товаров на складе, так же увеличиваются на всем промежутке анализируемого периода. В 2016 году у организации были запасы на сумму 217 тыс. руб., в 2017 году данный показатель увеличился до 263 тыс.руб. За 2018 год запасы выросли до 298 тыс.руб. Несмотря на то, что данный показатель увеличивается, рост его незначительный, поэтому можно сделать вывод, что руководство организации контролирует уровень своих запасов.

Так же можно увидеть увеличение показателей по статье денежные средства и денежные эквиваленты. Если в 2016 году показатель имел значение 222 тыс. руб., то в 2017 он увеличился на 104 тыс. руб. и составил уже 326 тыс. руб. Увеличение денежных средств свидетельствует, как правило, об укреплении финансового состояния предприятия. Этой суммы должно быть достаточно для погашения первоочередных платежей. Но наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного периода времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала.

Финансовые и другие оборотные активы, большую часть которых составляет дебиторская задолженность так же имеет положительную тенденцию. За 2017 год данный показатель увеличился на 23 тыс. руб. по сравнению в предыдущим годом, в 2018 году также видим увеличение данного показателя, в этот раз на 26 тыс. руб. В данном случае увеличение дебиторской задолженности является нормальными связан он напрямую с увеличением объемов продаж.

Далее рассмотрим, какие изменения произошли в пассивах бухгалтерского баланса предприятия за 2016-2018 года. Данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика показателей пассивов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года, тыс.руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2016г	На 31 декабря 2017г	На 31 декабря 2018г	Изменение +/-	
				2017/2016	2018/2017
ПАССИВ					
Капитал и резервы	970	1046	1100	76	54
Долгосрочные заемные средства					
Другие долгосрочные обязательства					
Краткосрочные заемные средства	415	542	587	127	45
Кредиторская задолженность					
Другие краткосрочные обязательства					
БАЛАНС	1385	1588	1687	203	99

Для большей наглядности динамика показателей пассивов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. показана на рисунке 5.

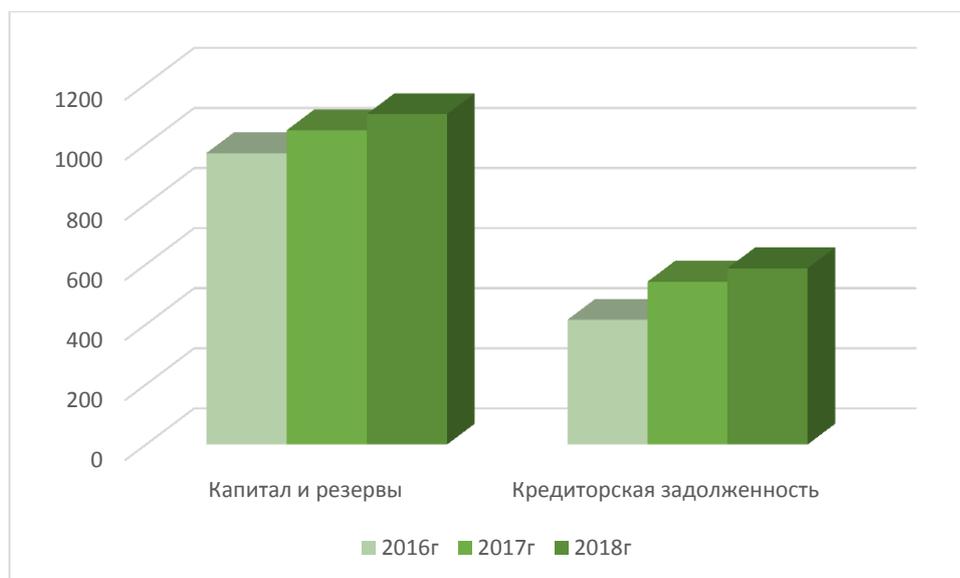


Рисунок 5 - Динамика показателей пассивов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года

По данным таблицы 3, раздел капитал и резервы изменился незначительно. На 76 тыс.руб. произошло увеличение нераспределенной прибыли, что в 2017 году составило 1046 тыс.руб. против 970 тыс.руб. в 2016 году. За 2018 год нераспределенная прибыль увеличилась на 54 тыс.руб. и составила 1100 тыс.руб. Увеличение нераспределенной прибыли дает возможность руководству использовать эти средства для инвестирования в развитие предприятия, либо для погашения краткосрочных заемных средств.

Долгосрочные заемные средства и другие долгосрочные обязательства у организации отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства также увеличиваются. Если в 2016 году показатель составлял 415 тыс. руб., то к концу 2018 года он увеличился до 587 тыс. руб.

Таким образом, проведенный анализ имущественного состояния показал, что происходит неправильное распределение прибыли, вместо того, чтобы уменьшить сумму краткосрочных кредитов, денежные средства

находятся в разделе нераспределенная прибыль, причем нераспределенная прибыль увеличивается вместе с краткосрочными обязательствами.

Для дальнейшего анализа состояния предприятия ИП Кунисова Т.Ю. следует проанализировать динамику доходов и расходов предприятия (Таблица 4). Данные для анализа получены с бухгалтерской отчетности, приведенной в приложении.

Таблица 4 - Динамика доходов и расходов ИП Кунисова Т.Ю., руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение +/-		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
				5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	2365	2560	3018	195	458	108,25	117,89
Себестоимость продаж	1315	1390	1678	75	288	105,70	120,72
Прибыль от продаж	1050	1170	1340	120	170	111,43	114,53
Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы	200	240	240	40	0	120,00	100,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	850	930	1100	80	170	109,41	118,28
Текущий налог на прибыль	128	140	165	12	25	109,41	118,28
Чистая прибыль	723	791	935	68	144	109,41	118,28

На протяжении анализируемого периода наблюдается рост показателя выручки предприятия. Так если по итогам 2016 года данный показатель составил 2365 тыс.руб., то в 2017 году значение данного показателя составило 2560 тыс. руб. Прирост выручки за период 2016-2017 года составил 195 тыс.руб., что можно охарактеризовать как значительный положительный результат. В 2018 году значение выручки составило 3018 тыс.руб. Прирост показателя по сравнению с 2017 году составил 458 тыс.руб. Положительная динамика свидетельствует об эффективности деятельности предприятия.

Динамика показателей доходов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 гг. представлена наглядно на рисунке 6.

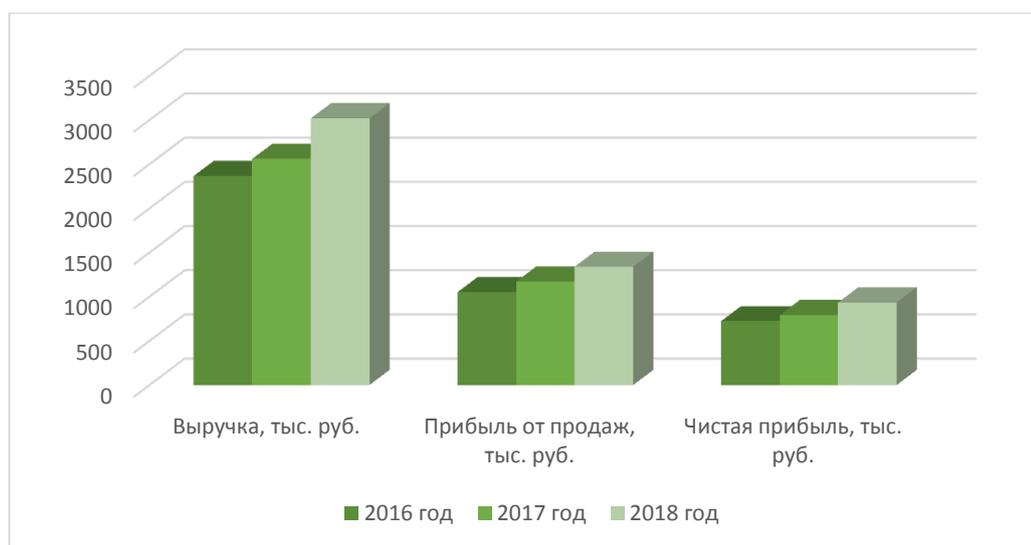


Рисунок 6 - Динамика показателей доходов предприятия ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 гг.

Прибыль от продаж за анализируемый период увеличивается. Рост прибыли за 2016-2017гг составил 120 тыс.руб. или 11,4%, за 2017-2018 год – 170 тыс.руб. или 14,5%.

Чистая прибыль (убыток) в 2016 году составила -723 тыс.руб., в 2017 году 791 тыс.руб., а в 2018 году 935 тыс.руб. Рост показателя в период 2016-2017 годов составил 68 тыс.руб., а в период 2017-2018 годов - 144 тыс.руб.

Таким образом, деятельность предприятия в целом можно оценить, как эффективную.

Далее рассмотрено процентное соотношение показателей доходов и расходов по отношению к выручке предприятия. Результаты приведены в таблице 5.

Основываясь на показателях структуры доходов и расходов предприятия, представленных в таблице 5, проведен анализ. Приведенные данные свидетельствуют о том, что значительная доля в выручке предприятия приходится на долю себестоимости. Так в 2016 году доля себестоимости в выручке составила 55,6%, в 2017 году наблюдается снижение показателя до значения 54,3%, а в 2018 году показатель вернулся к значению 2016 года - 55,6%.

Таблица 5 - Структура доходов и расходов ИП Кунисова Т.Ю., %

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение +/-	
				2017/ 2016	2018/ 2017
				Выручка	100
Себестоимость продаж	55,60	54,30	55,60	-1,31	1,30
Прибыль от продаж	44,40	45,70	44,40	1,31	-1,30
Прочие доходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие расходы	8,46	9,38	7,95	0,92	-1,42
Прибыль (убыток) до налогообложения	35,94	36,33	36,45	0,39	0,12
Текущий налог на прибыль	5,39	5,45	5,47	0,06	0,02
Чистая прибыль	30,55	30,88	30,98	0,33	0,10

Доля прибыли от продаж по итогам 2016 года составила 44,4 % от значения выручки предприятия. В 2017 году наблюдается рост доли прибыли от продаж предприятия до 45,7% (таким образом, рост показателя составил 1,3%). В период 2018 года доля данного показателя составила 44,4%, что по сравнению с 2017 годом свидетельствует о ее снижении на 1,3%.

Уделим особое внимание такому показателю как чистая прибыль предприятия. В 2016 году доля чистой прибыли составила 30,55%. В 2017 году на долю чистой прибыли пришлось 30,88% от выручки предприятия, а в 2018 году 30,98%. Данный показатель увеличивается с каждым годом на протяжении всего анализируемого периода.

Подводя итог можно отметить, что за анализируемый период наблюдается положительный рост финансовых показателей предприятия, что свидетельствует о его эффективности.

2.3 Анализ налоговой безопасности и налоговых рисков ИП Кунисова Т.Ю.

Субъектам малого предпринимательства допускается сдавать бухгалтерскую отчетность в сокращенной форме, однако, следует также

помнить, что бухгалтерская отчетность должна содержать все необходимые данные о финансовом положении предприятия, финансовых результатах его деятельности.

По сравнению с общим порядком ведения учета упрощенная система состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах. Дополнительные формы отчетности: отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств и составляются они в тех случаях, когда без них невозможно оценивать финансовый анализ предприятия.

ИП Кунисова Т.Ю. сдает бухгалтерскую отчетность в электронном виде в налоговую инспекцию по месту своего учета и в территориальный орган статистики не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.

Ведение налогового учета осуществляется силами штатного бухгалтера в одном лице. Налоговый учет доходов и расходов ведется в книге учета доходов и расходов организации, утвержденной Приказом Минфина от 22.10.2012 № 135 н.

Книга учета доходов и расходов ведется налогоплательщиком в электронной форме.

В таблице 6 представлен порядок начисления страховых взносов и медицинскому страхованию в 2016-2018 гг. ИП Кунисова Т.Ю.

Таблица 6 - Начисление страховых взносов в 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение 2018/2016, тыс. руб.(4-2)	Темп роста 2018/2016 (4/2*100), %
1	2	3	4	5	6
Отчисления в ФСС - 2,9%	32,9	33,4	40,4	7	122,75
Отчисления в ПФР – 22%	249,5	253,2	306,2	57	122,75
Отчисления в ФФОМС – 5,1%	57,8	58,7	71,0	13	122,75
Общая сумма отчислений в фонды социального страхования	340,2	345,24	417,6	77	122,75

Для оценки состояния расчетов с бюджетом ИП Кунисова Т.Ю. проанализируем традиционные налоговые платежи за 2016-2018 гг. в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика начисленных налогов за 2016-2018 гг. ИП Кунисова Т.Ю.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение 2018/2016, тыс. руб.(4-2)	Темп роста 2018/2016 (4/2*100), %
1	2	3	4	5	6
Налог на прибыль (доход)	128	140	165	38	129,41
НДФЛ	147,4	149,6	181,0	34	122,75
Страховые взносы	340,2	345,24	417,6	77	122,75
Итого налоговых платежей	615	634	764	148	124,13

Для большей наглядности динамика начисленных налогов за 2016-2018 гг. ИП Кунисова Т.Ю. показана на рисунке 7.

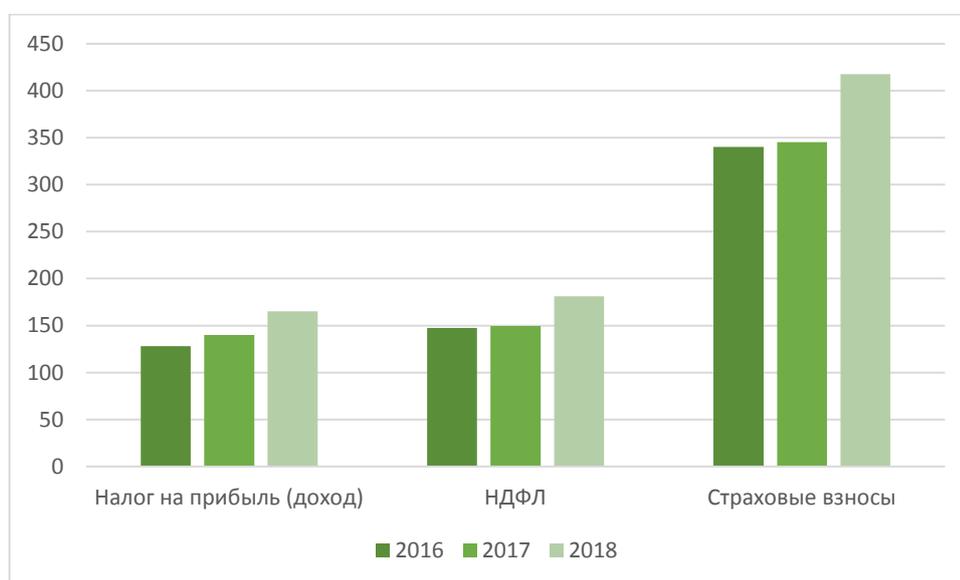


Рисунок 7 - Динамика начисленных налогов за 2016-2018 гг. ИП Кунисова Т.Ю.

Как видно по данным таблицы 7 в 2018 сумма начисленных налогов увеличилась на 148 тыс. руб. (+124,13 %) по отношению к 2016 году. Это произошло в основном за счет увеличения страховых взносов.

В таблице 8 проанализируем структуры налоговых платежей в динамике 2016 -2018 гг.

Таблица 8 – Структура налоговых платежей за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение 2018/2016, тыс. руб.(4-2)	Темп роста 2018/2016 (4/2*100), %
Налог на прибыль (доход)	21	22	22	1	104,25
НДФЛ	24	24	24	0	98,89
Страховые взносы	55	54	55	-1	98,89
Итого налоговых платежей	100	100	100	0	100,00

По данным таблицы 8 можно сделать вывод о том, что в структуре налоговых платежей за 2016-2018 года практически не происходило изменений.

В структуре налоговых платежей преобладают страховые взносы и платежи, которые в 2018 году составили 55 %.

Доля НДФЛ на протяжении всего анализируемого периода составляла 24%.

Налог на прибыль в 2018 году составил 22 %, что всего лишь на 1% больше по отношению к 2016 году.

Для анализа налоговых рисков необходимо рассчитать налоговую нагрузку.

На данный момент ИП Кунисова Т.Ю. находится на упрощенной системе налогообложения (доходы – расходы) с налоговой ставкой 15%. На УСН 15% налоговую базу предприятия можно уменьшить на сумму страховых взносов.

Результаты расчета налоговой нагрузки для ИП Кунисова Т.Ю.. приведены в таблице 9.

Таблица 9 – Налоговая нагрузка ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года

Год	Доходы, тыс.руб.	Расходы, тыс.руб.	Страховые взносы	Налогооблагаемая база, тыс.руб.	Сумма налога, тыс.руб.	Налоговая нагрузка, %
2016	2365,00	1515,00	340,20	509,80	76,47	3,23
2017	2560,00	1630,00	345,24	584,76	87,71	3,43
2018	3018,00	1918,00	417,60	682,40	102,36	3,39

Далее был проведен анализ налоговых рисков предприятия, результаты которого отражены в таблице 10. Среднеотраслевые показатели были взяты на официальных сайтах Федеральной налоговой службы и Федеральной службы государственной статистики.

Таблица 10 – Налоговые риски ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года

Наименование	Формула	Показатели			
		Среднеотраслевая	2016г.	2017г.	2018г.
Средняя заработная плата по Самарской области, руб.	-	2016г. - 29522 2017г. - 31362 2018г. - 35015	13 500	13 700	14 500
Рентабельность продаж, %	$R_p = \text{Чистая прибыль} / \text{Выручка}$	2016г. - 1,4 2017г. - 2,3 2018г. - 2,3	0,31	0,31	0,31
Рентабельность активов, %	$R_a = \text{Прибыль от продаж} / \text{Актив}$	2016г. - 5,7 2017г. - 7,5 2018г. - 7,5	0,61	0,59	0,65
Налоговая нагрузка на прибыль, %	$ННп = \text{Сумма налога на прибыль} / \text{Выручка}$	2016 - 3,7; 2017 - 3,6; 2018 - 3,6;	5,39	5,45	5,47
Налоговая нагрузка по страховым взносам, %	$ННсв = \text{Сумма взносов} / \text{Выручка} * 100\%$	2016 - 2,2; 2017 - 2,2; 2018 - 2,2;	14,38	13,49	13,84

По данным таблицы 10 можно сделать следующие выводы.

Основным моментом является низкий уровень заработной платы по сравнению со средним значением по Самарской области. Это может быть одной из причин для налоговой проверки.

Показатель рентабельности продаж ИП Кунисова Т.Ю. ниже среднеотраслевого значения, также как и показатель рентабельности активов. Для отрасли данного вида показатель налоговой нагрузки на прибыль по данным ФНС России составляет 3,6% в 2018 году (ФНС публикует их на своём сайте не позднее 5 мая следующего года). Поскольку значения налоговой нагрузки ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года выше среднеотраслевых по России, следовательно, финансово-хозяйственная деятельность ведётся с низким налоговым риском.

В бухгалтерской отчетности предприятия нет убытков, отраженных в нескольких налоговых периодах подряд. Суммы налоговых вычетов за отчетные периоды не превышают средних значений.

Таким образом можно сделать вывод о том, что налоговые риски предприятия находятся в допустимых значениях и финансово-хозяйственная деятельность ведётся с низким налоговым риском, что говорит об эффективности политики в области налогообложения и эффективном управлении налоговыми рисками.

3 Совершенствование качества управления налоговыми рисками ИП Кунисова Т.Ю.

3.1 Разработка мероприятий по минимизации налоговых рисков

По результатам анализа налоговых рисков предприятия ИП Кунисова Т.Ю. было выявлено, что средняя заработная плата рабочих существенно ниже среднеотраслевого значения по Самарской области. Это может быть одной из причин для налоговой проверки.

Таким образом в качестве рекомендаций для снижения налоговых рисков и повышения налоговой безопасности рассматриваемого предприятия предлагается сократить число работников предприятия, а оставшимся повысить заработную плату.

В настоящее время на предприятии ИП Кунисова Т.Ю. числится 8 работников, из них один руководитель магазина, 2 товаровед, 1 бухгалтер, 4 продавца.

Данные по заработной плате сотрудников предприятия представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Заработная плата сотрудников предприятия ИП Кунисова Т.Ю за 2018 год в рублях

Сотрудник	Количество	Размер заработной платы (месяц)	Размер заработной платы (год)
Руководитель магазина	1	20000	240000
Товаровед	2	25000	300000
Бухгалтер	1	17000	204000
Продавец	4	54000	648000
Итого	8	116000	1392000

По результатам анализа работы персонала, можно сделать вывод, что сокращение числа сотрудников до 4 человек (1 руководитель магазина, 1 товаровед, 2 продавца), не приведет к существенному снижению показателей эффективности, а также позволит сократить фонд заработной платы и

снизить сумму страховых взносов. Поскольку нагрузка на работников в связи с сокращением увеличится, предлагается повысить размер заработной платы, что позволит снизить налоговые риски.

Данные по заработной плате сотрудников предприятия после внедрения предложенного мероприятия представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Заработная плата сотрудников предприятия ИП Кунисова Т.Ю после внедрения предложенных мероприятий в рублях

Сотрудник	Количество	Размер заработной платы (месяц)	Размер заработной платы (год)
Руководитель магазина	1	35000	420000
Товаровед	1	23000	276000
Продавец	2	40000	480000
Итого	4	98000	1176000

Вместо содержания штатного бухгалтера предлагается использование аутсорсинга.

Аутсорсинг – передача традиционных неключевых функций организации (таких, например, как рекламная деятельность или клининговые услуги) внешним исполнителям–аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса, например, составления баланса, и приобретение услуг по реализации этого бизнес-процесса у другой специализированной организации.

Применяя советы специалистов по аутсорсингу и используя положительный опыт минимизации расходов на основе российского законодательства, ИП Кунисова Т.Ю. может существенно снизить налоговую нагрузку за счет данного способа. В частности, это дает следующие преимущества:

- структурная оптимизация, вследствие отказа от устройства на работу бухгалтера;
- отличная возможность воспользоваться услугами работников с

высокой квалификацией;

- в противовес штатным сотрудникам, сотрудники компании-аутсортера, при возникновении ситуации требующей отсутствия на рабочем месте (больничный, отпуск, отгул), могут быть легко заменены другими сотрудниками. А потому, руководителю предприятия не нужно срочно искать замену и решать прочие неожиданные вопросы в этой сфере.

Но основным преимуществом является уменьшение страховых взносов. Благодаря использованию аутсорсинга фонд оплаты труда значительно сокращается, а вслед за этим и страховые отчисления становятся меньше.

Стоимость услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета составит 5000 рублей в месяц и 60000 рублей в год соответственно.

В качестве второго мероприятия для минимизации налоговых рисков предлагается автоматизировать процесс ведения бухгалтерского и налогового учета за счет внедрения конфигурации «1С:Бухгалтерия 8.3». Конфигурация ведет бухгалтерский и налоговый учет по действующему законодательству. Налоговые расчеты и декларации, отчеты в социальные внебюджетные фонды, справки для налоговой формируются и выгружаются в электронном виде. Встроенный календарь вовремя оповестит о подготовке необходимых отчетов, а встроенный функционал «1С:Отчетность» обеспечит их отправку в ФНС. Также данная программа позволит автоматически анализировать вероятность налоговой проверки с помощью новой конфигурации программы «1С: Бухгалтерия 8.3» «отчет - Оценка рисков налоговой проверки». По результатам данного анализа формируется отчет, в котором можно посмотреть итоги анализа по каждому критерию, которые представлены в виде пиктограмм разного цвета, зеленого, желтого и красного. Зеленый цвет говорит о том, что вероятность налоговой проверки по данному критерию отсутствует и показатель находится на допустимом уровне. Желтый цвет говорит о том, что данные для проведения анализа отсутствуют и уровень риска по данному критерию не определен. Красный цвет говорит о том, что показатель не соответствует рекомендуемому

значению и риск налоговой проверки по данному критерию находится на высоком уровне.

Приобретение и использование данной конфигурации позволит отказаться от услуг бухгалтера, поскольку ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии будет осуществляться в автоматическом режиме. Работа с данной программой будет вестись руководителем магазина и товароведом.

Расчет ориентировочной стоимости конфигурации «1С: Бухгалтерия 8.3», а также дополнительных услуг по обучению и обслуживанию данной программы представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Ориентировочной стоимости конфигурации «1С: Бухгалтерия 8.3»

Наименование	Стоимость, рублей
1С:Бухгалтерия 8.3 Базовая версия	5400
Дополнительные лицензии 1С	6300
Информационно-техническое сопровождение 1С:Бухгалтерия (годовой договор)	22544
Обучение работе в программе	3900
Итого	38144

Поскольку на предприятии уже имеется персональный компьютер, которой можно установить данную конфигурацию, стоимость внедрения предложенного мероприятия составит 38144 рублей.

Данное мероприятие не требует привлечения дополнительных трудовых ресурсов, работу в программе будет производиться руководителем магазина и товароведом. Вложение на приобретение данной конфигурации единоразовые и окупаются повышением эффективности работы, снижением издержек и удобством использования.

Предложенное мероприятие повысит эффективность деятельности предприятие, упростит контроль над налоговыми рисками, позволит сократить численность рабочих и расходы на заработную плату.

За счет использования данной программы руководитель предприятия всегда будет проинформирован о возникновении налоговых рисков и готов максимально быстро разработать эффективную налоговую политику по их снижению.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Для оценки предложенных мероприятий необходимо рассчитать их эффективность и проанализировать как изменятся показатели и уровень налогового риска.

Для начала следует проанализировать как изменятся основные показатели после внедрения предложенных мероприятий. Результаты анализа представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Основные показатели деятельности ИП Кунисова Т.Ю. после внедрения предложенных мероприятий

Показатели	2018 г.	После внедрения мероприятий	Абсолютные отклонения
1. Выручка, тыс. руб.	3018	3018	0
2. Себестоимость, тыс. руб.	1678	1678	0
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	1340	1340	0
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	935	935	0
5. Численность работающих, чел.	8	4	-4
6. Фонд заработной платы работающих, тыс. руб.	1392	1176	-216
7. Среднемесячная заработная плата работающих, тыс. руб.	14,5	24,5	10
8. Выработка на 1 работающего, руб.	377,25	754,5	377,25
9. Рентабельность продаж по валовой прибыли, %	44,4	44,4	0

Для анализа налоговых рисков необходимо рассчитать налоговую нагрузку. Результаты расчета представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Налоговая нагрузка после внедрения предложенных мероприятий

Период	Доходы, тыс.руб.	Расходы, тыс.руб.	Страховые взносы	Налогооблагаемая база, тыс.руб.	Сумма налога, тыс.руб.	Налоговая нагрузка, %
2018 год	3018	1918	417,6	682,4	102,36	3,39
После внедрения предложенных мероприятий	3018	1918	352,8	747,2	112,08	3,71

Поскольку сумма страховых взносов сократится, налогооблагаемая база незначительно увеличится. Таким образом после внедрения данных мероприятий произойдет незначительное увеличение налоговой нагрузки.

Результат расчета показателей налоговых платежей после внедрения предложенных мероприятий показан в таблице 16.

Таблица 16 – Размер налоговых платежей после внедрения предложенных мероприятий

Показатель	2018	после внедрения мероприятий	Абсолютное отклонение
Налог на прибыль (доход)	165	165	0
НДФЛ	181	152,88	-28,12
Страховые взносы	417,6	352,8	-64,8
Итого налоговых платежей	764	670,68	-93,32

Для большей наглядности размер налоговых платежей после внедрения предложенных мероприятий показан на рисунке 8.

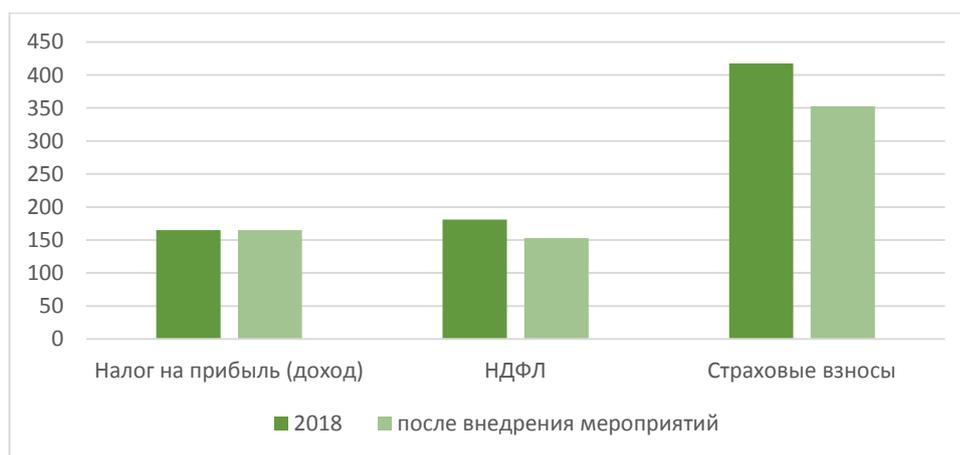


Рисунок 8 - Размер налоговых платежей после внедрения предложенных мероприятий

Таким образом за счет сокращения персонала сумма страховых взносов снизится на 64,8 тыс.руб., а итоговая сумма налоговых платежей на 93,32 тыс.руб. Далее следует произвести анализ налоговых рисков после внедрения предложенных мероприятия. Результаты анализа представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ финансовых рисков после внедрения предложенных мероприятий

Наименование	Формула	Показатели		
		Среднеотраслевая за 2018 год	2018г.	после внедрения мероприятия
Средняя заработная плата по Самарской области, руб.	-	35015	14 500	24 500
Рентабельность продаж, %	$R_p = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}}$	2,3	0,31	0,31
Рентабельность активов, %	$R_a = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Актив}}$	7,5	0,65	0,65
Налоговая нагрузка на прибыль, %	$ННп = \frac{\text{Сумма налога на прибыль}}{\text{Выручка}}$	3,6	5,47	5,47
Налоговая нагрузка по страховым взносам	$ННсв = \frac{\text{Сумма взносов}}{\text{Выручка}} * 100\%$	2,2	13,84	11,69

Таким образом, после внедрения предложенных мероприятий снизится риск налоговой проверки в связи с низким значением заработной платы сотрудников. Хотя данный показатель все еще ниже среднеотраслевого значения, но разница между ними уже существенно меньше, чем была ранее.

Также снизится показатель налоговой нагрузки по страховым взносам, что безусловно является положительным моментом для предприятия ИП Кунисова Т.Ю. Несмотря на снижение данного показателя, его значение все еще остается выше среднеотраслевого, тем самым налоговый риск по данному критерию не возникает.

Но поскольку вместо штатного бухгалтера в первом случае предлагается использование аутсорсинга, который будет стоить 60 тыс.руб. в год, то экономическая эффективность данного мероприятия составит $93,32 - 60 = 33,32$ тыс. руб.

Что касается второго мероприятия по внедрению платформы 1С:Бухгалтерия 8.3, то в данном случае экономическая эффективность данного мероприятия составит $93,32 - 38,14 = 55,18$ тыс. руб., что безусловно выгоднее, чем в первом варианте.

Таким образом, подводя итоги анализа эффективности предложенных мероприятий, можно сделать следующие выводы. Данные мероприятия позволят сократить сумму страховых взносов на 64800 рублей, а также снизить уровень налоговой нагрузки по страховым взносам, что безусловно является положительным моментом для предприятия ИП Кунисова Т.Ю. Несмотря на снижение данного показателя, его значение все еще остается выше среднеотраслевого, тем самым налоговый риск по данному критерию не возникает. Произойдет снижение риска налоговой проверки в связи с низким значением заработной платы сотрудников. Наиболее выгодным для предприятия ИП Кунисова Т.Ю. на данный момент является второе мероприятие, так как оно требует меньших затрат по сравнению с первым и соответственно имеет большую экономическую эффективность, которая составляет 55180 рублей.

Заключение

В первом разделе выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты налоговых рисков и налоговой безопасности.

Налоговый риск – это вероятность возникновения для участников налоговых отношений неблагоприятных и нежелательных последствий. В настоящее время налоговые риски являются элементом современной экономической реальности.

Поскольку наличие налоговых рисков может привести к финансовым потерям организации, следовательно, они оказывают влияние не только на налоговую безопасность организации, но и на ее экономическую безопасность.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности его имущественного комплекса, иных ресурсов и экономических интересов, а также осуществляемых им бизнес-процессов от угроз экономической безопасности, обеспечивающее достижение целей и задач развития в современных, динамично меняющихся условиях рыночной экономики [4].

Налоговая безопасность - это составная часть экономической безопасности предприятия. Она представляет собой состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз в результате реализации мероприятий различного назначения (налогового, экономического, правового).

К возникновению налоговых рисков организации могут привести следующие факторы:

- умышленное сокрытие или занижение налогооблагаемой базы;
- неверная трактовка или незнание действующего законодательства;

- финансовая и правовая безграмотность сотрудников предприятия, отвечающих за налоговую безопасность организации;
- технические ошибки;
- двойственность фискальных норм и правил налогообложения;
- недобросовестные контрагенты.

Для налоговой безопасности организации необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- оценка налоговой нагрузки;
- оценка налоговых рисков;
- налоговая оптимизация;
- налоговое планирование.

Основным критерием оценки налоговых рисков является показатель налоговой нагрузки. Существует множество методов расчета данного показателя. К наиболее распространенным относятся метод М.Н. Крейниной, метод Е.А. Кировой, методика М.И. Литвина, методика Министерства финансов РФ, а также существуют методы расчета налоговой нагрузки для специальных налоговых режимов.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы рассмотрены технико-экономическая характеристика предприятия ИП Кунисова Т.Ю., рассчитана налоговая нагрузка и проведен анализ влияния налоговых рисков на налоговую безопасность данной организации.

Основным видом деятельности предприятия ИП Кунисова Т.Ю. является розничная торговля мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах. Проанализировав основные показатели деятельности ИП Кунисова Т.Ю. можно сделать вывод, что в целом представленные данные свидетельствуют, что предприятие работает положительно. Рентабельность продаж находится на высоком уровне, выручка и прибыль увеличиваются с каждым годом. Это говорит о том, что руководство делает верные шаги по развитию организации.

Проведенный анализ имущественного состояния показал, что происходит неправильное распределение прибыли, вместо того, чтобы уменьшить сумму краткосрочных кредитов, денежные средства находятся в разделе нераспределенная прибыль, причем нераспределенная прибыль увеличивается вместе с краткосрочными обязательствами.

По результатам анализа налоговых рисков можно сделать следующие выводы. Основным моментом является низкий уровень заработной платы по сравнению со средним значением по Самарской области. Это может быть одной из причин для налоговой проверки.

Показатель рентабельности продаж ИП Кунисова Т.Ю. ниже среднеотраслевого значения, также как и показатель рентабельности активов.

Для отрасли данного вида показатель налоговой нагрузки на прибыль по данным ФНС России составляет 3,6% в 2018 году (ФНС публикует их на своём сайте не позднее 5 мая следующего года). Поскольку значения налоговой нагрузки ИП Кунисова Т.Ю. за 2016-2018 года выше среднеотраслевых по России, следовательно, финансово-хозяйственная деятельность ведётся с низким налоговым риском.

В бухгалтерской отчетности предприятия нет убытков, отраженных в нескольких налоговых периодах подряд. Суммы налоговых вычетов за отчетные периоды не превышают средних значений.

Таким образом можно сделать вывод о том, что налоговые риски предприятия находятся в допустимых значениях и финансово-хозяйственная деятельность ведется с низким налоговым риском, что говорит об эффективности политики в области налогообложения и эффективном управлении налоговыми рисками.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы рассмотрены мероприятия по минимизации налоговых рисков. По результатам анализа налоговых рисков предприятия ИП Кунисова Т.Ю. было выявлено, что средняя заработная плата рабочих существенно ниже среднеотраслевого

значения по Самарской области. Это может быть одной из причин для налоговой проверки.

Таким образом в качестве рекомендаций для снижения налоговых рисков и повышения налоговой безопасности рассматриваемого предприятия предлагается сократить число работников предприятия, а оставшимся повысить заработную плату, а вместо содержания штатного бухгалтера предлагается использование аутсорсинга, либо внедрение программы 1С: Бухгалтерия 8.3. По результатам расчёта эффективности предложенных мероприятий были сделаны следующие выводы. Данные мероприятия позволят сократить сумму страховых взносов на 64800 рублей, а также снизить уровень налоговой нагрузки по страховым взносам, что безусловно является положительным моментом для предприятия ИП Кунисова Т.Ю. Несмотря на снижение данного показателя, его значение все еще остается выше среднеотраслевого, тем самым налоговый риск по данному критерию не возникает. Произойдет снижение риска налоговой проверки в связи с низким значением заработной платы сотрудников. Наиболее выгодным для предприятия ИП Кунисова Т.Ю. на данный момент является второе мероприятие, так как оно требует меньших затрат по сравнению с первым и соответственно имеет большую экономическую эффективность, которая составляет 55180 рублей.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // СПС «Консультант Плюс».
2. Приказ ФНС РФ от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (ред. От 10.05.2012 года) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» [Электронный ресурс] URL: www.nalog.ru
3. Акулинин Д.Ю. Правовые аспекты налогового планирования / Д.Ю. Акулинин // Налоговый вестник. – 2014. – № 10. – С. 131.
4. Акчурина Е.В. Налоговая проверка и ее последствия / Е.В. Акчурина. - М.: Экзамен, 2015 год. - 144 с.
5. Баринов М. В. Бенчмаркинг как инструмент повышения конкурентоспособности предприятия // Молодой ученый. – 2015. – № 20. – С. 202-205.
6. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. №8-3. С. 118-122.
7. Кондраков Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2016. - 224 с.
8. Корнеева Т.А., Светкина И.А., Наумова О.А., Носков В.А.// Организационные аспекты обеспечения экономической безопасности крупной розничной торговли (ритейл) // Вестник Самарского государственного экономического университета.–2017.–№9(155).–С.69-79
9. Косов М.Е. Налогообложение предпринимательской деятельности. Теория и практика: Учебник / М.Е. Косов, Л.А. Крамаренко. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 431 с.
10. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353 с.

11. Макарьева В.И. Как правильно подготовиться к налоговой проверке / В.И. Макарьева. - М.: Налоговый вестник, 2018. - 352 с.
12. Мешкова Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации: Учебник для бакалавров / Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Дашков и К, 2016. - 160 с.
13. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления / М.В. Беспалов // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. - 23(335). - С.26-32.
14. Налоговая политика государства : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. И. Малис. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 388 с. — Серия: Бакалавр. Академический курс.
15. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 319 с. — Серия: Бакалавр. Академический курс.
16. Семенихин В.В. Бухгалтерский учет в общественном питании. / В.В. Семенихин. Москва: МФПУ Синергия, 2016. – 608 с.
17. Словарь финансово-экономических терминов / А. Шаркова, А. Килячков, Е. Маркина. – 2-ое издание – М.: Дашков и Ко. – 2017 – С. 1168
18. Сысоева Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: Учебник для магистров / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 424 с.
19. Тимофеева И.Ю. Определение налоговых рисков в системе экономической безопасности // Journal of public and municipal administration. 2015 г. № 2 (17). С. 114-120.
20. Трифонова Е.В. НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. LXI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1(61). URL: [https://sibac.info/archive/economy/1\(61\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/1(61).pdf) (дата обращения: 15.05.2019)

21. Печенегина Т. А. Налоговые риски: минимизация и предотвращение их негативных последствий // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. Т. 7. № 4. С. 53–58.
22. Рыманов А.Ю. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. – 4-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 331с.
23. Рябова Р.И. Налог на прибыль: изменения и другие практические вопросы / Р.И. Рябова // Актуальная бухгалтерия. – 2017. – №6. – С.17-21.
24. Семенихин В.В. Налог на прибыль организаций, доходы и расходы / В.В. Семенихин. – 2-е изд. – М.: ГроссМедиа, 2017. – 198с.
25. Черник Д. Г. Теория и история налогообложения: учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев ; под ред. Д.Г. Черника. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 364 с. — Серия: Бакалавр. Академический курс.
26. Шальнева М. С. Налоговые риски крупнейших российских корпораций // Финансы. – 2014. – № 5. С. 34-37
27. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс] URL: www.nalog.ru. – (дата обращения 10.05.2019 года).
28. Официальный сайт Федеральной Службы Налоговой Статистики [Электронный ресурс] URL: www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/
29. Causes, Benefits, and Risks of Business Tax Incentives [Электронный ресурс] URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/31/Causes-Benefits-andRisks-of-Business-Tax-Incentives-22628>
30. Bernard Salanie: The Economics of Taxation / Bernard Salanie // Second Edition. – Chicago, 2015.
31. James S., Nobes C. The economics of taxation. 7th ed. Pearson Education Limited, 2015., 367 с.
32. David Anderson What is Inventory Management. 2014, <https://www.barcodesinc.com/articles/what-is-inventor..>

33. Garret, Olivier: How Investors Can Profit From This Inflation Return // Forbes. 2017. 149 p.

Приложение № 5
к приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 17.08.2012 № 113н,
от 06.04.2015 № 57н)

Упрощенные формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах,
отчета о целевом использовании средств

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 18 г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710001
Организация <u>Индивидуальный предприниматель Кунисова Т.Ю.</u>	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности		
<u>Индивидуальный предприниматель</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес):		

Наименование показателя	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ¹	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ²	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ³
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы ⁴	415	410	380
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ⁵	0	0	0
Запасы	298	263	217
Денежные средства и денежные эквиваленты	359	326	222
Финансовые и другие оборотные активы ⁶	615	589	566
БАЛАНС	1687	1588	1385
ПАССИВ			
Капитал и резервы ¹⁰	1100	1046	970
Долгосрочные заемные средства	0	0	0
Другие долгосрочные обязательства	0	0	0
Краткосрочные заемные средства	0	0	0
Кредиторская задолженность	587	542	415
Другие краткосрочные обязательства			
БАЛАНС	1687	1588	1385

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 20 17 г.

Организация <u>ИП Кунисова Т.Ю.</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	0710002
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО		
Вид экономической деятельнос	ИНН		
Организационно-правовая форма/форма собственнс	по ОКВЭД		
<u>Индивидуальный предприниматель</u>	по ОКПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384 (385)	

Наименование показателя	За 20 <u>17</u> г. ¹	За 20 <u>16</u> г. ²
Выручка ⁷	2560	2365
Расходы по обычной деятельности ⁸	(1390)	(1315)
Проценты к уплате	(0)	(0)
Прочие доходы	0	0
Прочие расходы	(240)	(200)
Налоги на прибыль (доходы) ⁹	(140)	(128)
Чистая прибыль (убыток)	791	723

Руководитель Кунисова Т.Ю. Кунисова
(подпись) (расшифровка подписи)
" ___ " _____ 20 ___ г.

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 20 18 г.

Организация <u>ИП Кунисова Т.Ю.</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	0710002	
Вид экономической деятельности	ИНН		
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКВЭД		
Индивидуальный предприниматель	по ОКФС/ОКФП		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ		384 (385)

Наименование показателя	За 20 18 г. ¹	За 20 17 г. ²
Выручка ⁷	3018	2560
Расходы по обычной деятельности ⁸	(1678)	(1390)
Проценты к уплате	(0)	(0)
Прочие доходы	0	0
Прочие расходы	(240)	(240)
Налоги на прибыль (доходы) ⁹	(165)	(140)
Чистая прибыль (убыток)	935	791

Руководитель Кунисова Т.Ю. Кунисова
(расшифровка подписи)

" ___ " _____ 20 ___ г.