

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Влияние налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании

Студент

А.А. Лядов
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.А. Лядов

Тема бакалаврской работы: «Влияние налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Фрезе

Цель исследования – изучение теоретических и методических положений по влиянию налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании для разработки мероприятий по ее оптимизации.

Объект исследования – ООО ТД «Алекс».

Предмет исследования – налоговая нагрузка организации ее влияние на финансовую устойчивость.

Методы исследования – анализ и синтез, группировка и сравнение, диалектический и комплексный подходы, коэффициентный анализ.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе изучены теоретические основы налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании. Во втором разделе проведен анализ налоговой нагрузки и финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс». В третьем разделе разработаны рекомендации по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами кредитной организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка использованных источников, приложений, имеет таблицы и рисунки.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические основы влияния налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании	7
1.1.Понятие налогов и экономическое содержание налоговой нагрузки компаний	7
1.2.Финансовая устойчивость компании: содержание, типы и методика оценки	12
1.3.Налоговое планирование как инструмент оптимизации налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании	17
2. Анализ финансовой устойчивости и налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс»	24
2.1.Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО ТД «Алекс»	24
2.2.Оценка финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»	27
2.3.Анализ налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс»	33
3. Разработка мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»	37
3.1.Мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»	37
3.2. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	43
Заключение	49
Список используемых источников.....	52
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Алекс» за 2019 г.	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО ТД «Алекс» за 2018 г.	58
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО ТД «Алекс» за 2019 г.	59

Введение

Развитие российской экономики характеризуется существенными преобразованиями практически всех институциональных основ функционирования общества, в том числе и налоговой системы. Налоговая система — это прежде всего совокупность налогов и сборов, взимаемых с плательщиков в порядке и на условиях, определенных НК РФ. В последнее время система налогообложения малого предпринимательства в России функционирует в нелегких условиях: налоговое законодательство подвергается постоянным изменениям, производятся попытки совершенствования условий налогообложения в целом, а субъектов малого предпринимательства в частности.

Налоговая политика компании зависит от ряда факторов, в том числе от налоговой политики государства, которая оказывает существенное влияние на уровень налоговой нагрузки. Результаты эффективности современного бизнеса определяются не только рентабельностью, но и объёмами расходов на его ведение. На основе оптимизации налоговой нагрузки можно снизить объёмы расходов на уплату налогов, что в конечном счете положительно скажется на финансовой устойчивости организации.

Нестабильность и несовершенство налогового законодательства Российской Федерации создает дополнительный ряд проблем и препятствий на пути к созданию и ведению успешного бизнеса. Оказавшись в подобной ситуации большинство зарубежных компаний, используют эффективный метод снижения налоговых выплат - оптимизацию налоговой нагрузки посредством налогового планирования.

Оптимизация налоговой нагрузки является частью системы управления финансовой устойчивостью предприятия. Обосновано это тем, что с налогообложением связаны все сферы производственной, финансовой, хозяйственной деятельности предприятия на всех этапах, начиная с этапа

принятия решения о его создании, процесса функционирования и до абсолютной ликвидации, что подтверждает актуальность темы исследования.

Основной целью бакалаврской работы является изучение теоретических и методических положений по влиянию налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании для разработки мероприятий по ее оптимизации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- исследовать теоретические основы налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании;
- раскрыть понятие налогов и экономическое содержание налоговой нагрузки компаний;
- изучить содержание, типы и методику оценки финансовой устойчивости;
- раскрыть налоговое планирование как инструмент оптимизации налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании;
- дать организационно-экономическую характеристику деятельности ООО ТД «Алекс»;
- провести оценку финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»;
- проанализировать налоговую нагрузку ООО ТД «Алекс»;
- разработать мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»;
- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – ООО ТД «Алекс».

Предмет исследования – налоговая нагрузка организации ее влияние на финансовую устойчивость.

Методологической основой исследования явились общенаучные приемы и методы: анализ и синтез, группировка и сравнение, диалектический и комплексный подходы, коэффициентный анализ, позволяющие изучить

особенности налогообложения малых предприятий и сформировать достоверные выводы.

Теоретической основой бакалаврской работы послужили многие положения, изложенные в трудах ученых и специалистов в области налогов и налогообложения, финансового анализа, таких как: Л. А. Крамаренко, Д.Л. Ендовицкий, М.Е. Косов, И.А. Майбуров, Р.Р. Рахматуллиной, М.В. Романова, О.С. Савченко, Е.Ф. Чеберко, Ф.Н. Филина и др.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по теме исследования.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных выводов и рекомендаций в практической деятельности ООО ТД «Алекс».

Информационной базой бакалаврской работы явились: нормативные документы; труды ведущих ученых в области финансового анализа, налогов и налогообложения, финансов и кредита, материалы периодических изданий, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ТД «Алекс».

Бакалаврская работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка использованных источников, приложений, имеет таблицы и рисунки.

1. Теоретические основы влияния налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании

1.1. Понятие налогов и экономическое содержание налоговой нагрузки компаний

В современных условиях составной частью управленческого процесса деятельностью предприятия является налоговое планирование. За рубежом налоговому планированию уделяется большое внимание. В западных странах регулярно проводятся практические исследования по этой проблеме, еженедельно издаются сборники в сфере практики налогового планирования.

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов, сборов, страховых взносов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций

и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования [2].

Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии НК РФ налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;

3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации);

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

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым Кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации. К федеральным налогам относятся: НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль организации, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах [2].

При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены Налоговым Кодексом, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов.

К региональным налогам относятся: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Местными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги и сборы вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных

органов муниципальных образований о налогах и сборах.

К местным налогам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц [2].

Действующие в России налоговые режимы принято разделять на общий и специальные. Термин "общий режим" прямо нигде не определен, но под ним подразумевается вся система установленных Налоговым кодексом федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Специальных налоговых режимов в настоящее время несколько:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
- 2) упрощенная система налогообложения (УСН);
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.

Суть специального режима - это освобождение налогоплательщика от обязанности уплачивать ряд налогов общего режима путем замены их уплатой единого налога [20].

Определение уровня налоговой нагрузки является важной задачей. В ходе своей деятельности определяет для себя ряд показателей, которые считает оптимальными с учётом особенностей своей деятельности и иных факторов, и использует их для определения уровня налоговой нагрузки. Полученные данные организация изучает в течении нескольких периодов и решает для себя вопрос о необходимости осуществления мер по налоговой оптимизации [23].

Разработать единую методику определения нагрузки достаточно сложно, это связано с тем, что налоговая система имеет сложную структуру, а многие законодательные нормы предусматривают несколько вариантов их

применения, которые могут зависеть от условий, характера и масштабов деятельности предприятия [25]. Главным источником информации при определении уровня налоговой нагрузки служат данные налогового и бухгалтерского учета.

Наряду с бухгалтерской отчетностью организация составляет налоговые декларации (либо расчеты авансовых платежей), которые именуются налоговой отчетностью. В декларациях представлены окончательные значения, которые подаются в налоговую инспекцию и станут отправной точкой для последующих проверок контролирующими органами [24].

Оценка налоговой нагрузки производится с использованием различных методик и подходов. Одной из основных методик, которая часто описывается в специальной литературе и получила широкое распространение на практике, можно назвать определение ряда абсолютных и относительных показателей. При этом организация самостоятельно определяет для себя конкретные источники информации: либо регистры бухгалтерского учета, либо бухгалтерская отчетность.

Таким образом, одной из главных целей определения уровня налоговой нагрузки является использование полученной информации в налоговом планировании. Налоговая нагрузка применяется для оценки влияния налоговых платежей на финансовое состояние предприятия. Такой показатель зависит от множества факторов: начиная от вида деятельности (что лежит в основе классификации налоговых органов) и заканчивая особенностями ведения налогового и бухгалтерского учёта.

Определить уровень налоговой нагрузки можно с использованием методики, разработанной Министерством Финансов Российской Федерации. Так, показатель налоговой нагрузки определяется следующим образом:

$$НН = \frac{H}{B+Brд} * 100, \quad (1)$$

где $НН$ – налоговая нагрузка;

$Н$ – общая сумма всех уплаченных налогов;

$В$ – выручка;

$Врд$ – внереализационные доходы.

Для хозяйствующих субъектов эффективная налоговая оптимизация так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия, которая обусловлена не только возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и обеспечением общей безопасности как самой организации, так и ее должностных лиц.

Налоговая оптимизация - это система различных схем и методов, которая позволяет выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации. Правильная налоговая оптимизация (т. е. налоговая оптимизация, осуществляемая легальными методами) и прогнозирование возможных рисков обеспечивают стабильное положение организации на рынке, так как позволяют избежать крупных потерь в ходе хозяйственной деятельности.

1.2. Финансовая устойчивость компании: содержание, типы и методика оценки

Финансовая устойчивость является одним из показателей финансового состояния предприятия. Она отражает эффективность использования капитала, уровень платежеспособности и ликвидности, служит информационной базой для руководства, инвесторов, кредиторов и других экономических контрагентов о способности конкретной организации отвечать по собственным обязательствам.

«Финансовая устойчивость – это стабильная деятельность предприятия

на долгосрочную перспективу, обеспечиваемая высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых им финансовых средств» [22].

Некоторые экономисты рассматривают финансовую устойчивость как некий показатель или систему показателей оценки финансового состояния предприятия. Так, А.Д. Шеремет считает основным первоочередным показателем финансовой устойчивости организации разницу реального собственного капитала и уставного капитала [41].

В.В. Бочаров видит сущность финансовой устойчивости в «существовании предприятия главным образом за счет собственных средств, и именно это позволяет предприятию оставаться кредитоспособным и платежеспособным. Его подход предполагает оценку финансовой устойчивости с точки зрения таких показателей как: ликвидность, платежеспособность, а также обеспеченность организации собственными оборотными источниками при минимальном уровне предпринимательского риска» [19].

По мнению В.П. Литовченко «финансовая устойчивость представляет собой такое состояние предприятия, в соответствии с которым происходит обеспечение стабильной финансовой деятельности, постоянное превышение доходов над расходами, свободное обращение денежных средств, эффективное управление финансовыми ресурсами, непрерывный процесс производства и реализации продукции, расширение и обновление производства» [34].

Для анализа финансовой устойчивости предприятия могут применяться различные методы и приемы: метод интерпретации отчетности, маржинальный метод, факторный метод, матричный метод, горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ и др. Оценка финансовой устойчивости проводится с использованием абсолютных и относительных показателей. Для оценки финансовой устойчивости компании применяют систему относительных показателей, представленную в таблице 1.

Таблица 1 - Система показателей для оценки финансовой устойчивости компании

Показатель	Формула	Норматив
1	2	3
1. Коэффициент финансового левериджа	$K_{фл} = \frac{ЗК}{СК}$ где ЗК – заемный капитал СК – собственный капитал	$\leq 1,5$
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{оси} = \frac{СК - ВНА}{ОА}$ где ВНА – внеоборотные активы ОА – оборотные активы	$\geq 0,5$
3. Коэффициент финансовой независимости	$K_{фн} = \frac{СК}{ВБ}$ где ВБ – валюта баланса	0,4 – 0,6
4. Коэффициент финансирования	$K_{ф} = \frac{СК}{ЗК}$	$\geq 1,5$
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фу} = \frac{СК + ДЗК}{ВБ}$ где ДЗК – долгосрочный заемный капитал	$\geq 0,6$
6. Коэффициент маневренности	$K_{м} = \frac{СК + ДЗК - ВНА}{СК}$	$0,3 < K_{м} < 0,6$

Необходимо отметить, что оценку финансовой устойчивости можно проводить по абсолютным показателям.

Наличие собственных оборотных определяется:

$$СОС = СК - ВОА, \quad (2)$$

где, СОС – собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал) на конец расчётного периода;

СК – собственный капитал;

ВОА – внеоборотные активы.

Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников финансирования запасов (СДИ) рассчитывается по формуле:

$$\text{СДИ} = \text{СК} - \text{ВОВА} + \text{ДКЗ} \text{ или } \text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДКЗ}, \quad (3)$$

где, ДКЗ – долгосрочные обязательства.

Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) определяется по формуле:

$$\text{ОИЗ} = \text{СДИ} + \text{ККЗ}, \quad (4)$$

где, ККЗ – краткосрочные кредиты и займы.

После расчеты выше представленных абсолютных показателей, можно установить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

Излишек (+), недостаток (–) собственных оборотных средств рассчитывается по формуле:

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}, \quad (5)$$

где, $\Delta \text{СОС}$ – прирост (недостаток) собственных оборотных средств;
З – запасы.

Излишек (+), недостаток (–) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ($\Delta \text{СДИ}$) определяется по формуле:

$$\Delta \text{СДИ} = \text{СДИ} - \text{З}, \quad (6)$$

Излишек (+), недостаток (–) общей величины основных источников покрытия запасов ($\Delta \text{ОИЗ}$) исчисляется по формуле:

$$\Delta \text{ОИЗ} = \text{ОИЗ} - \text{З}, \quad (7)$$

Представленные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования преобразовывают в трёхфакторную модель (M):

$$M = (\Delta\text{СОС}; \Delta\text{СДИ}; \Delta\text{ОИЗ}) \quad (8)$$

Модель отражает тип финансовой устойчивости предприятия. «На основе этих составляющих формируется трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости предприятия и делается вывод о ее типе, а именно:

- абсолютная финансовая устойчивость – запасы предприятия сформированы за счет его собственных источников (собственного капитала):

$$M_1 = (1, 1, 1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} \geq 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0 \quad (9)$$

- нормальная финансовая устойчивость – формирования запасов обеспечиваются суммой собственных и долгосрочных ссудных источников:

$$M_2 = (0, 1, 1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0; \quad (10)$$

- неустойчивое финансовое состояние – запасы формируются как за счет капитализированных источников (собственного капитала и долгосрочных обязательств), и за счет краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности, то есть за счет всех основных источников формирования запасов:

$$M_3 = (0, 0, 1), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0; \quad (11)$$

- кризисное финансовое состояние – запасы не обеспечиваются

основными источниками их формирования, и предприятие находится на грани банкротства» [20]:

$$M_4 = (0, 0, 0), \text{ т.е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} < 0; \quad (12)$$

Таким образом, управление хозяйственной деятельностью включает в себя не только финансовый анализ показателей и оценку процессов, но и разработку мероприятий по стабилизации финансовой устойчивости компании.

1.3. Налоговое планирование как инструмент оптимизации налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании

«В России налоговое планирование еще не набрало своей популярности. Но в современных условиях, характеризующихся усилением контроля со стороны государства за уплатой налогов, коммерческие организации уделяют налоговому планированию все больше и больше внимания» [35].

«Наиболее распространена и популярна точка зрения, которая дает определение налогового планирования через понятия оптимизации и минимизации. Однако, более правильно рассматривать минимизацию и оптимизацию как различные термины, учитывая, что налоговая минимизация является уменьшением размера налоговых платежей, а оптимизация деятельностью налогоплательщика, направленной на достижение оптимальных результатов хозяйственной деятельности, в том числе путем снижения налоговых отчислений» [39].

Налоговое планирование является эффективным инструментом для оптимизации влияния налоговой нагрузки на финансовую устойчивость компании.

«Отсутствие налогового планирования может привести к следующим ситуациям:

- невозможность развития бизнеса в более благоприятных условиях;
- более слабая позиция по сравнению с другими участниками рынка;
- существенные ошибки в стратегическом развитии и реализация своей миссии» [39].

«Налоговое планирование определяется как деятельность налогоплательщика, нацеленная на законное уменьшение размеров его налоговой обязанности и оптимальное распределение налоговых платежей во времени» [32].

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов (рисунок 1).

В экономической литературе сложилось относительное единодушие по поводу этапов налогового планирования.

«Н.И. Малис считает, что до регистрации и начала функционирования организации необходим ответ на общие вопросы стратегического характера. На первых трех этапах налогового планирования и происходит обозначение стратегии. Следующие этапы относятся к текущему налоговому планированию, которое должно органически входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта» [35].

«А. В. Аронов, В. А. Кашин дают схожее с Н.И. Малисом представление об этапах налогового планирования. Однако необходимо заметить, что данные авторы делят этапы налогового планирования на стратегическое и оперативное налоговое планирование, а также как этап, выделяют оценку эффективности налогового планирования» [18].

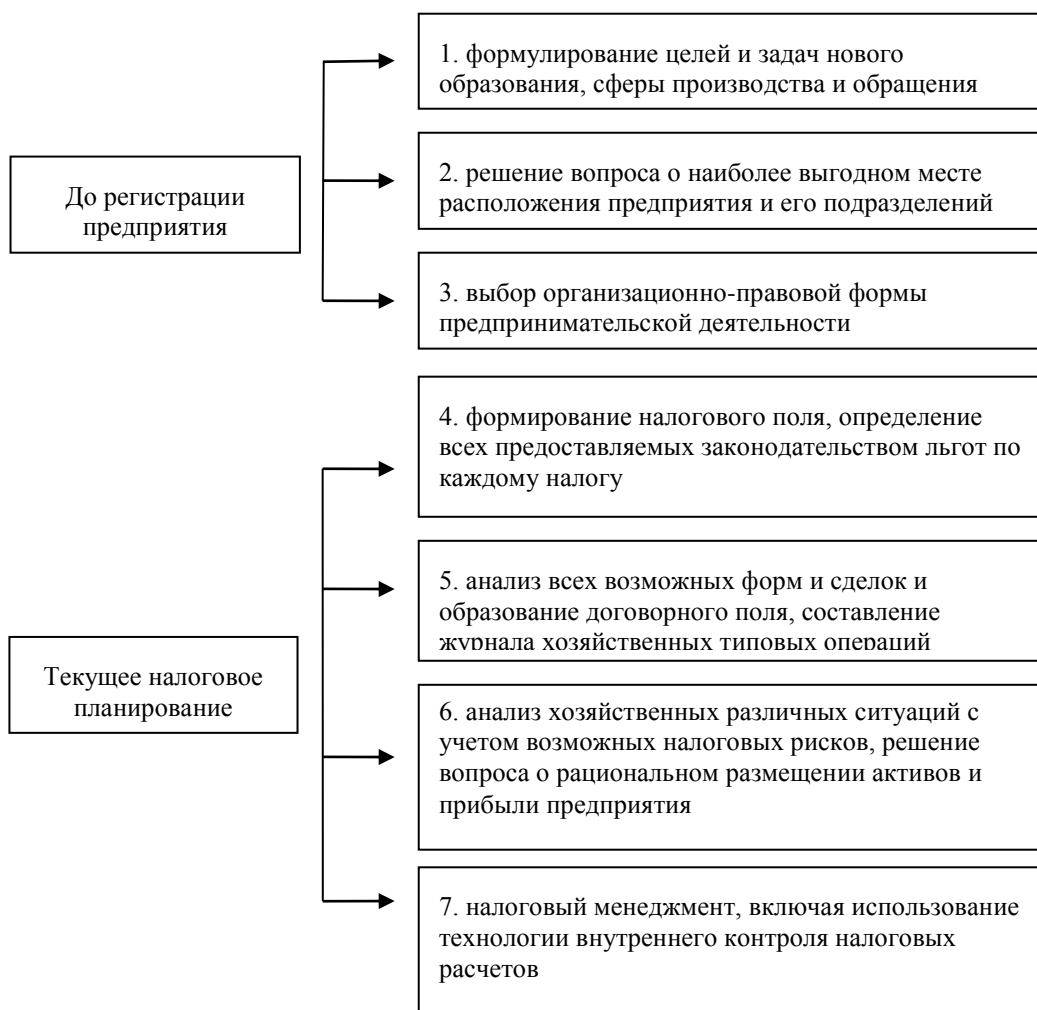


Рисунок 1 - Этапы налогового планирования

А.В. Брызгалин выделяет этапы налогового планирования для целей определения налогового поля: стратегическое, оперативное и оценка эффективности налогового планирования [20].

Похожую точку зрения высказывает экономист Адамов Н.А.. Рассмотрим этапы, представленные данным автором.

«Сущность стратегического налогового планирования заключается в том, что при решении важнейших условий своего функционирования организация проводит анализ налоговых последствий при выборе того или иного варианта и определяет оптимальный, наиболее соответствующий реализации поставленных стратегических целей.

Оперативное налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, осуществляемых в процессе текущей деятельности организации и направленных на регулирование уровня ее налоговой нагрузки. Завершающий этап налогового планирования – оценка его эффективности. Любое планирование бессмысленно без сравнения полученных результатов с запланированными» [10].

Таким образом, систематизируем и обобщим этапы налогового планирования.

«На первом этапе обычно появляется идея об организации бизнеса, формулируются цели и задачи, а также достигается ясность в вопросе о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодательством.

Второй этап - выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производства и конторских помещений организации, а также ее филиалов, дочерних компаний и руководящих органов» [10].

Выбор организационно-правовой формы юридического лица и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом, как правило, происходит на третьем этапе.

«Последующие этапы относятся к текущему налоговому планированию, которое должно пронизывать всю систему управления хозяйствующего субъекта:

- формирование так называемого налогового поля организации с целью анализа налоговых льгот, на основе проведенного анализа формируется план их использования по выбранным налогам;

- разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений организации;

- составление журнала типовых хозяйственных операций для ведения финансового и налогового учета; анализ различных налоговых ситуаций;

- планирование надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов» [13].

В налоговом планировании необходимо использовать всю совокупность имеющихся в арсенале финансового управления методов. На каждом этапе или стадии наиболее эффективны свои методы. Но только комплексное и последовательное их применение обеспечит результативность работы. В экономической литературе предлагаются различные подходы к методам налогового планирования.

«А. В. Брызгалин к методам налоговой оптимизации относит: разработку приказа по учетной политике, оптимизацию через договор, метод замены отношений, метод разделения отношений, метод отсрочки налогового платежа, метод сокращения объекта налогообложения, метод оффшора, применение льгот и освобождений» [20].

«Рюмин С.М. выделяет такие методы: замена объекта налога; замена субъекта налога (налогоплательщика); замена налоговой юрисдикции, замена обстоятельств, сопутствующих той или иной облагаемой налогом деятельности; другие методы снижения налоговых обязательств: обмен налоговыми льготами, обмен долгами, передача имущества в зарубежный траст, использование международных соглашений об устранении двойного налогообложения» [24]. «Литвин М.И. выделяет также в качестве методов: текущий финансовый контроль, метод предварительной налоговой экспертизы, метод вариационно-сравнительного анализа» [39].

«Липатова И.В. рассматривает балансовый метод и метод микробалансов. Она также относит к методам налогового планирования ситуационный метод и численные балансовые методы: микробалансов, графоаналитических зависимостей, матрично-балансовый, комбинированные методы» [32].

Лермонтов Ю.М. выделяет следующие методы [31]: расчетно-аналитический метод; нормативный метод; балансовый метод; экономико-

математические методы; метод оптимизации плановых решений; метод налогового поля.

«Расчетно-аналитический метод предполагает расчет показателей на основе анализа достигнутых величин за прошедшие периоды, индексов их изменения и экспертных оценок развития. Расчетно-аналитический метод предполагает налоговое планирование на основе производственных, финансовых планов, прогнозов объемов продаж, затрат, то есть обеспечивает тесную связь всех элементов планирования и финансового управления между собой. Нормативный метод применяется при расчете плановых показателей по действующим нормативам – налоговым ставкам, тарифам, нормам амортизационных отчислений.

Балансовый метод состоит в создании бухгалтерской модели хозяйственной или финансовой ситуации. То есть он предполагает рассмотрение той или иной ситуации путем составления бухгалтерских проводок и на их основе – расчета баланса. Этот метод широко применяется во многих организациях.

Максимально полную информацию о критериях оптимальности о налоговом планировании представляет использование экономико-математических методов, что позволяет организации по каждой конкретной ситуации не только рассчитать эффективность различных вариантов решения, но и обозначить критерии выбора оптимального. Учет и сравнение данных факторов составляют сущность метода оптимизации плановых решений. Он заключается в разработке ряда вариантов возможных решений, оценки эффективности каждого и выборе наиболее оптимального.

Кроме общих методов, используемых в системе финансового управления в целом, в налоговом планировании применяется метод формирования налогового поля. Суть этого метода заключается в следующем. После выбора хозяйствующим субъектом вариантов правовой организации фирмы, осуществления хозяйственной и финансовой

деятельности, а также формирования учетной политики составляется полный перечень обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды. По каждому платежу разрабатывается оптимальная система льгот, фиксируются ставки, источники начисления, сроки уплаты» [32]. Один из основных методов классического налогового планирования – выявление ошибок, допущенных предприятием, когда обнаруживается переплата налогов либо их недоплата. Оптимизационное налоговое планирование заключается в том, что предприятие планирует и организует свою деятельность так, чтобы платить по возможности меньше налогов.

Таким образом, организация, которая правильно выстраивать налоговое планирование способна своевременно оптимизировать налоговую нагрузку и своевременно выявить ее влияние на финансовую устойчивость.

2. Анализ финансовой устойчивости и налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс»

2.1. Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО ТД «Алекс»

Объектом исследования выступает ООО ТД «Алекс», которое функционирует на основании действующего законодательства РФ и согласно Уставу.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество вправе иметь печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Федеральным законом может быть предусмотрена обязанность общества использовать печать.

ООО ТД «Алекс» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Основным видом деятельности ООО ТД «Алекс» является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

Дополнительными видами деятельности выступают:

- торговля оптовая бытовыми электротоварами;
- торговля оптовая станками;
- торговля оптовая неспециализированная;
- торговля оптовая прочими машинами и оборудованием.

Организационная структура управления ООО ТД «Алекс» представлена на рисунке 2.

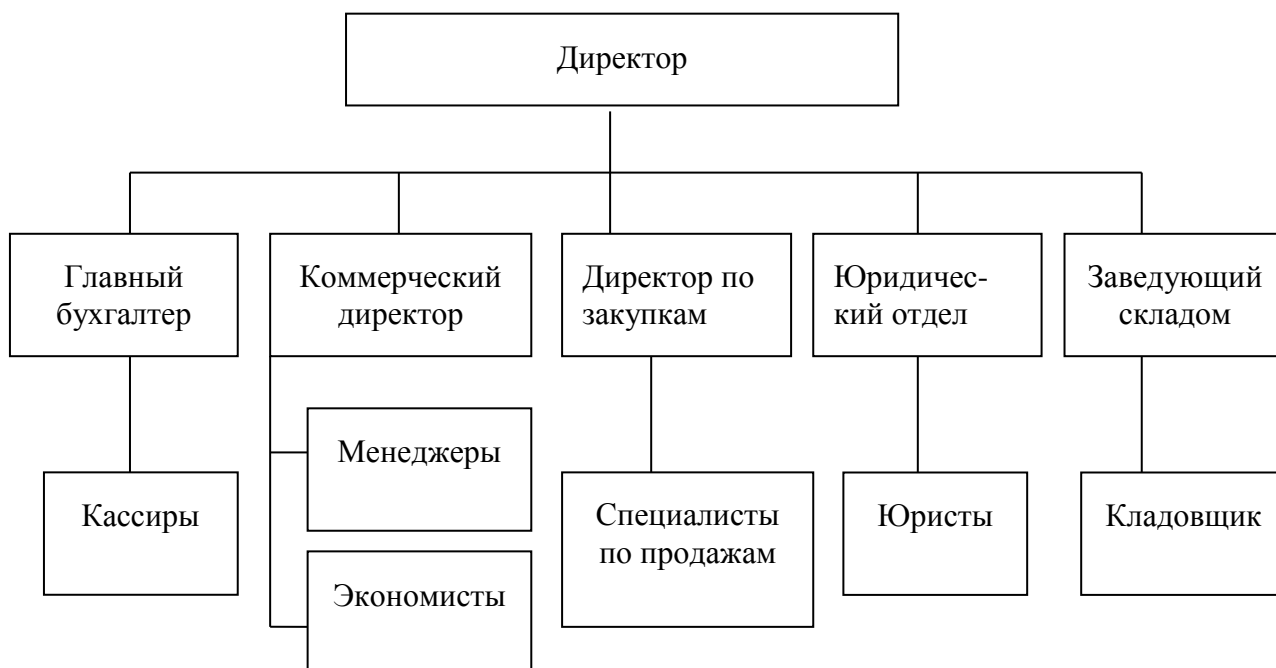


Рисунок 2 - Организационная структура управления ООО ТД «Алекс»

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 2.

Таблица 2 - Техничко-экономические показатели деятельности ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	Изм-е (+/-)	Темп прироста, %	2019 г.	Изм-е (+,-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс.руб.	34270	33850	-420	-1,23	34620	770	2,27
Себестоимость продаж, тыс.руб.	32560	31700	-860	-2,64	32450	750	2,37

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Валовая прибыль, тыс. руб.	1710	2150	440	25,73	2170	20	0,93
Прибыль от продаж, тыс.руб.	1530	1450	-80	-5,23	1388	-62	-4,28
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	690	650	-40	-5,80	737	87	13,38
Чистая прибыль, тыс.руб.	552	520	-32	-5,80	590	70	13,46
Стоимость основных средств, тыс.руб.	27271	29015	1744	6,40	40058	11043	38,06
Стоимость активов, тыс.руб.	64800	65300	500	0,77	71000	2997	4,59
Фондоотдача, руб.	1,26	1,17	-0,09	-7,16	0,86	-0,30	-25,92
Оборачиваемость активов	0,53	0,52	-0,01	-1,98	0,51	-0,01	-2,21
Рентабельность продаж, %	4,46	4,28	-0,18	-	4,01	-0,27	-

Источник анализа - бухгалтерская отчетность ООО ТД «Алекс» представлена в приложениях А, Б, В.

Динамика финансовых показателей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 3.

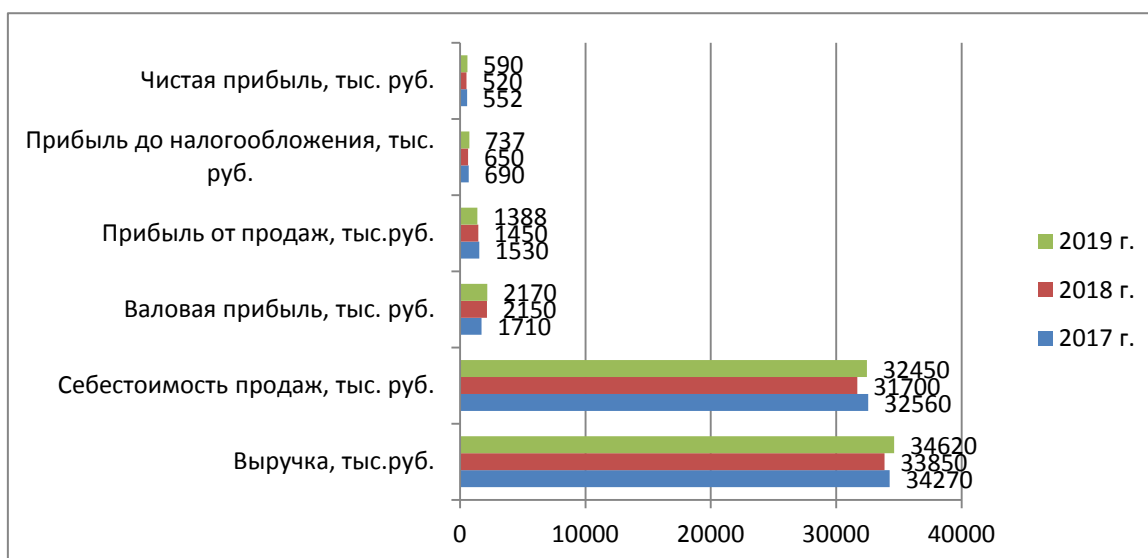


Рисунок 3 – Динамика финансовых показателей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. показатели выручки и себестоимости продаж сократились на 1,23% и 2,64% соответственно. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. данные показатели увеличились: выручка на 2,27%, а себестоимость продаж на 2,37%. Также в 2018 г. по сравнению с 2017 г. наблюдается снижение прибыли от продаж на 5,23%, прибыли до налогообложения и чистой прибыли на 5,80% соответственно. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. прибыль от продаж сократилась на 4,28%. Прибыль до налогообложения увеличилась на 13,38%, а чистая прибыль выросла на 13,46%. Это произошло за счет снижения процентов к уплате и прочих расходов. В рассматриваемые периоды наблюдается снижение фондоотдачи, оборачиваемости активов и рентабельности продаж. Так в 2019 г. по сравнению с 2018 г. фондоотдача снизилась на 0,30 пункта, оборачиваемость активов на 0,01 пункт, а рентабельность продаж на 0,27%. Такая тенденция показывает снижение относительную эффективность деятельности.

2.2. Оценка финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»

Для комплексной оценки финансовой устойчивости организации необходимо рассчитать абсолютные и относительные показатели ее характеризующие. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2011 г.
1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансового левериджа	1,15	1,02	0,99	-0,13	-0,03

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,08	0,09	-0,14	0,01	-0,23
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,47	0,50	0,50	0,03	0
Коэффициент финансирования	0,87	0,98	1,01	0,11	0,03
Коэффициент финансовой устойчивости	0,47	0,50	0,50	0,03	0
Коэффициент маневренности	0,10	0,10	-0,12	0	-0,22

Представим графически динамику коэффициента финансового левериджа ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. на рисунке 4.

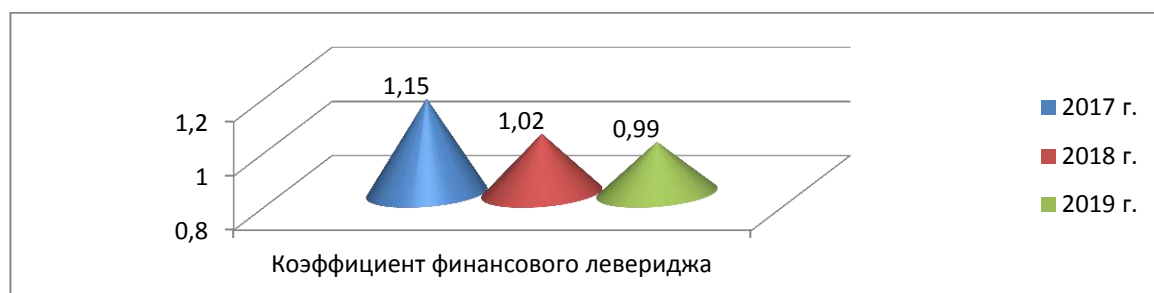


Рисунок 4 – Динамика коэффициента финансового левериджа ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Из расчетов видно, что коэффициент финансового левериджа в динамике снижается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,13 пункта, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,23 пункта. Данный коэффициент характеризует финансовые риски компании. Его нормативное значение должно быть $\leq 1,5$. Проведенные расчеты показали положительную динамику, которая свидетельствует о снижении финансовых рисков в ООО ТД «Алекс».

Графически динамика коэффициента обеспеченности собственными

источниками финансирования ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. отображена на рисунке 5.

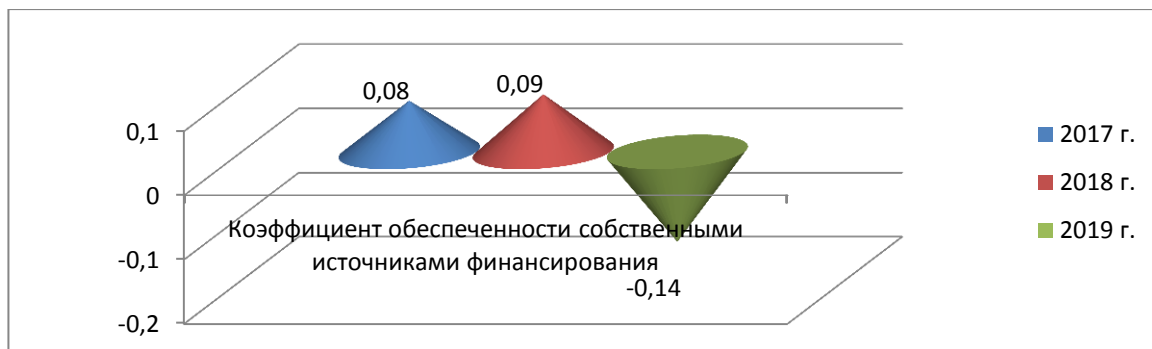


Рисунок 5 – Динамика коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования является важным показателем, который характеризует покрытие оборотных активов собственными оборотными средствами. Нормативным значением данного показателя является $\geq 0,5$. В ООО ТД «Алекс» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. данный показатель снизился на 0,23 пункта и стал отрицательным. Это произошло из-за увеличения стоимости основных средств. Это говорит о том, что в организации нет собственных оборотных средств для покрытия оборотных активов. Такая ситуация является не допустимой для нормального функционирования любой компании.

На рисунке 6 представлена динамика автономии ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

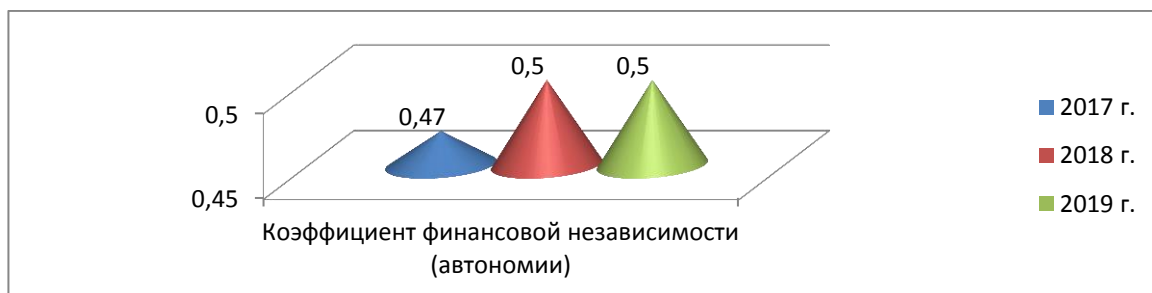


Рисунок 6 – Динамика коэффициента автономии ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Коэффициент автономии показывает долю собственных средств в валюте баланса. Его нормативное значение должно быть в пределах 0,4 – 0,6. Расчеты показали, что в ООО ТД «Алекс» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. данный коэффициент увеличился на 0,03 пункта и составил 0,5, а в 2019 г. оставался неизменным. Следует отметить, что коэффициент автономии находится в пределах нормы.

Графически динамика коэффициента финансирования ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. отображена на рисунке 7.

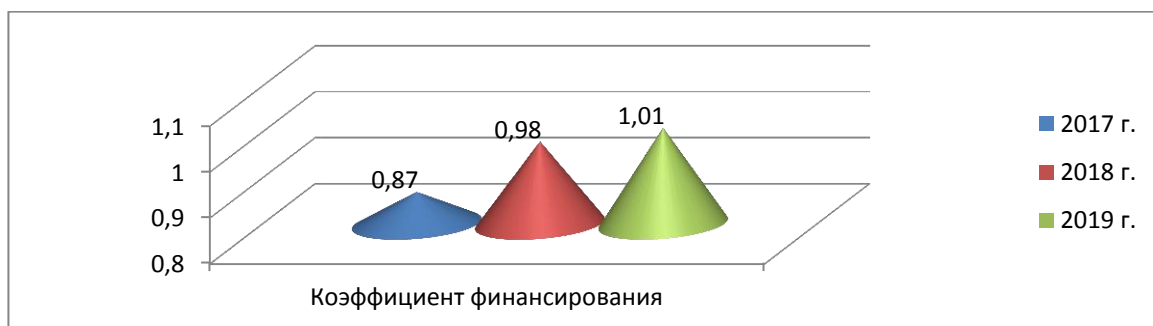


Рисунок 7 – Динамика коэффициента финансирования ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Коэффициент финансирования отражает соотношение собственного и заемного капитала. Нормативное значение должно быть $\geq 1,5$. В ООО ТД «Алекс» данный коэффициент в динамике увеличивается и в 2019 г. составил 1,01, однако не достиг нормативного значения.

Динамика коэффициента финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. отображена на рисунке 8.

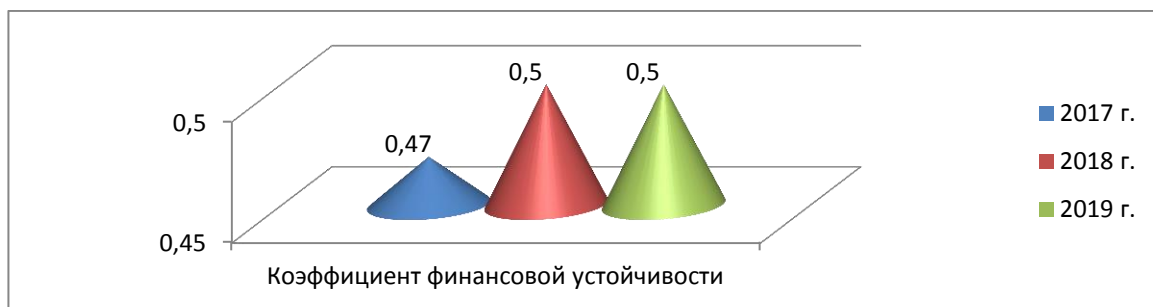


Рисунок 8 – Динамика коэффициента финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Коэффициент финансовой устойчивости является важным показателем, отражающих долю перманентного капитала в валюте баланса организации. Данный коэффициент показывает долгосрочную финансовую устойчивость компании. Нормативное значение коэффициента финансовой устойчивости $\geq 0,6$. В ООО ТД «Алекс» коэффициент финансовой устойчивости в 2018 г. и 2019 г. оставался неизменным и составлял 0,5, что не соответствует норме.

Динамика коэффициента маневренности ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. отображена на рисунке 9.

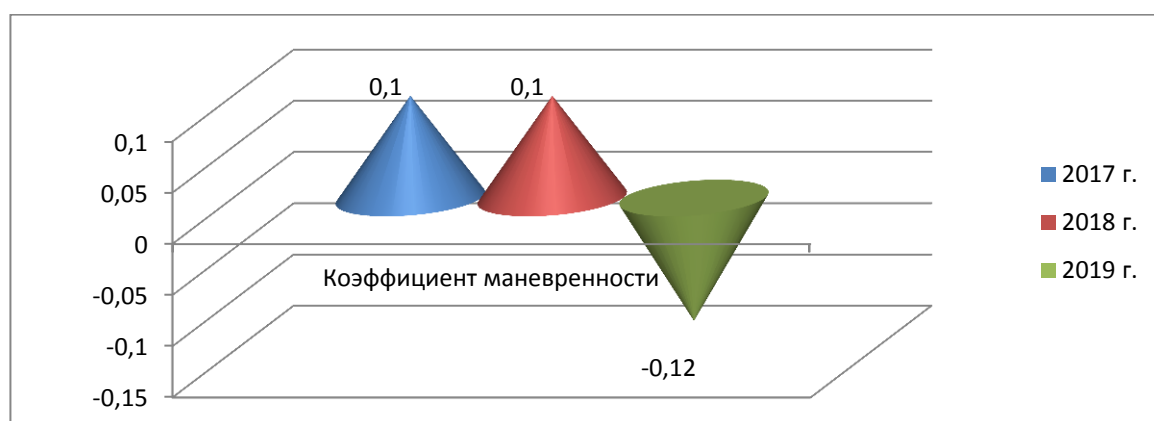


Рисунок 9 – Динамика коэффициента маневренности ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Коэффициент маневренности показывает соотношение мобильной части собственных оборотных средств к собственному капиталу. Его нормативное значение должно соответствовать $0,3 < K_m < 0,6$. В ООО ТД «Алекс» коэффициент маневренности в 2017 г. и 2018 г. составлял 0,1, а в 2019 г. сократился на 0,22 пункта и стал отрицательным, что не соответствует нормативному значению и показывает недостаток собственных оборотных средств.

Для полной оценки финансовой устойчивости организации рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. и установим тип его финансовой устойчивости (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Собственные оборотные средства	2929	3385	-4358	456	-7743
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов	2929	3385	-4358	456	-7743
Общая величина источников формирования запасов и затрат	37529	36285	30942	-1244	-5343
Общая величина запасов и затрат	10560	11800	9900	1240	-1900
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников (стр.1– стр.4)	-7631	-8415	-14258	-784	-5843
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников с учетом долгосрочных обязательств (стр.2 – стр.4)	-7631	-8415	-14258	-784	-5843
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (стр.3 – стр.4)	26969	24485	21042	-2484	-3443
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)		

Из проведенного анализа видно, что в 2017-2019 гг. ООО ТД «Алекс» относилось к третьему типу финансовой устойчивости – неустойчивое финансовое состояние. В данных периодах наблюдалось нарушение нормальной платежеспособности, возникала необходимость увеличения собственных оборотных средств. Если организация своевременно не предпримет соответствующие мероприятия по улучшению финансовой устойчивости, то возникнет кризисная ситуация и риск банкротства.

2.3. Анализ налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс»

В настоящее время налоговая нагрузка для каждой организации является важным элементом в деятельности. Предприятия должны регулярно оценивать налоговую нагрузку, чтобы изыскивать резервы и возможности ее снижения и повышения результатов деятельности.

От того насколько эффективна используемая система налогообложения зависят и финансовые результаты компании и ее финансовая устойчивость.

ООО ТД «Алекс» применяет общий режим налогообложения.

Организация уплачивает следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость (20%);
- налог на прибыль (20%);
- налог на имущество (1,1%);
- налог на доходы физических лиц (13%);
- страховые взносы (30%);
- отчисление на страхование от несчастных случаев (0,2%).

Земельный налог ООО ТД «Алекс» не уплачивает, поскольку не имеет в собственности земли.

Анализ налоговых платежей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ налоговых платежей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Показатели, тыс. руб.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2018-2017	2019-2018	2018/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Налог на добавленную стоимость	300	320	500	20	180	6,67	56,25
Налог на прибыль	138	130	147	-8	17	-5,80	13,08
Налог на имущество	300	319	440	19	121	6,33	37,93

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Налог на доходы физических лиц	429	508	593	79	85	18,41	16,73
Страховые взносы	990	1173	1368	183	195	18,48	16,62
Страховые взносы от несчастных случаев	7	8	9	1	1	14,29	12,50
Всего налогов	2164	2458	3057	294	599	13,59	24,37

Проведенный анализ показал, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. величина налога на добавленную стоимость выросла на 6,67%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 56,5%. Налог на прибыль в 2019 г. по сравнению с 2018 г. повысился на 13,08%. Существенный рост наблюдается в 2019 г. по сравнению с 2018 по налогу на имущество – на 37,93%. Это связано с приобретением в 2019 г. основных средств.

ООО ТД «Алекс» является налоговым агентом по уплате налога на доходы физических лиц. В связи с повышением заработной платы персонала налоговые платежи по налогу на доходы физических лиц в динамике повышаются: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 18,41%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 16,73%.

В организации наблюдается рост страховых взносов: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. их рост составил на 18,48%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 16,62%. Страховые взносы от несчастных случаев также увеличились: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 14,29%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 12,50%.

В ООО ТД «Алекс» общая сумма налогов увеличивается с каждым годом. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. на 13,59%, а в 2019 г. в сравнении с 2018 г. на 24,37%.

Динамика налоговых платежей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

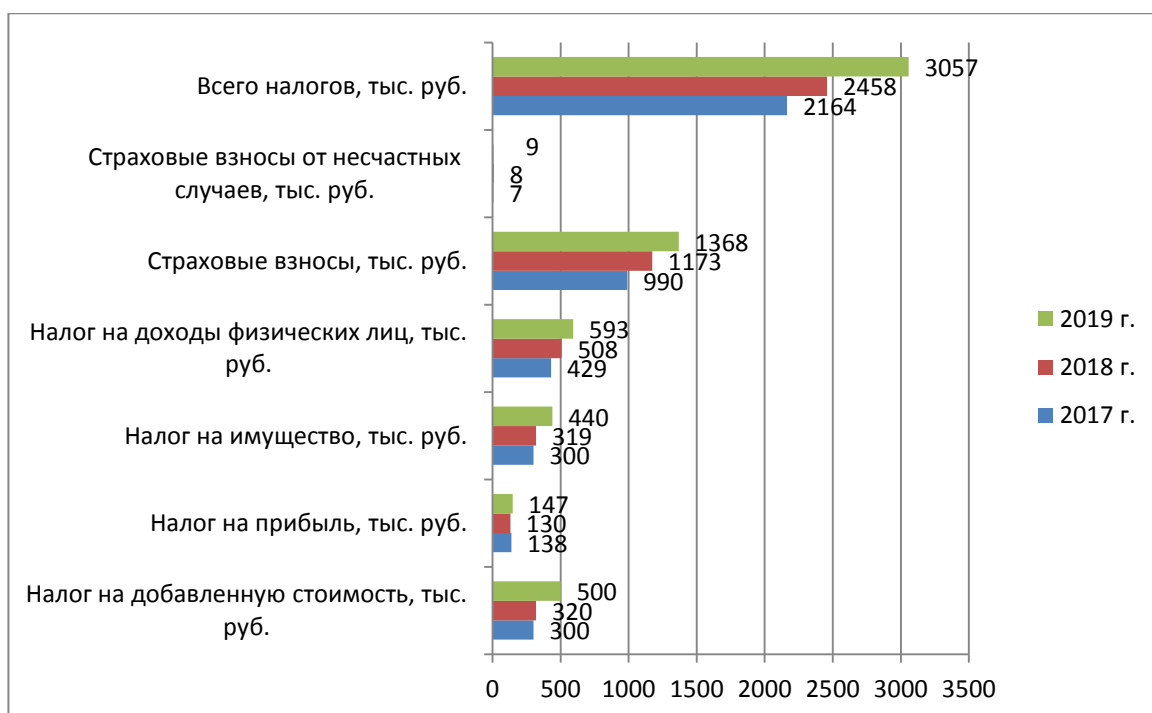


Рисунок 10 – Динамика налоговых платежей ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Размер налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» определим, опираясь на общую методику, разработанную Министерством Финансов Российской Федерации. В основу методики входит определение уровня налоговой нагрузки компании путем соотношения уплаченных налогов с суммой выручки и внереализационных доходов. Уровень налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс», рассчитанный согласно методики Министерства Финансов Российской Федерации представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» по методике разработанной Министерством Финансов Российской Федерации

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	34270	33850	34620	-420	770
Прочие доходы, тыс. руб.	710	780	600	70	-180

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Общая сумма доходов, тыс. руб.	34980	34630	35220	-350	590
Сумма налоговых платежей в бюджет, тыс. руб.	1167	1277	1680	110	403
Сумма платежей во внебюджетные фонды, тыс. руб.	997	1181	1377	184	196
Общая сумма налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды, тыс. руб.	2164	2458	3057	294	599
Общая налоговая нагрузка, %	6,19	7,10	8,68	0,91	1,58
Налоговая нагрузка по платежам в бюджет, %	3,34	3,69	4,77	0,35	1,08
Налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды, %	2,85	3,41	3,91	0,56	0,50

Динамика налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

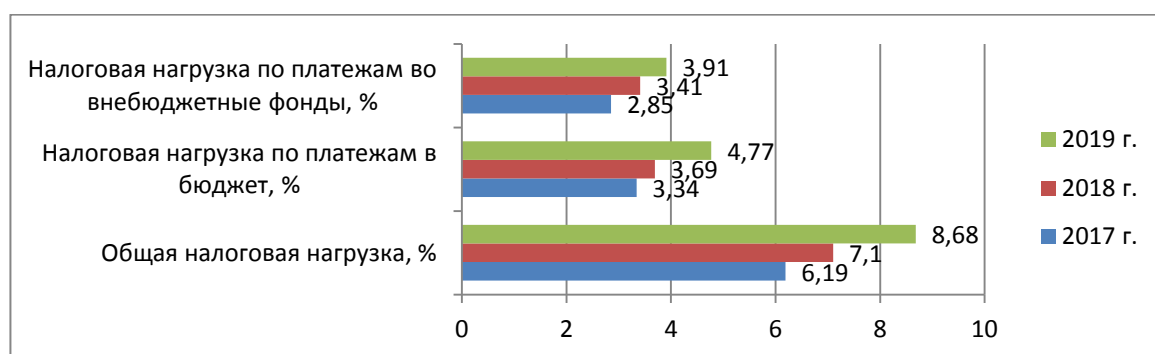


Рисунок 11 – Динамика налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Проведенные расчеты показали, что общая налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» в динамике увеличивается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,91%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 1,58%. Налоговая нагрузка по платежам в бюджет также имеет рост в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,35%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 1,08%. Налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды выросла в 2019 г. по сравнению 2018 г. на 0,50%.

3. Разработка мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»

3.1. Мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»

Совершенствование налогообложения в ООО ТД «Алекс» заключается в разработке системы методов и приемов, оптимизирующей величину налогов при соблюдении налогового законодательства. Оно оказывает существенное влияние на финансовые результаты и на финансовую устойчивость компании.

Мероприятия по совершенствованию налогообложения в ООО ТД «Алекс» охватывают все аспекты деятельности организации, в том числе механизм построения отношений с контрагентами. Рациональное построение этих отношений позволяет минимизировать налоги за счет исключения ошибок в их оформлении. Совершенствование налогообложения в ООО ТД «Алекс» должно реализоваться налоговым планированием.

Налоговое планирование конкретного субъекта предпринимательской деятельности - это выбор оптимального, с точки зрения конкретного налогоплательщика, сочетания и построения правовых форм деятельности в целях снижения налогового бремени в рамках действующего налогового законодательства. Наибольшее распространение упрощенная система налогообложения получила в сферах розничной и оптовой торговли, общепита и услуг, на небольших производственных предприятиях, у предпринимателей без образования юридического лица, а также на отдельных предприятиях, выделенных из крупных структур.

Выделим основные принципы налогового планирования, которые можно сформулировать для ООО ТД «Алекс»:

- 1) законность;
- 2) применение опыта судебной практики по вопросам оптимизации налогообложения;
- 3) перспективность;
- 4) поэтапность внедрения.

Выделим основные элементы налогового планирования ООО ТД «Алекс» на рисунке 12.

Для ООО ТД «Алекс» должна ставиться задача снижения налоговой нагрузки путем оптимизации налогообложения. Оптимизация налоговой нагрузки является одним из основных элементов налогового планирования предприятия. ООО ТД «Алекс» применяет общую систему налогообложения.

В настоящее время среди субъектов малого предпринимательства широко применяется упрощенная система налогообложения (УСН).

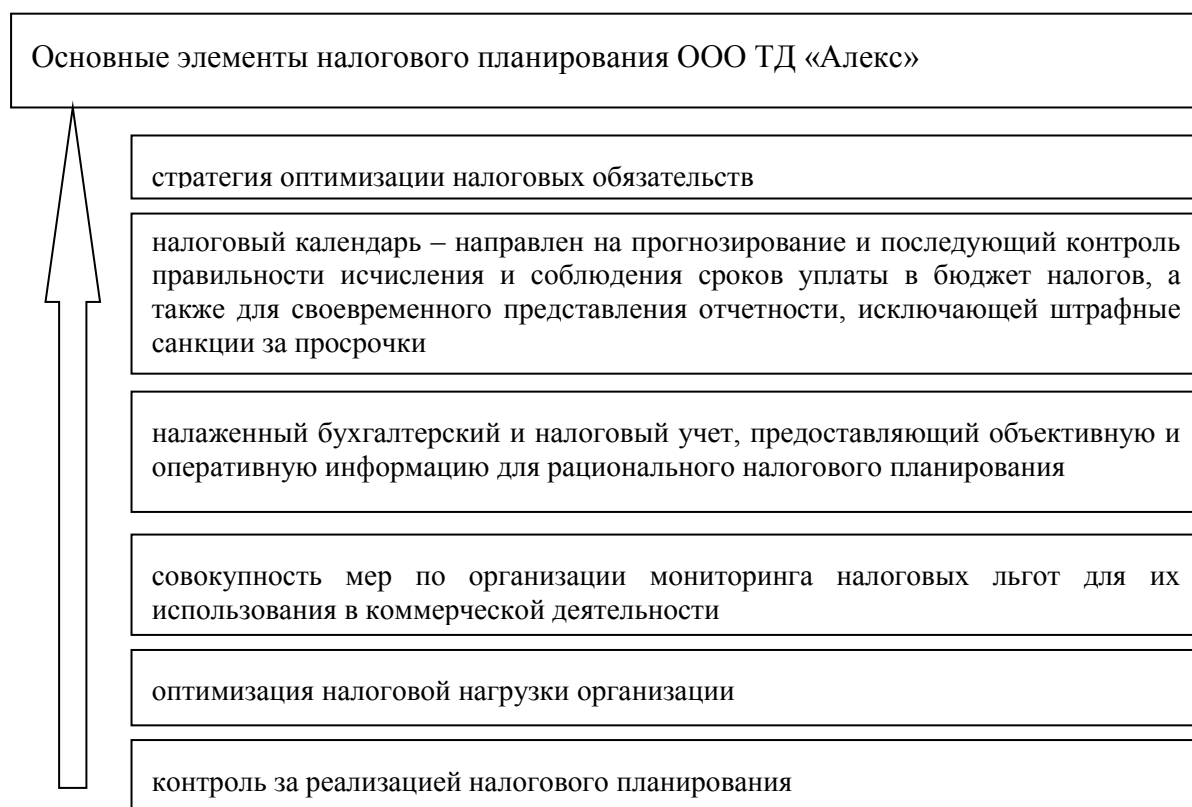


Рисунок 12 – Основные элементы налогового планирования ООО ТД «Алекс»

Объектом налогообложения единым налогом при упрощенной системе налогообложения признаются:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Если налогоплательщик выберет «доходы», то будет платить налог с доходов в размере 6% , и, учитывать ему нужно будет только доходы: в данном случае нет необходимости подтверждать произведенные расходы.

В том случае, когда выбор выпадает на объект, «доходы за минусом расходов», то ставка единого налога будет выше - 15%, но и платить налог придется уже не со всего объема налогооблагаемых доходов, а с положительной разницы между доходами и расходами.

Однако при выборе данного объекта налогообложения обязателен учет всех расходов и их документальное подтверждение. При признании доходов и расходов в упрощенной системе налогообложения используется кассовый метод.

При этом выбор объекта налогообложения осуществляется предприятием самостоятельно и объект налогообложения может меняться налогоплательщиком по истечении года применения УСН.

При применении УСН налоговая нагрузка будет меньше чем при использовании общей системы налогообложения. Тем не менее с целью принятия решения о переходе на УСН следует рассчитать экономическую эффективность.

Для выбора оптимального режима налогообложения следует сравнить показатели налоговой нагрузки, которая будет при различных режимах и выбрать тот, где будет меньше налоговая нагрузка. Однако есть и иные факторы, влияющие на выбор режима налогообложения, такие как:

- ведение бухгалтерского и налогового учета,
- порядок включения в состав расходов стоимости основных средств,
- продажа основных средств, приобретенных после перехода на УСН,

- НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) и т.д.

Для выбора оптимального режима налогообложения проводить предполагаемого размера налоговых отчислений при общем режиме и УСН является недостаточным. Следует принимать во внимание то, что при применении УСН организация не является налогоплательщиком НДС.

Используя УСН, предприниматель будет вынужден реализовывать товары или услуги без НДС, что следует учитывать при планировании перехода на УСН.

В процессе применения УСН налоговая нагрузка организаций существенно сокращается, что позволяет экономить на отдельных видах налогов и «зарплатных» отчислениях.

Условия и критерии, позволяющие выбрать упрощённую систему налогообложения, устанавливаются ежегодно. Правда, последние пару лет в этом смысле установилась определённая стабильность, т.е. требования к плательщикам УСН кардинально не меняются.

Критерии, позволяющие применять упрощенную систему налогообложения, указаны в главе 26.2 Налогового кодекса:

- средняя численность работников - не более 100 человек;
- налогоплательщик не вправе заниматься некоторыми видами деятельности (например, банковской и страховой, ломбардами, добычей полезных ископаемых, кроме общераспространённых и др.);
- годовой доход не должен превышать 150 млн. рублей (несколько лет назад лимит составлял всего 60 млн. рублей);
- у организации нет филиалов;
- доход, полученный действующим бизнесом за 9 месяцев текущего года при переходе с ОСНО на УСН с 2019 года, не может быть больше 112,5 млн. рублей;
- остаточная стоимость основных средств не превышает 150 млн. рублей (до 2017 лимит был установлен на сумме в 100 млн. рублей).

Организация, применяющая УСН, освобождается от уплаты следующих налогов:

- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- налога на добавленную стоимость (за исключением НДС подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ; НДС, уплачиваемого участником товарищества, на которого возложена обязанность по уплате налогов; НДС, уплачиваемого организацией – налоговым агентом).

Организация, применяющая УСН, обязана уплатить:

- единый налог, исчисляемый по результатам хозяйственной деятельности;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование наемных работников;
- НДФЛ с доходов наемных работников;
- страховые взносы на наемных работников по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- в добровольном порядке можно уплатить страховые взносы в ФСС РФ по тарифу, определяемому в соответствии с НК РФ;
- иные налоги в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Показатели ООО ТД «Алекс» не превышают установленные требования для перехода на упрощенную систему налогообложения. Большинство партнеров, с которыми сотрудничает ООО ТД «Алекс» являются субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения и не являющимися плательщиками НДС. В этой связи по нашему мнению переход ООО ТД «Алекс» на упрощенную систему налогообложения не повлияет на потоки покупателей,

значительно снизит налоговую нагрузку и положительно повлияет на его финансовую устойчивость.

Кроме того, анализ показал, что в организации третий тип финансовой устойчивости – неустойчивое финансовое состояние. В данных периодах наблюдалось нарушение нормальной платежеспособности, возникала необходимость увеличения собственных оборотных средств.

В процессе исследования выявлено, что в 2019 г. ООО ТД «Алекс» приобрело значительную часть основных средств - здания, большинство из которых в течение года не использовались. Это приобретение негативно повлияло на финансовую устойчивость организации, отвлекло существенную часть собственных оборотных активов и увеличило уплату налога на имущество, повысив налоговую нагрузку.

В рамках проведенного исследования предлагаем реализовать неиспользованные основные средства в сумме 15 000 тыс. руб. и полученные средства направить на погашение краткосрочных кредитов и займов. Данное мероприятие в совокупности с переходом на УСН позволит существенно улучшить финансовую устойчивость ООО ТД «Алекс».

Систематизируем предложенные мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» и представим их на рисунке 13.

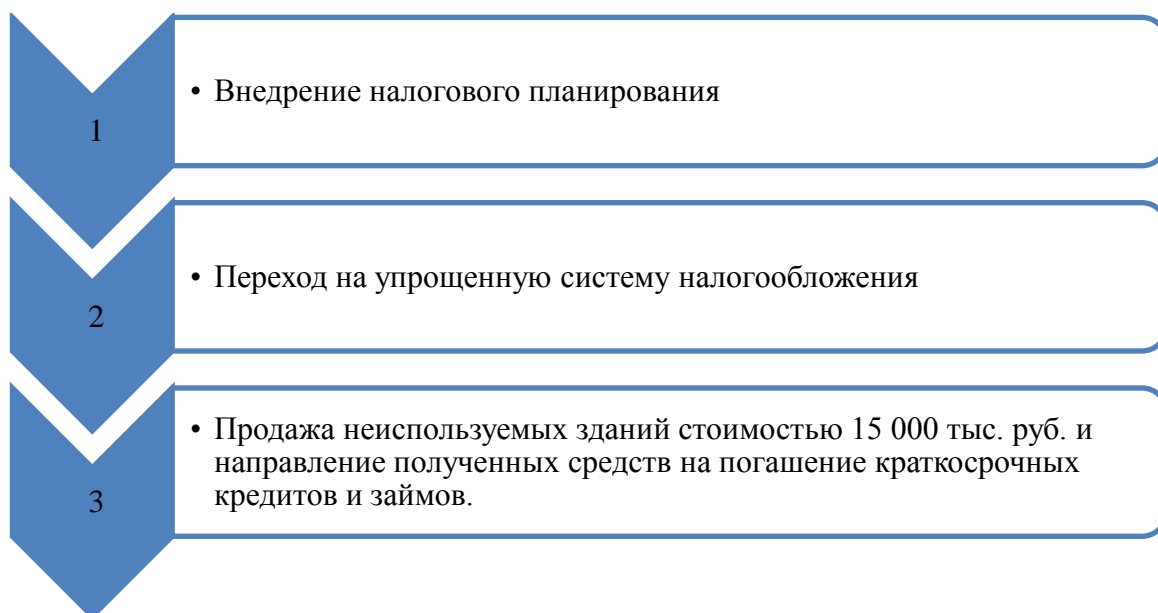


Рисунок 13 – Мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс»

Оптимизация налоговой нагрузки позволит существенно повысить финансовые результаты ООО ТД «Алекс», а также улучшить его финансовую устойчивость.

3.2. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Как было отмечено ранее к одному из мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» относится внедрение налогового планирования. Данную обязанность должен выполнять главный бухгалтер организации. Путем налогового планирования можно спрогнозировать влияние налоговой нагрузки на ключевые финансовые показатели организации и своевременно принять мероприятия по снижению налоговых и финансовых рисков.

Важным мероприятием является переход ООО ТД «Алекс» с общего режима налогообложения на упрощенную систему налогообложения.

В настоящее время применение УСН возможно реализовывать посредством выбора одного из двух методов исчисления единого налога: метод «Доходы» - 6% от общего дохода организации; метод «Доходы минус расходы» - 15% с разницы между доходами и расходами.

В таблице 7 рассчитаем финансовый результат при УСН методом «Доходы» и методом «Доходы минус расходы»

Таблица 7 – Определение финансового результата при УСН методом «Доходы» и методом «Доходы минус расходы»

Показатель	Прогноз на основании данных 2019 г., тыс. руб.
Выручка	34620
Себестоимость продаж	32450
Коммерческие расходы	462
Управленческие расходы	320
Проценты к уплате	551
Прочие расходы	700
Итого расходы	34483
Финансовый результат для налогообложения УСН	137
Единый налог по УСН (6%)	2077
Страховые взносы	702
Сумма единого налога к уплате в бюджет с учетом страховых взносов	1375
Единый налог по УСН (15%)	21

Согласно абз. 2 п. 3 ст. 346.21 НК РФ сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, при выборе метода «Доходы» снижается на величину страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (ОПС), уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. В этом случае величина налога не может быть уменьшена более чем на 50%.

Проведем в таблице 8 расчет прогнозных налоговых платежей ООО ТД «Алекс» при применении УСН.

Таблица 8 – Прогноз налоговых платежей ООО ТД «Алекс» при применении УСН

Показатель	Прогноз по данным 2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Метод «Доходы»		
Единый налог при УСН (6%)	1375	66,2
Страховые взносы	702	33,8
Итого	2077	100,0
Метод «Доходы минус расходы»		
Единый налог при УСН (15%)	21	3,0
Страховые взносы	702	97,0
Итого	723	100,0

Проведенные расчеты показали, что для ООО ТД «Алекс» выгодным является применение метода «Доходы минус расходы», поскольку организация значительно меньше будет уплачивать налоговых платежей.

Рассчитаем в таблице 9 налоговую нагрузку ООО ТД «Алекс» в результате перехода на УСН с применением метода «Доходы минус расходы» по методике, разработанной Министерством Финансов Российской Федерации.

Таблица 9 - Налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» в результате перехода на УСН с применением метода «Доходы минус расходы» по методике, разработанной Министерством Финансов Российской Федерации

Показатель	2019 г. (при ОСНО)	Прогноз (при УСН – 15%)	Абсолютное отклонение
1	4	2	3
Общая налоговая нагрузка, %	8,68	3,74	-4,94
Налоговая нагрузка по платежам в бюджет, %	4,77	1,71	-3,06
Налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды, %	3,91	2,02	-1,89

Расчеты показали, что в результате перехода на УСН (15%) по методу «Доходы минус расходы» общая налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» снизится на 4,94%, налоговая нагрузка по платежам в бюджет уменьшится на

3,06%, а налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды сократиться на 1,89%.

Динамика налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» в результате перехода на УСН с применением метода «Доходы минус расходы» отражена на рисунке 14.

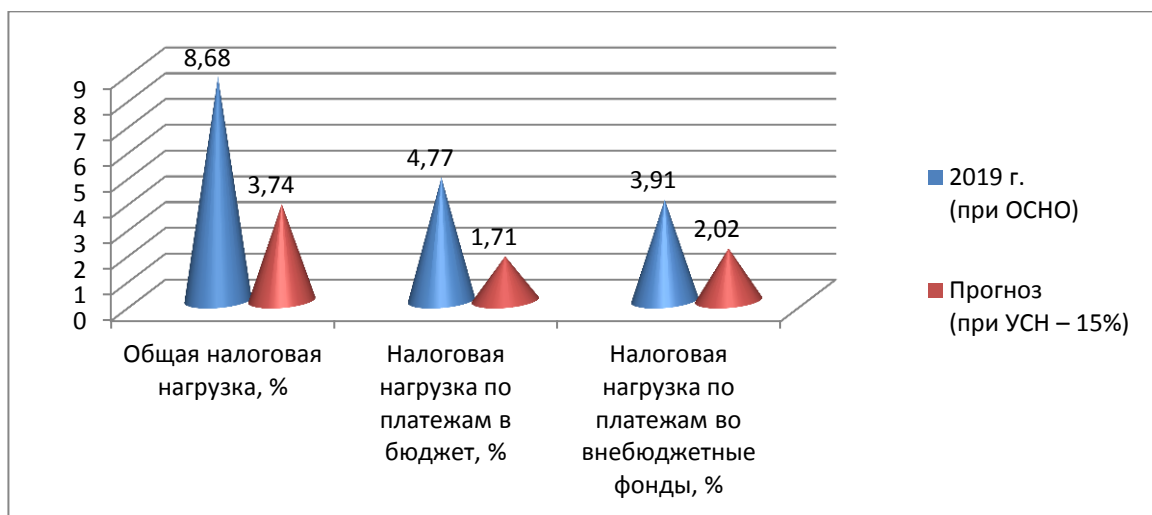


Рисунок 14 – Динамика налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» в результате перехода на УСН с применением метода «Доходы минус расходы»

Третьим мероприятием, предложенным в результате исследования было продажа неиспользуемых основных средств стоимостью 15 000 тыс. руб. и направление полученных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

Рассчитаем влияние всех предложенных мероприятий на финансовую устойчивость ООО ТД «Алекс» в результате реализации всех предложенных мероприятий в таблице 10.

Таблица 10 – Экономический эффект от предложенных мероприятий по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Металлист»

Показатель	2019 г.	Прогноз	Отклонение
1	2	3	4
Внеоборотные активы, тыс. руб.	40058	25058	-15000
Оборотные активы, тыс. руб.	30942	30942	-
Собственный капитал, тыс. руб.	35700	35700	-
Заемный капитал, тыс. руб.	35300	20300	-15000
Валюта баланса, тыс. руб.	71000	56000	-15000
Коэффициент финансового левериджа	0,99	0,57	-0,42
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,14	0,34	0,48
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,50	0,63	0,13
Коэффициент финансирования	1,01	1,76	0,75
Коэффициент финансовой устойчивости	0,50	0,63	0,13
Коэффициент маневренности	-0,12	0,30	0,42

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» после внедрения предложенных мероприятий представлена на рисунке 15.

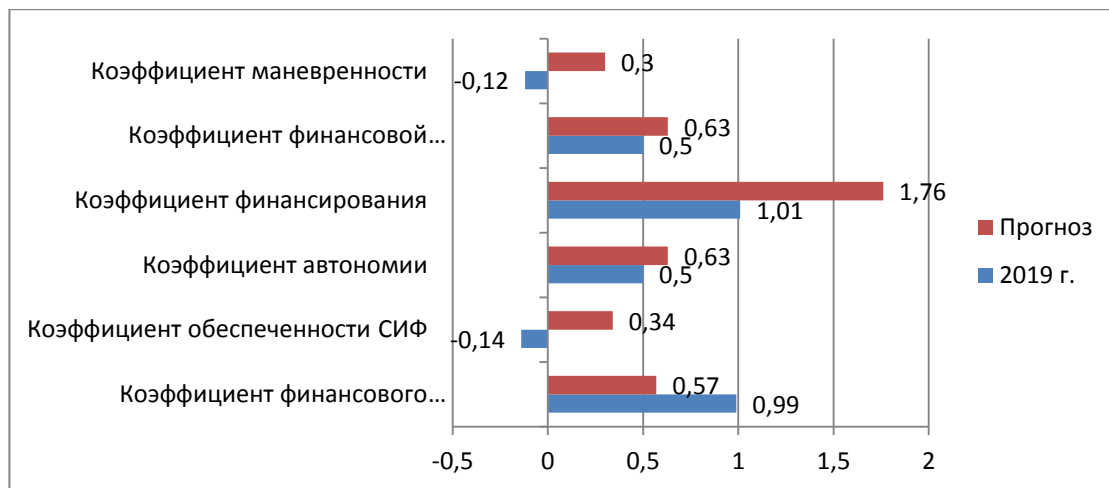


Рисунок 15 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» после внедрения предложенных мероприятий

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения всех предложенных мероприятий коэффициент финансового левериджа сократится на 0,42 пункта, что свидетельствует о снижении финансовых рисков. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования увеличится на 0,48 пункта, коэффициент финансовой автономии повысится на 0,13 пункта. Положительная динамика наблюдается в росте коэффициента финансирования на 0,75 пункта, коэффициента финансовой устойчивости на 0,13 пункта и коэффициента маневренности на 0,42 пункта.

Рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» после реализации предложенных мероприятий и установим тип его финансовой устойчивости (таблица 11).

Таблица 11 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс» за 2017-2019 гг.

Показатель	2019 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение
1	2	3	4
Собственные оборотные средства	-4358	10642	15000
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов	-4358	10642	15000
Общая величина источников формирования запасов и затрат	30942	30942	-
Общая величина запасов и затрат	9900	9900	-
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников (стр.1 – стр.4)	-14258	742	15000
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников с учетом долгосрочных обязательств (стр.2 – стр.4)	-14258	742	15000
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (стр.3 – стр.4)	21042	21042	-
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0; 0; 1)	(1; 1; 1)	

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы налоговой нагрузки и ее влияния на финансовую устойчивость компании.

В процессе экономических и политических реформ конца XX в. налоговое регулирование российской экономики осуществлялось по принципу адаптации налоговых инструментов и техники налогообложения стран с развитой рыночной экономикой к российским реалиям в условиях макроэкономической нестабильности. В данном разделе исследовано законодательно-нормативное регулирование налогообложения организаций.

Определение уровня налоговой нагрузки является важной задачей. В ходе своей деятельности определяет для себя ряд показателей, которые считает оптимальными с учётом особенностей своей деятельности и иных факторов, и использует их для определения уровня налоговой нагрузки. Оценка налоговой нагрузки производится с использованием различных методик и подходов. Для хозяйствующих субъектов эффективная налоговая оптимизация играет ведущую роль.

Финансовая устойчивость является одним из показателей финансового состояния предприятия. Она отражает эффективность использования капитала, уровень платежеспособности и ликвидности, служит информационной базой для руководства, инвесторов, кредиторов.

Все хозяйствующие субъекты должны регулярно оценивать налоговую нагрузку и ее влияние на финансовую устойчивость с целью принятия оперативных решений по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости компании.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ налоговой нагрузки и финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс».

ООО ТД «Алекс» функционирует на основании действующего законодательства РФ и согласно Уставу. Основным видом деятельности ООО

ТД «Алекс» является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

Проведенный анализ показал, что в 2017-2019 гг. ООО ТД «Алекс» относилось к третьему типу финансовой устойчивости – неустойчивое финансовое состояние. В данных периодах наблюдалось нарушение нормальной платежеспособности, возникала необходимость увеличения собственных оборотных средств.

ООО ТД «Алекс» применяет общий режим налогообложения.

Проведенные расчеты показали, что общая налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» в динамике увеличивается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,91%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 1,58%. Налоговая нагрузка по платежам в бюджет также имеет рост в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,35%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 1,08%. Налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды выросла в 2019 г. по сравнению 2018 г. на 0,50%.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и повышению финансовой устойчивости ООО ТД «Алекс».

В работе предложено:

- внедрение налогового планирования;
- переход на упрощенную систему налогообложения;
- продажа неиспользуемых зданий стоимостью 15 000 тыс. руб. и направление полученных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

К одному из мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки ООО ТД «Алекс» относится внедрение налогового планирования. Данную обязанность должен выполнять главный бухгалтер организации. Путем налогового планирования можно спрогнозировать влияние налоговой

нагрузки на ключевые финансовые показатели организации и своевременно принять мероприятия по снижению налоговых и финансовых рисков.

Важным мероприятием является переход ООО ТД «Алекс» с общего режима налогообложения на упрощенную систему налогообложения.

Расчеты показали, что в результате перехода на УСН (15%) по методу «Доходы минус расходы» общая налоговая нагрузка ООО ТД «Алекс» снизится на 4,94%, налоговая нагрузка по платежам в бюджет уменьшится на 3,06%, а налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды сократится на 1,89%.

Третьим мероприятием, предложенным в результате исследования было продажа неиспользуемых основных средств стоимостью 15 000 тыс. руб. и направление полученных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

В результате внедрения всех предложенных мероприятий коэффициент финансового левериджа сократится на 0,42 пункта, что свидетельствует о снижении финансовых рисков. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования увеличится на 0,48 пункта, коэффициент финансовой автономии повысится на 0,13 пункта. Положительная динамика наблюдается в росте коэффициента финансирования на 0,75 пункта, коэффициента финансовой устойчивости на 0,13 пункта и коэффициента маневренности на 0,42 пункта.

Кроме этого расчеты показали, что после внедрения предложенных мероприятий у ООО ТД «Алекс» будет первый тип финансовой устойчивости – абсолютная финансовая устойчивость.

Таким образом, предложенные мероприятия являются эффективными.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации : (ред. от 21.07.2014) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 27.12.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 04.11.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н. (в ред. от 11.04.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017 г.). [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

8. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

9. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

10. Адамов Н.А. Планирование и контроль налоговых баз / Н.А. Адамов // Все о налогах. - 2016. - № 7. - С. 9-12.

11. Акофф Рассел Л. Планирование будущего корпорации: Пер. с англ. В.А. Бирюкова, М.М. Крейсберг. - М.: Сирин, 2016- 256 с.

12. Александров О.А. Экономический анализ : учебное пособие / О.А. Александров. – М.: ИНФРА – М, 2016. – 180 с.

13. Андреев Н.М. О применении системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности / Н.М. Андреев // Налоговый вестник. - 2017. - №2. - С. 88-97.

14. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». - №8, 2017. – С. 107-111.

15. Антонов С.А. Принципиальный подход к организации системы корпоративного налогового менеджмента по налогу на прибыль // Управление экономическими системами, - 2016 – №11. – С. 86-89

16. Антонов С.А. Разработка практических рекомендаций по организации процесса корпоративного налогового планирования налога на прибыль // Управление экономическими системами, - 2016, №3. – С. 142-147.

17. Антонов С.А. Теоретические подходы к организации корпоративного налогового менеджмента//Управление экономическими системами, - 2015, №9.– С. 56-62
18. Аронов А. В. Налоговая политика и налоговое администрирование: учеб. пособие / А. В. Аронов, В. А. Кашин. - М.: Экономист, 2015. – 591 с.
19. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ. М. : СПб: Питер, 2016. 432 с.
20. Брызгалин А.В. Налоговая оптимизация. Принципы. Методы. Рекомендации. Арбитражная практика – М.: Юрайт, 2016. – 320с.
21. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. – М. : ЮНИТИ, 2016. – 159 с.
22. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник. Люберцы : Юрайт, 2016. 486 с.
23. Иванов Ю.Б. Налоговое планирования в системе менеджмента/ Ю. Иванов // Бухгалтерия. - 2015. - Выпуск 9. - С. 14
24. Иванов Ю.Б. Проблемы налогового регулирования и планирования налоговых платежей. Научное издание / М: ХНЭУ, 2015.- 240 с.
25. К вопросу современного определения понятия налогового планирования // Актуальные вопросы развития современного общества: Сб. науч. тр. – Курск: Изд-во Юго-Западного государственного университета, 2017.
26. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности : учебное пособие / Л.Г. Киселева. - Саратов: Вузовское образование, 2017. - 99 с.
27. Ковалев В.В. Управление активами фирмы : учебник / В.В. Ковалев – М. : Проспект, 2019. – 345 с.

28. Ковалева В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В.Д. Ковалева. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 153 с.
29. Коршунова М.М. «Уклонение» и «оптимизация» в системе налогового контроля//Финансы. 2015. № 5 - С. 8
30. Крупко М.И. Формирования и особенности корпоративного налогового менеджмента в современных условиях хозяйствования / М.И. Крупко, В.М. Кмить, Л.П. Ткачик // Финансы России - 2015- №3. - с. 69-82.
31. Лермонтов Ю.М. Оптимизация налогообложения. Рекомендации по исчислению и уплате налогов. – М.: Налоговый вестник, 2017. – 356 с.
32. Липатова И.В. Налоговое планирование: принципы, методы, правовые вопросы//Финансы. 2017. № 7. С.19-22.
33. Литвин М.И. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий // Финансы, 2015. - №10. – С. 8-27
34. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие. М. : Дашков и К, 2016. 216 с.
35. Малис Н.И. Кризис: налоги реформируются. / Н.И.Малис // Налоговый вестник. – 2015. - № 10 . – С. 11-17.
36. Миляева Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Практикоориентированный подход : учебное пособие / Л.Г. Миляева. – Москва : КноРус, 2016. - 190 с.
37. Пласкова Н. С. Экономический анализ : учебник. – М. : Эксмо, 2018. – 704 с.
38. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия : учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М. : Дашков и К, 2016. - 253 с.
39. Рюмин С.М. Налоговое планирование: общие принципы и проблемы//Налоговый вестник. 2015. № 2. С.33-35.
40. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации : учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 624 с.

41. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. М. : ИНФРА-М, 2015. 307 с.
42. Aswath Damodaran Investment Philosophies: Successful Strategies and the Investors Who Made Them Work. – Hardcover. 2014. – 597 p.
43. Montague Gilbert Holland. The Rise and Progress of the Standard Oil Company. Batoche Books. 2014. - 38 p.
44. Freund Ernst. The Legal Nature of Corporations. 2014. – 66 p.
45. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. - 739 p.
46. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Алекс» за 2019 г.

на 31 декабря 2019 г.

Организация	ООО ТД «Алекс»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710001		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля	по ОКВЭД	31	12	19
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/ частная	по ОКФС/ОКФЧ			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ			

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря		
		На 20 19	г. 3	20 18	г. 4	На 31 декабря 20 17
	АКТИВ					
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Основные средства	40058		29015		27271
	Итого по разделу I	40058		29015		27271
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	9900		11800		10560
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	500		320		300
	Дебиторская задолженность	16000		17880		17660
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4542		6285		9009
	Итого по разделу II	30942		36285		37529
	БАЛАНС	71000		65300		64800
	ПАССИВ					
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1000		1000		1000
	Резервный капитал	22455		19745		18065
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12245		11655		11135
	Итого по разделу III	35700		32400		30200
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	16251		14870		14332
	Кредиторская задолженность	15800		13600		14700
	Прочие краткосрочные обязательства	3249		4430		5568
	Итого по разделу V	35300		32900		34600
	БАЛАНС	71000		65300		64800

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО ТД «Алекс» за 2018 г.

Январь-
за декабрь 20 18 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация _____ ООО ТД «Алекс» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ по
деятельности _____ Оптовая торговля _____ ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/ частная _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	18

Пояснения	Наименование показателя	За 31 декабря	За 31 декабря
		20 18 г.	20 17 г.
	Выручка	33850	34270
	Себестоимость продаж	(31700)	(32560)
	Валовая прибыль (убыток)	2150	1710
	Коммерческие расходы	(390)	(80)
	Управленческие расходы	(310)	(100)
	Прибыль (убыток) от продаж	1450	1530
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(750)	(700)
	Прочие доходы	780	710
	Прочие расходы	(830)	(850)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	650	690
	Текущий налог на прибыль	(130)	(138)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	520	552

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 18 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО ТД «Алекс» за 2019 г.

Январь-
за декабрь 20 19 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация ООО ТД «Алекс» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Оптовая торговля по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО/ частная по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	19

Пояснения	Наименование показателя	За	За
		31 декабря 20 <u>19</u> г.	31 декабря 20 <u>18</u> г.
	Выручка	34620	33850
	Себестоимость продаж	(32450)	(31700)
	Валовая прибыль (убыток)	2170	2150
	Коммерческие расходы	(462)	(390)
	Управленческие расходы	(320)	(310)
	Прибыль (убыток) от продаж	1388	1450
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(551)	(750)
	Прочие доходы	600	780
	Прочие расходы	(700)	(830)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	737	650
	Текущий налог на прибыль	(147)	(130)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	590	520

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.