

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 Налоговая нагрузка организации и методы ее оптимизации (на примере ООО «Волжский кристалл»)

Студент

Е.В. Рябиков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Е.В. Рябиков.

Тема работы: «Налоговая нагрузка организации и методы ее оптимизации (на примере ООО «Волжский кристалл»)»

Научный руководитель: А.А. Мусаткина, к.ю.н., доцент.

Цель исследования - разработка мероприятий по оптимизации налогообложения ООО «Волжский кристалл».

Объект исследования - ООО «Волжский кристалл», основным видом деятельности, которого является розничная торговля продовольственными товарами.

Предмет исследования - налоговая нагрузка ООО «Волжский кристалл».

Методы исследования - изучение и анализ нормативно-правовых актов, федеральных законов, Налогового Кодекса РФ, открытых финансовых документов, изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики планирования налогообложения.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, список используемой литературы и источников из 33 источников. Общий объем работы, без приложений, 43 страницы машинописного текста, в том числе таблиц - 9, рисунков - 7.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты оптимизации налоговой нагрузки организации	6
1.1 Понятие, сущность и методы оценки налоговой нагрузки организации	6
1.2 Способы оптимизации налоговой нагрузки организации	15
2 Анализ налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл».....	20
2.1 Организационно-экономический анализ деятельности ООО «Волжский кристалл»	20
2.2 Оценка налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл»	24
3 Оптимизация налоговой нагрузки в ООО «Волжский кристалл»	28
3.1 Предложения по оптимизации налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл».....	28
3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий	33
Заключение	37
Список используемой литературы и источников	40

Введение

Налоговая нагрузка - один из индикаторов, на основании которых налоговые органы выносят решение об очередной налоговой проверке компании. Одной из самых важных составляющей налоговой системы страны является налоговая нагрузка на предприятие. Огромную долю в бюджет страны приносят налоги именно от субъектов хозяйственной деятельности.

Казалось бы, чем больше ставка налога, тем больше будут поступления. Однако большие ставки по налогам ведут к сокращению действующих предприятий на рынке в России. При больших ставках, предприятие просто вынуждено тратить большую часть своей прибыли на налоги, что может способствовать уходу фирм в теневой бизнес. Стоит отметить, что в России теневая экономика находится на критическом уровне стран третьего мира.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что при грамотном планировании налоговой нагрузки, может быть получена выгода, как предприятием, так и государством. Таким образом, государственный бюджет будет пополняться, а у предприятия не будет причин уходить в теневой бизнес.

Таким образом, оптимизация налогообложения предприятия является одной из основных задач хозяйствующего субъекта.

Объектом исследования является ООО «Волжский кристалл», основным видом деятельности, которого является розничная торговля продовольственными товарами.

Предметом исследования - налоговая нагрузка ООО «Волжский кристалл».

Цель исследования - разработка мероприятий по оптимизации налогообложения ООО «Волжский кристалл».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие

задачи:

- изучить теоретические аспекты оптимизации налогообложения предприятия;
- проанализировать налоговую нагрузку ООО «Волжский кристалл»;
- выявить способы оптимизации налогообложения ООО «Волжский кристалл».

В качестве методов исследования использовались: изучение и анализ нормативно-правовых актов, федеральных законов, Налогового Кодекса РФ, открытых финансовых документов, изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики планирования налогообложения.

Научная или практическая новизна - разработка методов снижения налоговой нагрузки на предприятие ООО «Волжский кристалл».

Практическая значимость работы - результаты, приведенные в работе, могут быть использованы на предприятии для дальнейшего планирования налоговой нагрузки.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников.

1 Теоретические аспекты оптимизации налоговой нагрузки организации

1.1 Понятие, сущность и методы оценки налоговой нагрузки организации

Перед началом работы, важно рассмотреть историю возникновения налоговой нагрузки. Вместе с развитием государством развивалась и система налогообложения в России. Поскольку со временем образования государства налоги становятся необходимым звеном экономических отношений. Именно поэтому финансовая система Древней Руси начала ещё формироваться в период объединения древнерусских земель в конце 9 века.

Налоговая система начала кардинально меняться в период правления Ивана III. Именно при нём появилось разделение на прямые и косвенные налоги, а также появилась налоговая декларация, которая в то время называлась сошное письмо.

Финансовая система России 15-16 века было сложной и запутанной. Однако привести в порядок и систематизировать налоговую систему удалось лишь Алексею Михайловичу Романову. Так, например, он создал первый налоговый орган, который назывался счётная палата [6].

Во времена правления Петра I произошли огромные преобразования, так появились новые налоги, одним из которых является знаменитый налог на бороды. Также были введены гербовые и подушные сборы.

Ещё одним человеком, который произвел важные изменения в финансовой системе страны, был Александр II. Он создал 8 министерств, одним из которых было Министерство Финансов, занимающееся налогами.

Первая половина XIX века характеризуется развитием налоговой науки. В начале 1818 года Николай Тургенев издаёт знаменитый труд о налогах «Опыт теории налогов».

Далее произошли крупномасштабные преобразование в налоговой

системе связанные с отменой крепостного права в 1861 году. Была изменена система сбора промыслового налога, введено налогообложение земли, установлен подомовой налог, введены земские налоги и сборы, замена винного откупа акцизными сборами веса спиртовых напитков.

Новый этап в развитии налогообложения начался после Октябрьской революции, когда в 1921 году был введен промысловый налог, а в 1922 году подоходно-имущественный налог [33].

В начале тридцатых годов была проведена налоговая реформа, результатами которой стало упращение систем акцизов, были объединены некоторые налоги, а большинство было и вовсе отменено. Связано это было с тем, что вся прибыль предприятия изымалась государством, таким образом, доходы государства формировались не за счет налоговых поступлений, как сейчас, а за счет изъятия прибыли организации.

Помимо всего, начинают свою работу такие налоговые органы, как налоговая инспекция, Государственная налоговая служба. Последняя потом сменит свое название на Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, после этого сменив свое название еще как Федеральная налоговая служба России.

Первая часть НК РФ была принята в качестве законодательного документа в 1998 году, а в 2000 году появились некоторые главы второй части. Но совершенствование налогового законодательства не останавливается, и продолжается по сей день. Анализируя его историю, можно сказать, что настоящая налоговая система все еще не идеальна, существует некоторые ее недостатки [18].

Одним из существенных моментов в настоящей налоговой системе является влияние налоговой нагрузки предприятия на его хозяйственную деятельность. При этом, «главная задача любой налоговой реформы - снижение налоговой нагрузки на предприятие при условии компенсации выпадающих доходов, при этом остаются неопределенными временные и нормативные рамки этого процесса» [15, с.25].

Для того, чтобы лучше разобраться с понятием «налоговая нагрузка», необходимо ознакомиться с определениями разных авторов.

А.А. Грунина: налоговая нагрузка - это «требование по определенным выплатам экономических агентов в государственные фонды, которые рассматриваются как совокупность инструментов государства, позволяющих ему конкретизировать общее бюджетное решение о совокупном объеме доходов, обеспечивающих необходимые расходы общественного сектора» [10, с.9].

О.С. Салькова: «налоговая нагрузка представляет собой показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера» [22, с.45].

Е.В. Чипуренко: налоговая нагрузка - «обобщенная количественная и качественная характеристика влияния обязательных платежей в бюджетную систему РФ на финансовое положение предприятий-налогоплательщиков» [28, с.35].

Н.Г. Дмитриева: «совокупная налоговая нагрузка — это отношение суммы начисленных по данным деклараций налогов к выручке, определенной по данным Госкомстата» [11, с.104].

А.Н. Медведев: «налоговая нагрузка - показатель, имеющий достаточно важное значение не только для налоговых органов (для них он играет не последнюю роль при принятии решения о проведении выездной налоговой проверки), но и для самого налогоплательщика» [17, с.64].

Таким образом, были изучены определения налоговой нагрузки различных авторов. Каждый из них имеет свое видение о данном определении, кто-то подходит к данному определению в рамках государственного масштаба, кто-то основывается на анализе со стороны хозяйствующего субъекта. Однако, основываясь на всех вышеперечисленных определениях, можно дать общее определение налоговой нагрузки, которое

будет использоваться в дальнейшем исследовании.

Налоговая нагрузка - это комплексная количественная и качественная оценка того, какое влияние оказывают обязательные платежи в бюджет РФ на финансовое состояние предприятий - налогоплательщиков [7].

Налоговая нагрузка может рассчитываться на разных экономических уровнях:

- «для государства в целом или по его регионам;
- по отраслям хозяйства страны или регионов;
- по группе сходных предприятий;
- по отдельным хозяйствующим субъектам;
- на конкретного человека» [21, с.125].

В зависимости от экономического уровня и целей расчета этого показателя его базой может являться, например:

- «выручка (с НДС или без него);
- доходы;
- источник уплаты налога (прибыль или затраты);
- вновь созданная стоимость;
- ожидаемый доход или планируемая прибыль» [21, с.126].

Налоговая нагрузка, рассчитываемая на разных экономических уровнях, представляет интерес для пользователей соответствующего уровня в отношении:

- «анализа, планирования и прогноза экономических ситуаций в стране или ее регионе — для Минфина России, госструктур, отвечающих за экономические вопросы в РФ и субъектах РФ;
- планирования проверочных налоговых мероприятий и совершенствования системы налогового контроля — для Минфина России, ФНС России, ИФНС;
- анализа результатов своей работы, оценки рисков проведения налоговых проверок и прогнозов дальнейшей деятельности — непосредственно для налогоплательщиков» [21, с.128].

Кроме того, анализ собственной деятельности позволяет обнаружить в ней моменты, изменение или оптимизация которых может:

- «привести к снижению налогового бремени;
- помочь в выборе иного режима налогообложения или вида деятельности;
- спрогнозировать результаты работы на перспективу» [21, с.130].

В настоящее время существует достаточно методик, по которым производится расчет налоговой нагрузки, их отличие состоит в учете разных налогов из общего перечня, а также различных показателей, с которыми идет сравнение налогов. ФНС осуществляет этот расчет по официальной методике, которая отражена в Концепции системы планирования выездных проверок [3].

«Сделав предварительный расчет налоговой нагрузки, налогоплательщик может сам определить, какому уровню она соответствует, т.е. не является ли более низкой, чем требуется для конкретной предпринимательской отрасли» [23, с.53]. Для того, чтобы налогоплательщик сделал это самостоятельно, на сайте ФНС опубликованы отраслевые показатели налоговой нагрузки. Помимо сайта перечень этих показателей определен приложением № 3 к приказу ФНС РФ № ММ-3-06/333. Если налогоплательщик получит значение налоговой нагрузки ниже среднеотраслевого, то налоговые органы имеют право поместить его в список кандидатов на выездную проверку.

Чтобы оценить свои шансы на посещение инспекторами ФНС, нужно разобраться с тем, как рассчитать налоговую нагрузку. Сделать расчет можно самостоятельно, воспользовавшись уже названной выше Концепцией, а также критериями и формулами, по которым налоговики определяют уровень налоговой нагрузки, рассмотрим их подробнее.

«В соответствии с формулой, предложенной Минфином, по которой итог суммы всех уплаченных налогов относится к полной выручке

предприятия от реализации основных товаров и услуг в сумме с внереализационными доходами:

$$НН = (Н_{сум} / В) \cdot 100 \%, \quad (1.1)$$

где НН - нагрузка;

Н_{сум} - общая сумма уплаченных налогов;

В - выручка от реализации продукции;

Методика не определяет зависимость величины налогового обременения от структуры применяемых налогов, а указывает только на налогооблагаемость выпущенной и реализованной продукции, не давая реального понимания значимости нагрузки» [18, с.32].

Несмотря на то, что предприятие является налоговым агентом, а не плательщиком НДС, НДС включается в налоговую нагрузку предприятия.

«Величина платежей косвенного характера должна быть включена в общую сумму при расчете по причине значительного влияния на экономику организации.

Полученная сумма обязательных платежей относится к создаваемой компанией в процессе работы новой стоимости товаров или услуг» [18, с.32].

Помимо совокупной нагрузки, расчет налоговой нагрузки возможно рассчитать по конкретному налогу. Например, по налогу на прибыль расчет налоговой нагрузки производится следующим образом:

$$ННп = (Н_{псум} / В + Ввд) \cdot 100 \%, \quad (1.2)$$

«где ННп - налоговая нагрузка по налогу на прибыль

Н_{псум} - сумма налога на прибыль, начисленного за календарный год (по данным налоговой декларации

В - выручка от реализации продукции

Ввд - внереализационные доходы за календарный год (по данным

налоговой декларации)» [18, с.33].

Федеральным законом от 03.07.2018 г. № 243-ФЗ в НК РФ [1] была введена глава 34 «Страховые взносы». На основании данного закона, ФНС включила страховые взносы в состав налоговой нагрузки.

$$ННвзн = (Нвзн / В) 100 \%, \quad (1.3)$$

«где ННвзн - налоговая нагрузка по взносам;

Нвзн- общая сумма уплаченных страховых взносов;

В - выручка» [18, с.33].

Также, кроме официальной методики, есть и другие методы, позволяющие оценить размер налоговой нагрузки предприятия, рассмотрим их кратко.

Методика Е.В. Балацкого «показывает соотношение уплачиваемых организацией налогов и выручки» [32, с.127]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН = Н / (Вр + ВрД) \cdot 100\%, \quad (1.4)$$

где «Н — общая сумма всех уплаченных налогов;

В (Вр) — выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВрД — внереализационные доходы» [32, с.127].

«Среди достоинств данной методики можно отметить то, что она позволяет определить долю налогов в выручке от реализации. Основным недостатком является то, что данная методика не отражает влияние налогов на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, из-за того, что не учитывает структуру налогов в выручке от реализации» [32, с.128].

«Методика М.Н. Крейниной позволяет сопоставить налог и источник его уплаты, интегральным показателем выступает прибыль предприятия» [26, с.27]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН = (В - З - ЧП) / ЧП \cdot 100 \%, \quad (1.5)$$

где «НН - нагрузка;

В_р — выручка от реализации;

З — затраты на производство продукции (без налогов);

ЧП — фактическая прибыль» [26, с.27].

«Данная методика позволяет проанализировать влияние прямых налогов на финансовое положение предприятия. С другой стороны, недооценивается влияние косвенных налогов, НДС и акцизов» [26, с.28].

«Методика А. Кадушиной и Н. Михайловой — показывает долю отчисляемой государству добавленной стоимости, созданной на отдельно взятом предприятии» [29, с.91]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН = (Пик + ВП) / ДС, \quad (1.6)$$

где «Пик — прямые и косвенные налоги предприятия;

ДС — добавленная стоимость» [29, с.91].

«Методика позволяет сравнить налог и источник его уплаты, однако не принимает к учету налог на имущество, земельный налог и платежи за пользование природными ресурсами» [29, с.93].

Методика М.И. Литвиной «позволяет определить налоговую нагрузку по всем налогам и источникам его уплаты» [31, с.23]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН = Н / ИСУ \cdot 100\% \quad (1.7)$$

где «Н — сумма налогов;

ИСУ — сумма источника средств для уплаты» [31, с.23].

«С помощью данной методики можно увидеть уровень денежного изъятия (отношение начисленных налогов к реально полученным организацией финансовым ресурсам). В качестве недостатка методики можно отметить включение в расчеты НДС» [31, с.23].

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» [8, с.16]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН УСН = (H + УпВ) / Д \cdot 100\% \quad (1.8)$$

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» [8, с.17].

«Данная методика дает возможность сравнить и выбрать наиболее выгодную систему налогообложения, однако она не применяется при расчете налоговой нагрузки для упрощенной системы налогообложения» [8, с.17].

Методика О.С. Сальковой - «позволяет сравнить уровень налоговой нагрузки при переходе на УСН с ОСНО» [22, с.45]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН УСНО = Н / Пр \cdot 100\% \quad (1.9)$$

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

Н — налоговые расходы (без НДС);

Пр — расчетная прибыль» [22, с.45].

«Благодаря данной методике экономический субъект может выбрать наиболее выгодную систему налогообложения, однако методика не применяется для предприятий с убыточной деятельностью» [22, с.46].

«Методика расчета налоговой нагрузки при специальном налоговом режиме (УСН, ЕСХН) — в качестве интегрального показателя, применяется добавленная стоимость, скорректированная с учетом особенностей специального налогового режима» [14, с.76]. Расчет выглядит следующим образом:

$$НН_{СРН} = Н / ДС \cdot 100 \%, \quad (1.10)$$

где «НН СРН — налоговая нагрузка при применении специального режима налогообложения;

Н — налоги, сборы и страховые взносы» [14, с.76].

«Данная методика позволяет рассчитать налоговую нагрузку при применении специального режима налогообложения, но не применяется при общей системе налогообложения» [14, с.77].

В настоящем исследовании для анализируемой организации предлагается переход на специальный режим налогообложения. Оптимизация налогов при применении УСН будет рассматриваться в двух аспектах:

- как способ регулирования размера налоговой обязанности,
- использование его в качестве средства снижения налогов на бизнес в целом.

1.2 Способы оптимизации налоговой нагрузки организации

Целью любой коммерческой организации является извлечение прибыли от предпринимательской деятельности. Поэтому каждый хозяйствующий субъект стремится уменьшить налоговую нагрузку на свой

бизнес.

В качестве основной цели налоговой оптимизации можно выделить снижение налоговой нагрузки, используя исключительно законные способы, и осуществить это с минимальным риском.

«Основных путей снижения налоговой нагрузки существует два:

- рост объемов реализации. В данном случае снижается только относительная нагрузка и только по тем налогам, размер которых не зависит от выручки (налог на имущество, на землю, с владельцев транспортных средств).

- налоговая оптимизация. При этом суммы уплаченных налогов снижаются в абсолютных показателях при сохранении (или даже росте) объемов реализации» [20, с.33].

Способы оптимизации налоговой нагрузки:

- «использование различных налоговых льгот, а также переход на специальные режимы налогообложения (если предприятие имеет право на такой переход)» [20, с.34];

- «приобретение опционов, которые в любой момент продаются. В случае их реализации НДС не начисляется;

- продажа имущества в счет погашения задолженности перед кредитными организациями. Но в данном случае НДС начисляется. Тогда возможно образование дополнительной фирмы с внесением средств в уставный капитал, которые не будут подлежать налогообложению;

- внесение задатка, подтвержденного официальной документацией;

- снижение НДС на 10% за счет использования услуг транспортной компании или движимого имущества продавца;

- покупка товара с помощью кредита. После передачи подписывается соглашение о взаимозачете. Но налоговики часто считают такую схему противозаконной» [23, с.65].

Сейчас существует и применяется множество различных методик оптимизации налогов. При это не все можно считать законными, к примеру,

иногда предприниматель заключает неправдоподобный договор, пытается скрыть доходы, или снизить активы предприятия [4]. В том, случае, если налоговые органы выявят факт применения незаконных методов сокрытия доходов для последующего снижения налогообложения, то вся сумма неоплаченных налогов все равно будет начислена, но еще к тому же будут наложены штрафы. Рассмотрим основные способы незаконной оптимизации налогов:

- нарушение правил учета доходов и расходов;
- непредставление информации по сделкам;
- подача и фиксирование недостоверных данных, что стало причиной занижения обязательств;
- неуплата или неполная уплата обязательного платежа [30].

Итак, понятие оптимизации налоговой нагрузки изучено много авторами, приведем несколько определений:

А.Р. Горбунов: «оптимизация налоговой нагрузки — это сокращение уровня фискального бремени для конкретного экономического субъекта» [9, с.90].

Т.В. Лесина: «оптимизация налогов представляет собой легальные методы использования фискального законодательства с целью минимизации налоговых платежей» [16, с.27].

С.Ш. Довтаев: «сущность налоговой оптимизации заключается в использовании всех предусмотренных законодательством приемов с целью уменьшения налоговых обязательств налогоплательщика» [12, с.16].

Рассматривая приведенные определения налоговой нагрузки, можно сделать вывод о том, что оптимизация не имеет ничего общего с попытками полностью уклониться от уплаты обязательных взносов в бюджет и внебюджетные фонды. А законные схемы оптимизации налогов преследуют следующие цели:

- сокращение величины налоговых отчислений;
- минимизация штрафов;

- минимизация налоговых рисков бизнеса;
- применение отсрочки по уплате налогов.

«Методы снижения налоговой нагрузки будут зависеть от того, какую систему налогообложения применяет тот или иной налогоплательщик» [10, с.9].

Так, на УСН-6% ИП (без сотрудников) имеют возможность до нуля уменьшить расчетную сумму налога за отчетный квартал за счет фиксированных взносов, перечисленных в том же периоде. Для ИП с работниками и компаний аналогичное правило действует и в отношении взносов, перечисляемых с заработной платы сотрудников, правда уменьшить расчетную сумму упрощенного налога можно лишь до половины. Из этого правила следует вполне очевидный способ оптимизации налоговой нагрузки: уплачивать фиксированные взносы ИП в начале года (ведь налог на УСН рассчитывается нарастающим итогом), а страховые взносы стараться перечислять до последнего числа каждого расчетного месяца - тогда подобные суммы будут полностью учтены в уменьшение налога.

На УСН-15% значение для определения суммы налога имеют как доходы, так и расходы, причем доходы определяются по факту получения оплаты от клиентов и покупателей, а расходы предполагают, что товары и услуги оплачены и получены от поставщика, о чем есть подтверждающие накладные и акты. Дополнительным условием для включения в расходы себестоимости товаров, приобретенных для перепродажи, является их отгрузка конечному покупателю, то есть расходы для целей налогообложения учитываются лишь по мере реализации такого товара.

В подобной ситуации единственный путь снижения налоговой нагрузки - отслеживать доходы и расходы, принимаемые для расчета налога в течение квартала. Как правило, каждая компания может договориться со своими контрагентами о том, чтобы большие суммы оплаты, которые в силу временного фактора уже не получится скорректировать за счет расходов, в последние дни отчетного квартала не перечислялись. При этом

своевременный обмен первичной документацией с поставщиками поможет обосновать суммы заявленных в налоговой базе затрат.

Считается, что в примере расчета налоговой нагрузки должны учитываться все налоги, которые организация уплачивает от своего имени, а также НДС, которые она перечисляет, как налоговый агент. При этом не учитываются страховые взносы, перечисляемые за сотрудников, а также таможенные пошлины и НДС, уплачиваемый при ввозе товаров на территорию РФ.

Оптимизация налоговой нагрузки, тем более вполне законными способами является приоритетным направлением работы бухгалтерии любой динамично развивающейся компании. Но, даже не нарушая закона, в этом вопросе можно переусердствовать.

Впрочем, низкий показатель налоговой нагрузки не является сам по себе правонарушением. Контролеры исходят из того, что он может лишь свидетельствовать о допущенных правонарушениях и о возможном сознательном занижении сумм налогов. Именно поэтому компании с низкой налоговой нагрузкой чаще подвергаются дополнительным проверкам. Различные же санкции могут быть применены к организации, продемонстрировавшей низкий показатель нагрузки, только в том случае, если будет обнаружен факт нарушения в налоговых расчетах.

2 Анализ налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл»

2.1 Организационно-экономический анализ деятельности ООО «Волжский кристалл»

ООО «Волжский кристалл» осуществляет свою деятельность с 2000 года.

Компания находится по адресу: 445035, Самарская область, г. Тольятти, ул. Карбышева, д.2, кв.41. Одним из основных видов деятельности является - розничная торговля продовольственными товарами.

Схема организационной структуры управления предприятием ООО «Волжский кристалл» представлена на рисунке 1.

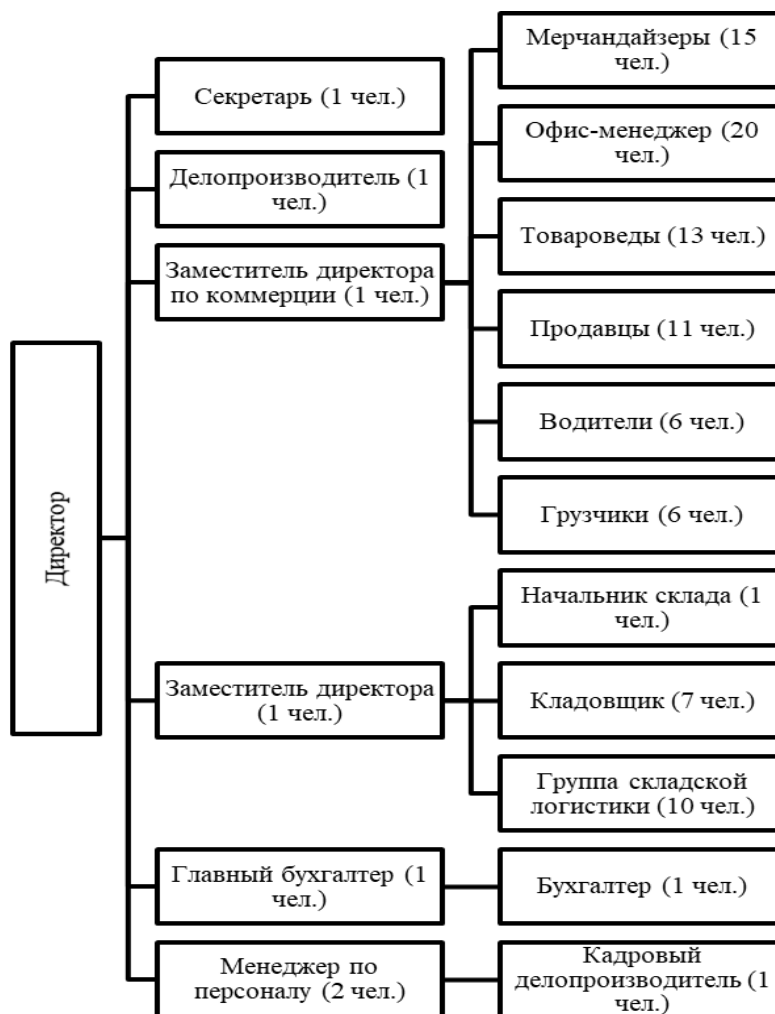


Рисунок 1 - Организационная структура управления ООО «Волжский кристалл»

Тип организационной структуры - линейно-функциональный.

«Руководители являются единоначальниками, а функциональные органы оказывают им помощь. Линейные руководители низших ступеней при этом не всегда административно не подчинены функциональным руководителям высших ступеней управления. Линейно-функциональная система обеспечивает, начиная со второго уровня иерархии, деление задачи управления по функциям» [19, с.75].

Имущество ООО «Волжский кристалл» составляют основные фонды, оборотные средства, иные материальные и нематериальные активы, ценные бумаги и любое имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может быть объектом права собственности.

Для анализа технико-экономических показателей ООО «Волжский кристалл» использовались данные бухгалтерской (финансовой отчетности) организации за 2017-2019 гг. Динамика основных технико-экономических показателей деятельности предприятия в сопоставимом виде за последние два года представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия ООО «Волжский кристалл» 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка, тыс. руб.	24090	24711	40225	16135	166,97
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	4563	4665	6409	1846	140,45
3. Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	19410	19941	33374	13964	171,94
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	117	105	442	325	377,8
5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	71	62	386	315	542,1
6. Чистая прибыль, тыс. руб.	57	51	309	252	605,88
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	0	249	227	227	-

Продолжение Таблицы 1

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
8. Стоимость активов, тыс. руб.	4137	10180	15935	11798	385,18
9. Собственный капитал, тыс. руб.	59	90	445	386	494,44
10. Заемный капитал, тыс. руб.	4078	10090	15490	11412	379,84
11. Численность ППП, чел.	94	94	98	4	104,25
12. Производительность труда, тыс. руб. (1/11)	256,27	262,88	410,46	147,58	156,14
13. Фондоотдача, руб. (1/7)	-	99,24	177,20	177,20	-
14. Оборачиваемость активов, раз (1/8)	5,82	2,43	2,52	-3,3	43,29
15. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (6/9)*100%	96,6	56,60	69,43	-27,17	71,87
16. Рентабельность продаж, % (4/1)*100%	0,48	0,42	1,09	0,61	227,08
17. Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (5/(9+10))*100%	1,71	0,60	2,42	0,71	340,84
18. Затраты на рубль выручки от продажи, с учетом управленческих и коммерческих расходов ((2 + 3)/1)*100 коп.	99,51	99,57	98,90	-0,61	99,38
19. Затраты на 1 рубль выручки от продажи, без учета управленческих и коммерческих расходов (2/1)*100 коп.	18,94	18,87	15,93	-3,01	84,1

Как видно из представленной таблицы основные показатели ООО «Волжский кристалл» имеют положительную динамику.

Так, темп роста выручки за 2019 год составил 162,78 %, при этом, рентабельность продаж в сравнении с 2018 годом, в 2019 году повысилась на 259,52%. Расходы организации в 2019 году также имеют положительную динамику - темп роста 167,36 % (рисунок 2). Стоимость основных средств ООО «Волжский кристалл» понижается до 227 тыс. руб. или на 91,16%. Стоимость активов предприятия повысилась на 156,53% в 2019 году в сравнении с 2018 годом. Оборачиваемость активов составила в 2017 году

2,52 раз, темп роста 103,70%.

Собственный капитал ООО «Волжский кристалл» в 2019 году составил 445 тыс. руб. При этом в 2018 году собственный капитал организации составлял 90 тыс. руб. Относительные изменения собственного капитала 355 тыс. руб., тем роста 494,44%.

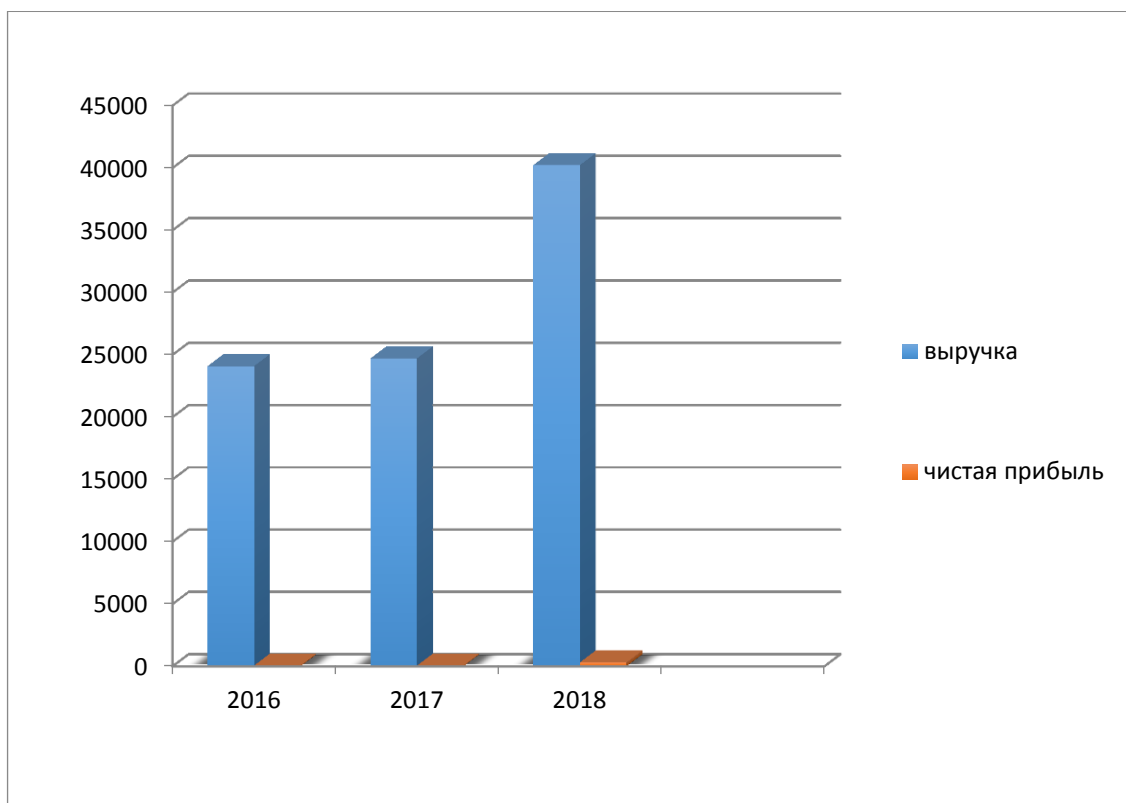


Рисунок 2 - Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Волжский кристалл» за 2017-2019 гг. (тыс. руб.)

Численность персонала также менялась в исследуемый период и повысилась в 2019 году на 4 чел. Производительность труда имеет положительную динамику и тем роста 156,14%. Фондоотдача в 2017 году составила 99,24 руб., в 2019 году составила 177,2. Абсолютные изменения фондоотдачи составили 77,96 руб., а темп роста в 2018 году составил 178,56%.

Чистая прибыль ООО «Волжский кристалл» существенно повысилась в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 337 тыс. руб. или 420,95%.

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли в 2018 году составила 56,6%, а в 2019 году уже 69,43%. Рентабельность капитала по

прибыли до налогообложения в 2018 году составляет 0,60%, а в 2019 году составляет 2,42%, и имеет также положительную динамику.

2.2 Оценка налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл»

За организацию налогового учета в ООО «Волжский кристалл» отвечает главный бухгалтер организации. Для этих целей разработана учетная политика для целей налогообложения.

ООО «Волжский кристалл» применяет общую систему налогообложения. Объектов налогообложения, по которым предусмотрены специальные режимы, у ООО «Волжский кристалл» нет.

Проанализируем налоговые обязательства ООО «Волжский кристалл» на основании данных, представленных на рисунок 3.

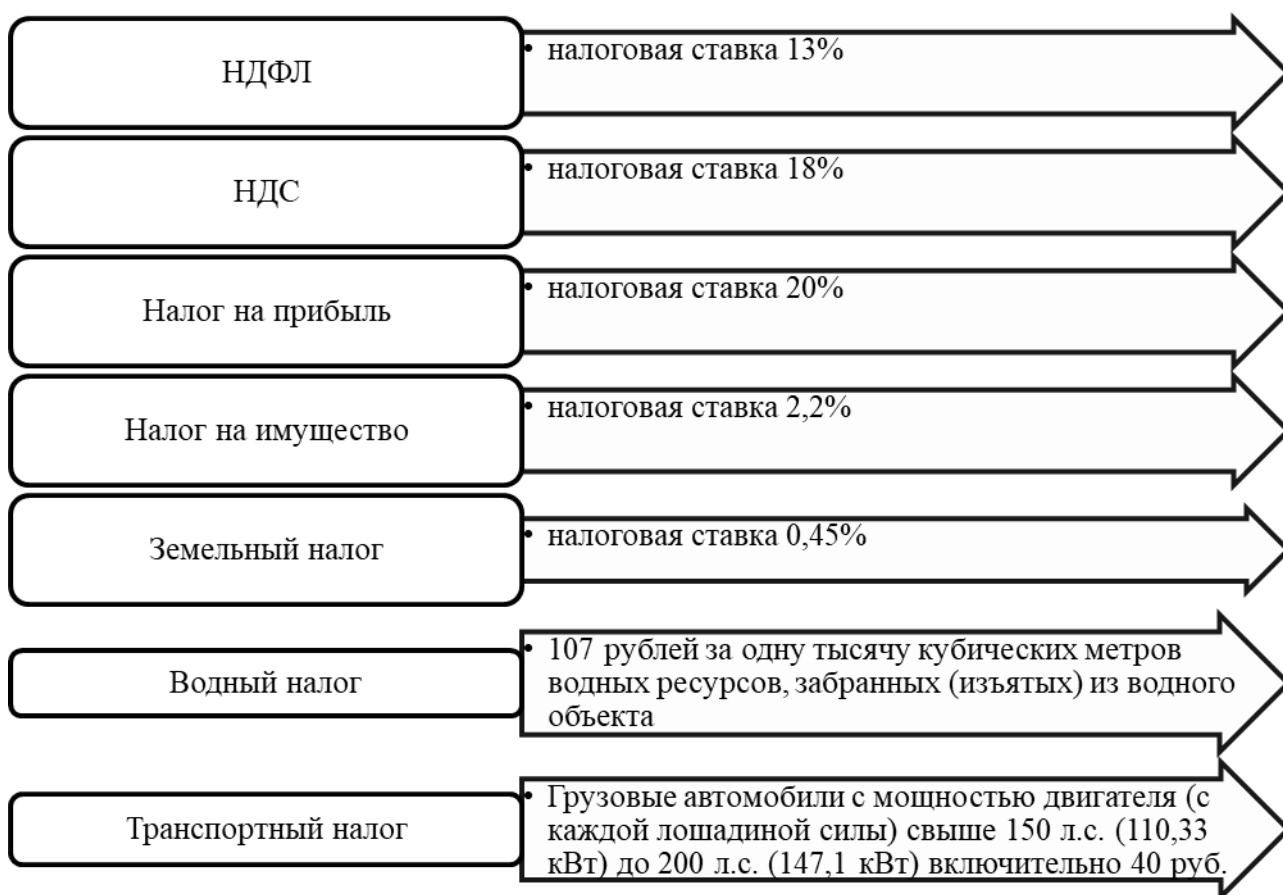


Рисунок 3 - Информация о налоговых обязательствах ООО «Волжский кристалл»

ООО «Волжский кристалл» является плательщиком основных

федеральных налогов - НДС и налога на прибыль - 20 %. Находясь на общем режиме налогообложения, предприятие не имеет скидок по страховым взносам, соответственно уплачивает их в размере 30 % от ФОТ, а также является налоговым агентом по уплате НДФЛ.

Также у ООО «Волжский кристалл» имеется в собственности движимое и недвижимое имущество, вследствие чего оно является плательщиком налога на имущество, земельного и транспортного налога.

С учетом представленных данных, обобщим данные о налоговой нагрузке ООО «Волжский кристалл» в таблице 2.

Таблица 2 - Информация о начислении налогов по бухгалтерскому учету и показатели форм бухгалтерской отчетности предприятия (тыс. руб.)

Наименование налога	2017г.	2018г.	2019г.
НДФЛ	515	681	742
НДС	265	215	299
Налог на прибыль	24	11	77
Налог на имущество	245	363	359
Земельный налог	31	21	12
Водный налог	78	70	98
Транспортный налог	45	56	60
Страховые взносы	112	137	197
Итого	1315	1554	1844

Рассчитаем налоговую нагрузку предприятия.

$$НН_{2017} = (1315 / (24090 + 5)) * 100\% = 5,4\%$$

$$НН_{2018} = (1554 / (24711 + 5)) * 100\% = 6,28\%$$

$$НН_{2019} = (1844 / (40225 + 5)) * 100\% = 4,58\%$$

Данные о налоговой нагрузке предприятия представим на рисунке 4.

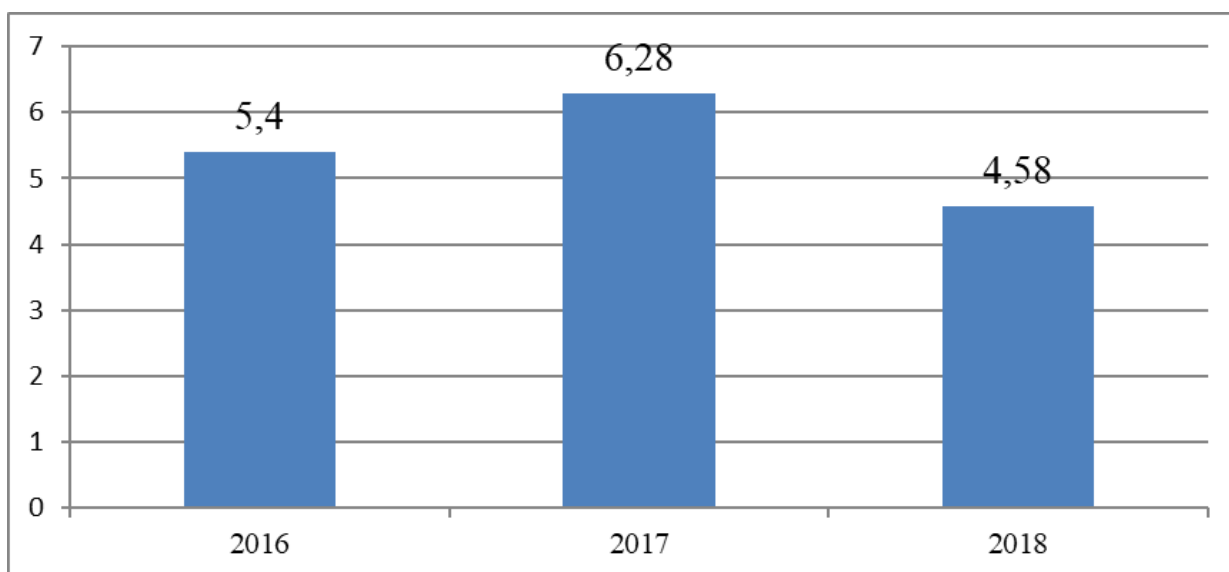


Рисунок 4 - Налоговая нагрузка ООО «Волжский кристалл» в 2017-2019 гг.

Как видно из представленных расчетов, налоговая нагрузка предприятия за исследуемый период снижается. Так, в 2017 году налоговая нагрузка предприятия составляла 5,4%, в 2018 году - 6,28%, в 2019 году - 4,58%.

Далее проведем расчет налоговой нагрузки по отдельным видам налогов в таблице 3.

Таблица 3 - Расчет налоговой нагрузки по страховым взносам ООО «Волжский кристалл» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста 2018 к 2017, %	Темп роста 2019 к 2018, %
1. Выручка, тыс. руб.	24090	24711	40225	102,58	162,78
2. Страховые взносы, тыс. руб.	112	137	197	122,32	143,8
3. Налоговая нагрузка по страховым взносам, %	0,46	0,55	0,49	119,57	89,09

Как видно из данных таблицы 3, налоговая нагрузка по страховым взносам изменяется от 0,46 в 2017 г. до 0,55 % в 2018 г. В данном случае у

налоговых органов могут возникнуть вопросы при проверке и оптимизация налоговой нагрузки по данному налогу в дальнейшем не рациональна.

В таблице 5 представим данные о расчете налоговой нагрузки по налогу на прибыль. По данным таблицы 5 можно сделать вывод о том, что налоговая нагрузка по налогу на прибыль находится ниже установленного налоговыми органами для торговых предприятий среднего уровня в размере 1 %. Таким образом, оптимизация налогообложения по данному направлению для ООО «Волжский кристалл» также невозможна.

Таблица 5 - Расчет налоговой нагрузки по налогу на прибыль ООО «Волжский кристалл» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста 2018 к 2017, %	Темп роста 2019 к 2018, %
1. Выручка, тыс. руб.	24090	24711	40225	102,58	162,78
2. Внереализационные доходы, тыс. руб.	5	5	5	71,43	100
3. Налог на прибыль, тыс. руб.	24	11	77	45,83	700
4. Налоговая нагрузка по налогу на прибыль, %	0,1	0,04	0,19	40	475

В целом, уровень налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл» находится выше среднего по отрасли. Так в 2019 г., согласно показателей налоговой нагрузки по видам экономической деятельности на 2019 год за период 2019 год, по ОКВЭДУ торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами, средняя налоговая нагрузка составила 3,6 %.

Несмотря на то, что налоговая нагрузка предприятия снижается за исследуемый период, средний уровень налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл» остается выше среднего по отрасли, что связано с применением общей системы налогообложения, хотя большинство предприятий данной отрасли находится на спецрежимах. Мероприятия по снижению налоговой нагрузки рассмотрим в следующей главе работы.

3 Оптимизация налоговой нагрузки в ООО «Волжский кристалл»

3.1 Предложения по оптимизации налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл»

С целью оптимизации налогообложения ООО «Волжский кристалл» предлагается переход на специальный режим налогообложения - УСН. В настоящий момент ООО «Волжский кристалл» использует общую систему налогообложения.

В 2018 году произошли изменения в налоговом законодательстве, по которым УСН нельзя применять:

- организациям и индивидуальным предпринимателям, список деятельности которых указан в п.3 статьи 346.12 НК РФ (банки, страховщики, микрофинансовые организации, адвокаты, нотариусы, негосударственные пенсионные фонды, фондовые брокеры, ломбарды, все организации с необходимостью получать акцизы, лицензии на разработку полезных ископаемых, казино, и т.д.).

- если у ООО есть филиалы или в соучредителях ООО есть другие юридические лица, доля которых составляет больше 25%.

- бюджетным, казенным и иностранным организациям.

Упрощенная система налогообложения является специальным режимом, поэтому при работе по ней, нужно соблюдать следующие правила:

- общая годовая выручка не более 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов рублей).

- количество сотрудников на предприятии не более 100 человек.

- стоимость основных средств, рассчитанная по остаточному принципу, так же не должна превышать 150 миллионов рублей.

Если какой-либо из этих показателей будет превышен, ИП или организация автоматически попадают на общую систему налогообложения, началом срока будет начало квартала, в котором превышены лимиты.

Малые предприятия, такие как ООО «Волжский кристалл» могут

использовать специальные налоговые режимы [2].

«Оптимизация налогов при УСН на практике рассматривается в двух аспектах: как способ регулирования размера налоговой обязанности; использование его в качестве средства снижения налогов на бизнес в целом. И в том, и в другом случае оптимизация должна быть именно оптимизацией, а не уходом от налогов (то есть происходить строго в рамках закона)» [17, с.58].

Кроме того, предлагается совершенствование налогового планирования в ООО «Волжский кристалл».

Как можно было увидеть из предыдущего пункта, налоговая нагрузка на предприятие ложится неравномерно. В один год предприятие уплачивает множество налогов, в другой год значительно меньше предыдущего. Однако, был сделан вывод: предприятию необходимо спланировать свою деятельность и налоговую нагрузку таким образом, чтобы уменьшить уплату налогов, а соответственно сохранить денежные средства на дальнейшее развитие предприятия.

Методы оптимизации налогового планирования представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Методы оптимизации налогового планирования

Метод	Сущность
Разделение предприятия	Данный метод подразумевает собой разделение одного крупного предприятия на более мелкие компании. Это делается для того, чтобы компании можно было перевести на какую-либо другую систему налогообложения, кроме ОСН. Например, УСН, ЕНВД, Патентная или ЕСХН.
Оффшор	Сущность данного метода заключается в перенесении предприятия в другой регион, который представляет собой регион с налоговыми льготами.
Метод делегирования налоговых обязательств	Данный метод осуществляется путем передачи прав на объект, который облагается налогами другому субъекту, который находится под контролем.

Проведем более подробную характеристику и способ организации

каждого из методов.

1. Разделение предприятия.

Как было уже сказано, разделение предприятия представляет собой разделение одного крупного предприятия на более мелкие компании. Данный метод позволит мелким предприятиям перейти на упрощенные системы налогообложения. Однако и таких систем существуют свои ограничения. В таблице 7 представлены ограничения по налоговым режимам, которые существуют в Российской Федерации, здесь не учитывается основной режим налогообложения, на котором сейчас находится предприятие.

В таблице представлены описания по следующим критериям: налогооблагаемая база, ограничения для перехода на режим, налоговые ставки, какие необходимо уплатить налоги для предприятия на том или ином режиме, какие имеются минимальные платежи и льготы для предприятия.

Таблица 7 - Ограничения по налоговым режимам

Наименование	УСН		ЕНВД	ПСН	ЕСХН
	Доходы	Доходы- Расходы			
Налогооблагаемая база	Доходы	Доходы, уменьшенные на расходы	Вмененный доход	Доходы, уменьшенные на расходы	Доходы, уменьшенные на расходы
Ограничения	Максимальное количество сотрудников ≤ 100 ; Годовой доход ≤ 150 млн.руб.; Стоимость основных фондов ≤ 100 млн.руб.; Доля участия других организаций $\leq 25\%$		Максимальное количество сотрудников ≤ 100 ; Доля участия других организаций $\leq 25\%$	Максимальное количество сотрудников ≤ 15 ; Потенциальный годовой доход ≤ 1 млн. руб.	Прибыль от реализации продукции $\geq 70\%$ Максимальное количество сотрудников за последние 2 года ≤ 300
Налоговые ставки	1%-6% (зависит от региона); 0% если импорт	5%-15% (зависит от региона), 0% если импорт	7,5%-15%	6%	6%

Продолжение Таблицы 7

Наименование	УСН		ЕНВД	ПСН	ЕСХН
	Доходы	Доходы- Расходы			
Налоги к уплате	Единый налог УСН= от 1% до 6%; Земельный=0,3%-1,5%; транспортный налог=3,5-500 рублей (зависит от транспорта); взносы во ВБФ	Единый налог УСН= от 5% до 15%; Земельный=0,3%-1,5%; транспортный налог= 3,5-500 рублей (зависит от транспорта); взносы в ВБФ	Единый вменённый налог= 7,5%-15%; транспортный налог=3,5-500 рублей (зависит от транспорта); Земельный=0,3%-1,5%; взносы в ВБФ	Фиксированный налог, сумма которого равна стоимости патента=6% транспортный налог=3,5-500 рублей (зависит от транспорта); Земельный=0,3%-1,5%; взносы в ВБФ	Единый сельхозналог= 6%; транспортный налог= 3,5-500 рублей (зависит от транспорта); Земельный=0,3%-1,5%; взносы в ВБФ
Минимальный платеж	1% от дохода;		-	-	-
Льготы	ИП на УСН могут не вести бух. учет Сумму налога можно уменьшить на сумму уплаченных взносов в ВБФ (до 50%)		Сумму налога можно уменьшить на сумму уплаченных взносов в ВБФ (до 50%)	-	-

2. Оффшор.

Оффшор - представляет собой один из наиболее известных и эффективных методов налоговой оптимизации. В России для таких задач существует понятие особые экономические зоны.

Особой экономической зоной называется ограниченная рамками территория, которая имеет фиксированный законодательством юридический адрес.

«На данных территориях созданы условия, облегчающие ведение бизнеса, предоставляются налоговые, таможенные, административные льготы и финансовая поддержка. Осуществлять предпринимательскую деятельность могут как граждане РФ, так и иностранные бизнесмены, готовые инвестировать в российскую экономику» [5, с.24].

«В таких зонах, инвесторы освобождаются от уплаты некоторых

налогов на фиксированный процент или в полном объеме. Возможны льготы по налогам на НДС, собственность, имущество. Компании, зарегистрированные в промышленно-производственной зоне и, занимающиеся соответствующей деятельностью, имеют право на частичное освобождение от уплаты налогов на землю, имущество и транспорт, уменьшение процента по налогу на прибыль» [13, с.46].

3. Делегирование налоговых обязательств.

Данный метод заключается в том, чтобы передать часть объектов налогообложения созданной фирме на специальной системе налогообложения или же фирме, которая уже является подотчетной у налогооблагаемой.

Так, например, можно часть проданной продукции передать другой фирме, тем самым снизив наши налоги на прибыль.

Также в данном методе можно осуществить передачу основных средств в собственность «предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ). Тем самым, организация освобождается от уплаты налога на имущество, но при этом она по-прежнему использует свои основные средства, становясь их арендатором» [24, с.77].

Рекомендованная схема налоговой оптимизации для ООО «Волжский кристалл» представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Рекомендуемая схема налоговой оптимизации для ООО «Волжский кристалл»

Итак, перед тем как сделать окончательный выбор в пользу

заинтересовавшего метода, нужно провести дополнительный анализ его применения. То есть следует рассмотреть все возможные последствия, которые могут наступить после применения выбранного метода снижения налоговой нагрузки и увеличения деятельности предприятия. Для этого нужно составить список будущих мероприятий, имеющих непосредственное отношение к планированию налогов.

3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий

Рассмотрим налоговую нагрузку предприятия при упрощенной системе налогообложения, которая применяется в настоящий момент:

- 6%, если объектом налогообложения является доход организации,
- 15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Рассчитаем возможные суммы налогов по УСН в таблице 8.

Таблица 8 - Расчет налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл» при применении УСН

Показатель	2017	2018.	2019	Изменение, +/-
1. База налогообложения доходы, ставка налога 6%				
Доходы предприятия, тыс. руб.	17626	24716	40230	22604
Налог по УСН	1058	1483	2414	1356
Земельный налог	31	21	12	-19
Водный налог	78	70	98	20
Транспортный налог	45	56	60	15
Страховые взносы	112	137	197	85
ИТОГО	1324	1767	2781	1457
2. База налогообложения - «доходы-расходы», ставка 15%				
Доходы предприятия, тыс. руб.	17626	24716	40230	22604
Расходы предприятия, тыс. руб.	16119	22654	36844	20725
Налогооблагаемая база	1508	2062	3386	1878
Налог по УСН	226	309	508	282
Земельный налог	31	21	12	-19
Водный налог	78	70	98	20
Транспортный налог	45	56	60	15
Страховые взносы	112	137	197	85
ИТОГО	492	593	875	383

По данным таблицы 8 построим диаграмму (рисунок 6).

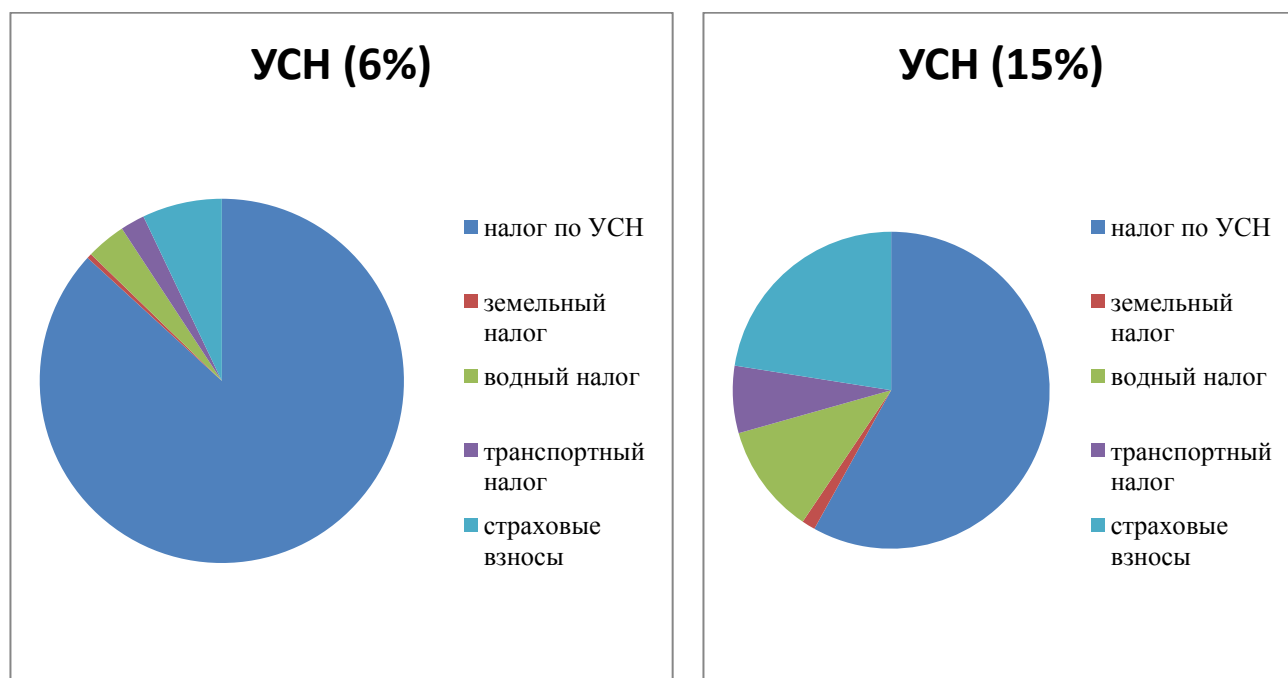


Рисунок 6 - Налоговая нагрузка ООО «Волжский кристалл» при применении УСН

В таблице 9 представлены суммы уплаченных налогов при различных режимах налогообложения.

Таблица 9 - Суммы уплаченных налогов при различных режимах налогообложения

Налоговая нагрузка на предприятие	2017	2018	2019	Изменение, +/-
Общий режим налогообложения	1315	1554	1844	290
УСН по «доходам», 6%	1324	1767	2781	1457
УСН по «доходам - расходы», 15%	492	593	875	383

Налогообложение в режиме УСН с расчетом «доходы-расходы» выгодно для ООО «Волжский кристалл». Так, в 2019 году при общем режиме налогообложения ООО «Волжский кристалл» сумма уплаты налогов составила 1844 т. р.

При применении упрощенной системы налогообложения (15%), сумма уплаченных налогов составила бы 875 тыс. руб.

По данным таблицы 9 также построим диаграмму (рисунок 7).

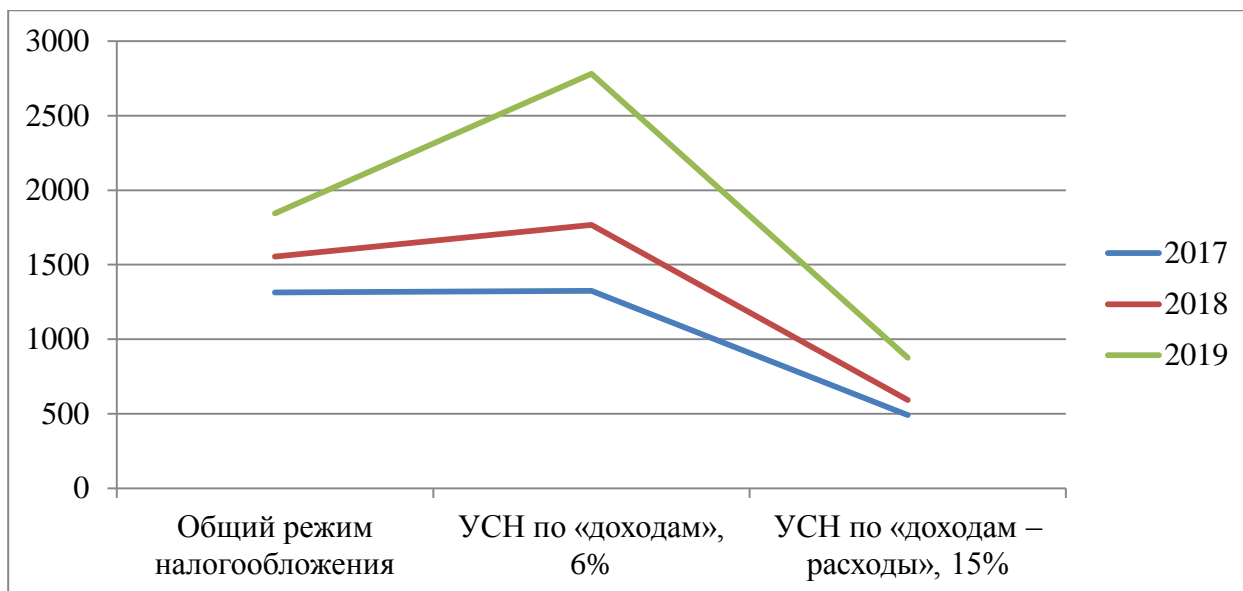


Рисунок 7 - Сравнение режимов налогообложения для ООО «Волжский кристалл»

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- реализация плана по налоговой оптимизации на предприятии должна производиться только теми лицами, на которых возложены соответствующие обязанности. Эти лица не должны учитывать внешние воздействия и одновременно учитывать все мелочи;

- при разработке программы по минимизации фискальных платежей организация должна учитывать реальные внешние и внутренние условия ведения бизнеса. «Наибольший эффект дает комплекс мероприятий, максимально учитывающий специфику бизнеса: масштаб, вид деятельности, структуру организации, региональные факторы и т.д. Оптимизация налогов предприятия основывается на соблюдении принципа адекватных затрат. Планирование налогов должно осуществляться таким образом, чтобы разница в планируемой сумме уплаты налогов и сумме реальных налоговых платежей была минимальна. План по оптимизации налогов должен быть закрытым, доступ к нему должны иметь только те лица, которые будут его реализовывать. Кроме того, план должен соответствовать факту. Для этого нужно опираться на налоговое законодательство и четко понимать, каким образом устроена система налогообложения» [25, с.46];

- ожидается увеличение чистой прибыли ООО «Волжский кристалл» в плановом периоде в сравнении с 2019 годом на 337 тыс. руб. или 420,95%. Данное обстоятельство связано с тем, что с конца 2019 года предприятие организовало собственное производство строительных материалов, которые реализует. Ранее строительные материалы закупались у поставщиков. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли в 2019 году составила 56,6%, а в плановом году уже 69,43%. Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения в 2019 году составляет 0,60%, а в плановом году составляет 2,42%, и имеет также положительную динамику. Дебиторская задолженность предприятия в плановом периоде будет увеличиваться к концу года, что говорит о том, что покупатели и заказчики увеличивают объем потребляемой продукции, об этом свидетельствует одновременное увеличение выручки. Анализ пассива баланса показал увеличение собственного - капитала в динамике за счет роста нераспределённой прибыли;

- ООО «Волжский кристалл» применяет общую систему налогообложения. Налогообложение в режиме УСН с расчетом «доходы-расходы» выгодно для ООО «Волжский кристалл». Так, в 2019 году при общем режиме налогообложения ООО «Волжский кристалл» сумма уплаты налогов составит 1844 тыс. руб. При применении упрощенной системы налогообложения (15%), сумма уплаченных налогов составила бы 875 тыс. руб.

- оптимизация налогов при УСН на практике рассматривается в двух аспектах: как способ регулирования размера налоговой обязанности, так и использование его в качестве средства снижения налогов на бизнес в целом. И в том, и в другом случае оптимизация должна быть именно оптимизацией, а не уходом от налогов (то есть происходить строго в рамках закона).

Заключение

Налоговая нагрузка - это «показатель, отражающий влияние собираемых налогов на деятельность экономических субъектов. Она может определяться как для отдельного налогоплательщика (юридического или физического лица), так и для экономики в целом. Формула налогового бремени в общем случае - это отношение уплаченных налогов к доходу. На данный момент в Российской Федерации существует 5 режимов налогообложения, один из них может выбрать начинающий предприниматель» [27, с.22].

Налоговая нагрузка представляет собой отношение суммы всех налоговых платежей к выручке, которая была получена предприятием за определенный период. Главный смысл налоговой нагрузки и налогового бремени заключается в отражении влияния налоговых платежей на хозяйственную деятельность предприятия.

Налоговая нагрузка, а точнее ее грамотное планирование, на предприятие играют важнейшую роль в экономике страны. Большие налоговые ставки заставляют предприятия уходить с рынка либо в теневую экономику, либо просто закрывать предприятие.

На примере ООО «Волжский кристалл» были выявлены проблемы с налоговой нагрузкой, а точнее с ее количеством, что в конечном итоге могло привести к сокращению деятельности предприятия, а впоследствии и выходы игрока с рынка.

В рамках данной работы были разработаны методы по снижению налоговой нагрузки на предприятие.

В первом разделе работы были рассмотрены теоретические аспекты налоговой нагрузки. Произошло ознакомление с определением и сущностью налоговой нагрузки на предприятии. Так, например, мы изучили такие понятия, как налоговая нагрузка и налоговое бремя. Налоговая нагрузка - это те налоги, которые организация уплатила в бюджет страны, в то время, когда

налоговое бремя - это то, что предприятие должно будет уплатить в бюджет страны.

Также было рассмотрено понятие оптимальной налоговой нагрузки, такое количество налогов, которое будет удовлетворять и налогоплательщику, и государству.

Были описаны методы определения налоговой нагрузки, в каждом из которых мы нашли определенные преимущества и недостатки. Более того, были проанализированы методы планирования налоговой нагрузки, из которых были выбраны наиболее подходящие для нашего предприятия.

Второй раздел включает анализ финансового состояния предприятия ООО «Волжский кристалл». Были рассчитаны и проанализированы основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия.

Чистая прибыль ООО «Волжский кристалл» существенно повысилась в 2019 году в сравнении с 2018 годом на 337 тыс. руб. или 420,95%. Данное обстоятельство связано с тем, что с конца 2018 года предприятие организовало собственное производство строительных материалов, которые реализует. Ранее строительные материалы закупались у поставщиков.

Также во второй главе была проанализирована налоговая нагрузка на предприятие ООО «Волжский кристалл».

На протяжении анализируемого периода, налоговая нагрузка ООО «Волжский кристалл» снижается. Так, в 2017 году налоговая нагрузка предприятия составляла 5,4%, в 2018 году - 6,28%, в 2019 году - 4,58%. Однако, в целом уровень налоговой нагрузки ООО «Волжский кристалл» находится выше среднего по отрасли. Так в 2019 г., согласно показателей налоговой нагрузки по видам экономической деятельности за период 2019 год, по ОКВЭДУ торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами, средняя налоговая нагрузка составила 3,6 %. При этом, налоговая нагрузка по основным видам налогов - страховым взносам и налогу на прибыль находится на уровне ниже среднего по отрасли.

В третьем разделе были предложены определенные методы снижения

налоговой нагрузки при ее планировании.

ООО «Волжский кристалл» применяет общую систему налогообложения. Налогообложение в режиме УСН с расчетом «доходы-расходы» выгодно для ООО «Волжский кристалл». Так, в 2019 году при общем режиме налогообложения ООО «Волжский кристалл» сумма уплаты налогов составила 1844 тыс. руб. При применении упрощенной системы налогообложения (15%), сумма уплаченных налогов составила бы 875 тыс. руб.

В итоге, после проведенного сравнения налоговой нагрузки до снижения и после, было выяснено, что налоговая нагрузка на предприятие сократилась более, чем в 2 раза. Данный метод был взят во внимание руководством предприятия, и будет постепенно внедряться.

Список используемой литературы и источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 05.03.2020).
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 01.04.2020) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения 10.03.2020).
3. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» (ред. от 10.05.2012) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/0e99de4f8c78632cdecab194b60961e9196e0f73/ (дата обращения 28.03.2020).
4. Абашева Н.С. Налоговое стимулирование как приоритет налоговой политики государства / Н.С. Абашева // Вестник МГУ. - 2018. - №4. - С.12-17.
5. Алайкина Л.Н. Оценка налоговой нагрузки как фактора экономического развития на макро - и микроуровне / Л.Н. Алайкина // Вестник СГАУ. - 2017. - №5. - С.22-26.
6. Башкатов В.В. История налоговой оптимизации в России / В.В. Башкатов // Информационное обеспечение эффективного управления. - 2017 - №2. - С.4-10.
7. Беспалов М.В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления / М.В. Беспалов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2017. - № 23. - С. 29-34.
8. Бородина А.С. Налоговая нагрузка производственного предприятия: методика определения / А.С. Бородина // Вестник Воронежского

государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2017. - №7. - С.16-22.

9. Горбунов А.Р. Налоговое планирование и снижение финансовых потерь / А.Р. Горбунов. - М.: СО «Анкил45», 2019. - 188 с.

10. Грунина А.А. Перспективы оптимизации налогообложения российских предприятий / А.А. Грунина // Человеческий капитал. - 2019. - №2. - С.9-15.

11. Дмитриева Н.Г. Налоги и налогообложение / Н.Г. Дмитриева. - Ростов.: Феникс, 2019. - 304 с.

12. Довтаев С.Ш. Составляющие налоговой нагрузки в системе налогообложения РФ // Science time. - 2017. - №2. - С.14-20.

13. Иванова Ю.Н. Налоговая нагрузка как показатель эффективности налоговой политики государства / Ю.Н. Иванова, В.В. Казаков // Вестник Томского государственного университета. - 2019. - № 399. - С.45-49.

14. Кизокян Г.О. Методы оптимизации налоговой нагрузки / Г.О. Кизокян // Научно-практические исследования. - 2018. - №. 8. - С. 76-78.

15. Кузнецова О.Н. Налоговая нагрузка на предприятие и способы ее оптимизации / О.Н. Кузнецова // Вестник Брянского государственного университета. - 2018. - №3 (1). - С.24-29.

16. Лесина Т.В. Планирование и автоматизация расчета налоговой нагрузки / Т.В. Лесина // Известия высших учебных заведений. - 2017. - №1. - С.26-31.

17. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей / А.Н. Медведев. - М.: Инфра-М, 2019. - 112 с.

18. Мешкова Г.В. Возникновение налоговой оптимизации в России / Г.В. Мешкова // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. - №2-1. - С.31-35.

19. Оболяева Ю.А. Малый и средний бизнес в системе контрактных отношений / Ю.А. Оболяева, А.С. Черный // Journal of Economic Regulation

(Вопросы регулирования экономики). - № 1. - т. 6. - 2019. - С. 74-82.

20. Пестрякова Т.П. Система налогового планирования сельскохозяйственного предприятия / Т.П. Пестрякова // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - №. 5. - С.32-37.

21. Петров А.В. Налоговая экономия: реальные решения / А.В. Петров. - М.: Бератор- Паблишинг. 2019. - 412 с.

22. Салькова О.С. Оценка налоговой нагрузки как способ действий по выявлению резервов налоговой оптимизации организации / О.С. Салькова // Управленческий учет. - 2017. - №3. - С.44-49.

23. Соколов А.А. Теория налогов / А.А. Соколов. - М.: ЮрИнфоР-Пресс, 2014. - 178 с.

24. Староверова О.В. Налоговый процесс: учебное пособие / О.В. Староверова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2018. - 192 с.

25. Сеферова З.А. Особенности налогообложения коммерческих организаций с иностранными инвестициями / З.А. Сеферова// Проблемы современной науки и образования. - 2019. - № 7(25). - С. 45-49.

26. Токтобаев Т.Т. Правовые проблемы методики определения налоговой нагрузки / Т.Т. Токтобаев // Вестник РГСУ. - 2017. - №1. С.26-31.

27. Фетисов П.С. Сравнительный анализ налогообложения прибыли организаций в РФ и зарубежных странах / П.С. Фетисов // International scientific review. - 2018. - № 3(4). - С. 21-25.

28. Чуклайкина М.Н. Роль налогового планирования и налоговой оптимизации в налогообложении юридических лиц / М.Н. Чуклайкина // Наука, техника и образование. - № 4 (10). - 2018. - С. 18-21.

29. Чипуренко Е.В. Налоговая нагрузка предприятия / Е.В. Чипуренко. - М.: Просвещение, 2019. - 144 с.

30. Солдатова О.А. ФНС впервые обнародовала нагрузку по взносам - сверьтесь с безопасным показателем / О.А. Солдатова // Главбух. - 2019. - № 12. - С.12-19.

31. Шабейкина Я.А. Оффшорные компании как метод оптимизации

налогообложения / Я.А. Шабейкина // Science Time. - 2019. - №. 4 (4). - С.22-30.

32. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: Инфра-М, 2019. - 237 с.

33. Яковлева Е.С. История развития налогового контроля в России // Символ науки. - 2018. - Т. 3. - №. 4. - С.19-25.