Семенова, Наталья Владимировна. Инструменты финансового анализа для целей налогового консультирования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Семенова Наталья Владимировна; [Место защиты: Гос. ун-т - учебно-научно-произв. комплекс].- Орел, 2012.- 160 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/392

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические основы фиітансового анализа для целей налогового консультирования 10**

1.1 Концептуальные основы финансового анализа для целей налогового консультирования 10

1.2 Информационное обеспечение и организация аналитической работы налогового консультанта 28

1.3 Модели налогового консультирования в анализе и оценке финансово-экономической деятельности организации 43

**2 Показатели и факторы фиітансового анализа для целей налогового консультирования 55**

2.1 Взаимосвязь налоговых показателей с показателями финансово-хозяйственной деятельности предприятия 55

2.2 Анализ и оценка исполнения предприятием обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами для целей налогового консультирования 66

2.3 Факторный анализ налоговых платежей предприятия в налоговом консультировании 79

**3 Совершенствование методики финансового анализа для целей налогового консультирования100**

3.1 Разработка направлений повышения инвестиционной привлекательности предприятия на основе заключения налогового консультанта 100

3.2 Методика принятия налоговых решений на основе результатов финансово-экономического анализа деятельности предприятия 115

3.3 Оптимизация налоговых обязательств хозяйствующего субъекта на основе результатов налогового консультирования 129

Заключение 141

Список использованной литературы

* [Информационное обеспечение и организация аналитической работы налогового консультанта](http://www.dslib.net/finansy/instrumenty-finansovogo-analiza-dlja-celej-nalogovogo-konsultirovanija.html#5236341)
* [Модели налогового консультирования в анализе и оценке финансово-экономической деятельности организации](http://www.dslib.net/finansy/instrumenty-finansovogo-analiza-dlja-celej-nalogovogo-konsultirovanija.html#5236342)
* [Анализ и оценка исполнения предприятием обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами для целей налогового консультирования](http://www.dslib.net/finansy/instrumenty-finansovogo-analiza-dlja-celej-nalogovogo-konsultirovanija.html#5236343)
* [Методика принятия налоговых решений на основе результатов финансово-экономического анализа деятельности предприятия](http://www.dslib.net/finansy/instrumenty-finansovogo-analiza-dlja-celej-nalogovogo-konsultirovanija.html#5236344)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В настоящее время организации значительно чаще прибегают к услугам налоговых консультантов. Это связано с большими затратами времени и недостаточностью квалификации персонала для самостоятельного поиска законных способов оптимизации налоговых обязательств.

При оказании консультационных услуг в сфере налогообложения недостаточно проводить анализ только налоговых обязательств. Важным является комплексный финансовый анализ хозяйственной деятельности организации-клиента, а также анализ взаимосвязи налогооблагаемых показателей и показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовый анализ в процессе налогового консультирования используется в качестве инструмента разработки и принятия решений в области воздействия налогоплательщика на процесс налогообложения.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью проведения мероприятий финансового анализа для целей налогового консультирования в современных экономических условиях в рамках поддержания финансовой устойчивости и конкурентоспособности организации.

Отсутствие законодательной базы в отношении налогового консультирования, а также частичная неприспособленность методов финансового анализа для целей налогового консультирования также обуславливает актуальность темы диссертационной работы.

Степень изученности проблемы. Значительный вклад в исследование теоретико-методических основ формирования налоговой политики внесли зарубежные авторы: А. Смит, У. Петти, Д. Рикардо, Дж. М. Кейнс, М. Фридман, А. Лаффер, А. Маршалл и др.

Анализ различных аспектов современной политики в области налогов получил отражение в трудах: В.А. Арсеньевой, А.В. Брызгалина, Т.В. Бодровой, Э.А. Вознесенского, А.Г. Грязновой, Ю.А. Данилевского, В.Н. Лексина, А.Н. Медведева, В.Н. Панскова, Ю.А. Петрова, Л.П. Павловой, С.Г. Пепеляева, Л.В. Поповой, В.Л. Рыкуновой, Л.В. Севрюковой, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткиной, С.Д. Шаталова.

Вопросам налогового планирования и методам его применения посвящены исследования: М.В. Васильевой, А.Р. Горбунова, В.А. Кашина, С.Ф. Сутырина и др.

Налоговую оптимизацию исследуют А.В. Брызгалин, И.И. Кучеров, Г.Ю. Касьянова, которые пытаются разграничить минимизацию налоговых платежей законными приемами и способами (оптимизацию) и уменьшение налоговых обязательств незаконными путями.

Методики определения и расчета налоговой нагрузки представлены в работах отечественных ученых: Н.Г. Варакса, И.А. Коростелкиной, М.Н. Крейниной, Е.А. Кировой, И.А. Масловой, Т.К. Островенко и др.

Тема налогового консультирования и налоговой оптимизации рассматривается такими учеными, как В.Л. Ардашевым, Е.Г. Дедковой, А.И. Соломаниным, А.А. Гудковым. Однако на законодательном уровне пока еще отсутствует четко выстроенная концепция налогового консультирования.

В настоящее время существует объективная необходимость в исследовании теоретико-прикладных основ финансового анализа для целей налогового консультирования, результатом которого является оптимизация налоговых обязательств и принятие обоснованных управленческих решений. Недостаточная разработанность теоретических и практических аспектов по вышеизложенным вопросам требует дальнейших исследований, что и предопределило выбор темы и направлений ее разработки.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по реализации инструментов финансового анализа для целей налогового консультирования, направленных на повышение инвестиционной привлекательности экономического субъекта и оптимизации налоговых обязательств. Достижению поставленной цели будет способствовать решение следующих комплексных задач:

определить концептуальные основы финансового анализа для целей налогового консультирования;

предложить информационное обеспечение аналитической работы налогового консультанта и охарактеризовать модели налогового консультирования в анализе и оценке финансово-экономической деятельности организации;

определить и проанализировать взаимосвязь налоговых показателей с показателями финансово-хозяйственной деятельности предприятия и провести факторный анализ налоговых платежей;

предложить направления повышения инвестиционной привлекательности

разработать методику принятия управленческих решений в сфере налогообложения;

предложить методы оптимизации налоговых обязательств

Объектом диссертационного исследования является финансово- экономическая деятельность хозяйствующего субъекта и направления оптимизации налоговых обязательств.

Предметом диссертационного исследования являются экономические отношения, возникающие между экономическим субъектом и налоговым консультантом по вопросам оптимизации налоговых обязательств.

Область исследования. Исследование соответствует

п. 3.15 «Оптимизация налогового портфеля хозяйствующих субъектов», п. 3.18 «Концепция налогового консультирования и налоговой экспертизы» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальностей ВАК России.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области теории и практики функционирования налоговой системы, налоговых отношений и их влияния на экономическое, социальное и политическое развитие государства, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы центральных, региональных и местных законодательных и исполнительных органов власти.

Диссертационное исследование построено на применении частнонаучных методов познания, предполагающих реализацию возможностей моделирования, прогнозирования, структурно-функционального, исторического и документального анализа, а также конкретных методов научного исследования: сочетание анализа и синтеза, экономико-статистических сравнений, обобщения, систематизации, классификации.

Информационной базой послужили законодательные и нормативно- правовые акты Российской Федерации в области налогообложения, официальные материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, налоговая отчетность экономических субъектов, материалы периодической экономической печати.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в научном обосновании теоретико-методических положений и разработке рекомендаций по финансовому анализу для целей налогового консультирования, направленных на повышение инвестиционной привлекательности экономического субъекта, принятие обоснованных управленческих решений, ориентированных на достижение экономической эффективности в проведении налоговой политики и оптимизации налоговых обязательств.

Научную новизну подтверждают следующие **научные результаты, выносимые на защиту:**

с авторской позиции определены концептуальные элементы финансового анализа для целей налогового консультирования как принципиальной основы, определяющей последовательность действий при его проведении, позволяющего наиболее полно оценить состояние хозяйствующего субъекта, его сильные и слабые стороны, а также формировать рациональные рекомендации по оптимизации налоговых обязательств (п. 3.18 паспорта специальности 08.00.10);

на основе исследования информационного обеспечения финансового анализа предложена комплексная модель налогового консультирования в области налоговой оптимизации, реализация которой позволяет организовать эффективную профессиональную деятельность в области формирования достоверного и объективного заключения о системе налоговых обязательств и налоговой дисциплине предприятия (п. 3.18 паспорта специальности 08.00.10);

выявлена и обоснована взаимосвязь налоговых показателей с показателями финансово-хозяйственной деятельности предприятия, на основе чего проведен факторный анализ налоговых платежей, позволяющий определять направления оптимизации влияния внешних и внутренних факторов на налоговые обязательства предприятия (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10);

предложены направления повышения инвестиционной привлекательности предприятия на основе заключения налогового консультанта, что позволит с учетом доходности и риска инвестирования привлекать дополнительные источники финансирования (пп. 3.15, 3.18 паспорта специальности 08.00.10);

разработана методика принятия управленческих решений в сфере налогообложения по результатам финансового анализа деятельности предприятия, позволяющая учитывать особенности хозяйствования конкретного экономического субъекта и повышать его эффективность (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10);

на основе анализа возможных схем снижения налоговых платежей в рамках налогового консультирования предприятия предложена методика оптимизации налоговых обязательств хозяйствующего субъекта, позволяющая учитывать налоговые риски (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая значимость работы заключается в обобщении и развитии теоретических и научно-методических подходов к построению финансового анализа для целей налогового консультирования, в адаптации зарубежного опыта, традиционной методологии и результатов накопленного опыта реализации системы консультационных услуг в Российской Федерации к современной экономической ситуации, а также в том, что предложенные научно-методические рекомендации по оптимизации налоговых платежей на основе результатов налогового консультирования позволят повысить инвестиционную привлекательность хозяйствующего субъекта.

Практическая значимость работы определяется тем, что при внедрении предложенных научно-методических разработок экономический субъект может анализировать взаимосвязь показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия с налоговыми показателями, а также оптимизировать их с помощью различных инструментов и законных способов в рамках процесса налогового консультирования.

Апробация и внедрение результатов работы. Основные теоретические и практические положения работы докладывались автором на Межвузовских, Международных и Всероссийских научно-практических конференциях (Орел, 2011- 2012 гг.), (Санкт-Петербург, 2007-2018 гг.).

Результаты исследования апробированы и внедрены в работу налоговых органов и экономических субъектов Орловской, Тульской и Ростовской областей.

Научные положения и выводы, сформулированные в исследовании, могут использоваться в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК» для преподавания дисциплин «Финансы», «Налоги и налогообложение», «Организация и методика налогового консультирования».

Публикации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в десяти работах авторским объемом 5 п.л., из них три статьи, опубликованные в журналах, рекомендованных ВАК.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 163 источника. Общий объем работы составляет 160 страниц, включая 59 рисунков и 36 таблиц.

## Информационное обеспечение и организация аналитической работы налогового консультанта

В зависимости от периода времени, в котором проводится налоговая оптимизация ее можно подразделить на перспективную и текущую. Перспективная налоговая оптимизация заключается в применении таких приемов и способов, которые уменьшают налог в течение всей деятельности налогоплательщика. Текущая налоговая оптимизация заключается в применении совокупности методов, позволяющих снижать налог в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде1.

Налоговое консультирование в области налоговой оптимизации представляет собой предварительное, приближенное представление о процессе оптимизации, которое представляет собой взаимосвязь наиболее значимых его элементов.

Комплексная модель налогового консультирования в области налоговой оптимизации представлена на рисунке 11.

Сергееоа, T.IO. Методы и схемы оптимизации налогообложения / T.IO. Сергеева - М.: Издательство «Экзамен», 2008. - 312 с. Комплексная модель налогового консультирования в области налоговой оптимизации

Для осуществления всестороннего налогового консультирования в области налоговой оптимизации необходимо: знание налогового законодательства (не только текущего, но и ожидаемого на планируемый период). Это одно из главных условий возможности оценки его изменений с точки зрения влияния на совокупность налоговых издержек организации-клиента и на различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности; наличие у организации-клиента четкого бизнес-плана на налоговый период - не зная объема реализации и других экономических показателей организации на краткосрочную и долгосрочную перспективу, налоговый консультант не сможет планировать реальные налоговые отчисления на этот период; наличие у организации-клиента соответствующего кадрового потенциала: специалисты, работающие в финансово-экономической службе, должны не только знать принципы налогообложения, но и понимать и оценивать предложения консультанта, доводить до руководства объективную точку зрения на возможные варианты принятия управленческих решений по вопросам снижения на законном основании налоговых издержек фирмы1.

Как сфера бизнеса налоговое консультирование появилось относительно недавно, в связи с этим, законодательная основа данной деятельности еще не готова. В настоящее время разработан законопроект «О налоговом консультировании», который постоянно претерпевает переработки и дополнения. Важность законодательного регулирования такой отрасли как налоговое консультирование обусловлена необходимостью четкого и ясного определения прав, обязанностей и ответственности сторон по договору на оказание консультационных услуг. В сфере налогового консультирования налогоплательщикам предоставляется широкий спектр услуг, но самой востребованной является оптимизация налогообложения. Кирина, Л.С. Факторы, влияющие на качество услуг налогового консультанта / Л.С. Кирина //Экономические стратегии.-2006. -№ 5-6.-С. 160-161 Таким образом, налоговое консультирование представляет собой вид оказываемых на возмездной основе услуг по ведению налогового учета и разработке незапрещенных законодательно схем налоговой оптимизации, учитывая особенности деятельности организации-клиента.

Основополагающие принципы налогового консультирования включают в себя объективность, независимость, конфиденциальность, законность и добросовестность.

Под финансовым анализом для целей налогового консультирования понимают способ исследования налоговых процессов, в основе которого лежит изучение составных частей и элементов изучаемой системы.

Центральное место в проведении финансового анализа для целей налогового консультирования занимает анализ финансово-экономического состояния организации - клиента. В ходе данного анализа деятельность организации-клиента оценивают с помощью различных показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов организации, состав и структуру ее финансов и т.д. Условно данные показатели могут быть разделены на три группы: показатели ликвидности, показатели платежеспособности и показатели финансовой устойчивости.

Также следует отметить, что информационная база финансового анализа для целей налогового консультирования формируется в системе финансового, управленческого и налогового учета. Этим объясняется тесная взаимосвязь экономического анализа для целей налогового консультирования с финансовым менеджментом, бухгалтерским учетом, управлением затратами. 1.2 Информационное обеспечение и организация аналитической работы налогового консультанта

Для большей результативности работы налогового консультанта, она должна быть эффективно организована. Для правильного проведения работы налогового консультанта необходимо соблюдение ряда принципов эффективной аналитической деятельности налогового консультанта (Рисунок 12) .

## Модели налогового консультирования в анализе и оценке финансово-экономической деятельности организации

Также организация-заказчик проводит оценку результатов, проведенной консультантом работы по оценке финансового состояния организации для целей налогового консультирования.

Роль консультанта заключается в информировании и разъяснении руководителям и специалистам организации смысла норм, правил и процедур, действующих в налоговом законодательстве. При экспертной модели консультант не принимает участия ни в диагностике проблемы финансового состояния организации, ни во внедрении решений, а отвечает лишь за этап разработки и принятия решения . Не участвуя в диагностике финансово-экономического состояния организации для целей налогового консультирования, консультант, работая по экспертной модели, руководствуется в основном фактами финансово-хозяйственной деятельности, которые ему предоставляет клиент (2), и видением проблемы (1) клиентом. Консультант-эксперт, опираясь на факты, предоставленные клиентом, выстраивает логическую связь между ними (3), планирует, что нужно сделать, чтобы решить проблему (4), обсуждает возможные решения с клиентом (5) (Рисунок 26).

Модели налогового консультирования [электронный ресурс] / Режим доступа: httn://nalogpro.ru/modeli nalogovogo-konsyltirovaniva/ Плюсы экспертной модели состоят в том, что она очень экономична по временным затратам как для клиента, так и для консультанта. Минус заключается в том, что консультант-эксперт ограничен выборочными фактами о финансово-экономическом состоянии организации, которые предоставил клиент. Если клиент и консультант находятся на разных профессиональных или образовательных уровнях, то есть большая вероятность неправильного понимания предложенного варианта решения проблемы, дальнейших несогласованностей и претензий со стороны клиента (Рисунок 27).

Черник, Д.Г. Налоговое консультирование. Учебное пособие / Д.Г. Черник, Л.С. Кирииа, В.В. Балакин. М: Изд-во «Экономика», 2009-439 с. Налоговый консультант при реализации модели проектного консультирования при анализе финансово-экономической деятельности клиента для целей налогового консультирования только предлагает и вырабатывает решения. Помощь клиенту заключается в анализе и определении его проблем, передаче своих теоретических и практических знаний. Клиент только внедряет принятые консультантом решения.

Роль организации - заказчика заключается впредоставлении необходимой информации консультанту для определения проблемы клиента, информировании и разъяснении специалистами организации налоговому консультанту по его специальному запросу. Внедрение разработанных и принятых консультантом решений.

Организация-клиент передаёт информацию для определения проблемы (1). Консультант осуществляет организацию и управление процессами сбора информации о финансово-экономической деятельности объекта исследования и ее анализ (2), а также разработка, обсуждение и принятие решений (3). Выбор форм индивидуальной и групповой работы в рамках консультационных проектов, управление групповой работой (4). Разработка и внедрение способов сбора и обработки высказанных идей, оценок, суждений, предложений, представления результатов проектирования1 (Рисунок 28). [ единичный вопрос, а проектного разрешения какой-либо ситуации клиента. В этой модели консультант берет на себя ответственность за диагностику и разработку решений, но не участвует в этапе реализации, передавая ответственность за этот этап клиенту. То есть консультант выступает в роли разработчика проекта оценки финансово-экономического состояния организации для целей налогового консультирования. Данная модель используется для тех решений, реализация которых достаточно проста в исполнении, не требует серьезных корректировок по ходу выполнения и особой компетенции исполнителей.

Преимущество этой модели заключается в том, что у консультанта есть возможность детальной диагностики проблемы. Однако, как и в экспертной модели, имеется вероятность того, что клиенту может не хватить каких-то ресурсов, в том числе и компетенции, чтобы правильно внедрить решение (Рисунок 29). ПРОЕКТНАЯ МОДЕЛЬ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ Роль организации-заказчика Роль налогового консультанта предоставление необходимой информации консультанту для определения проблемы клиента формулирование проблемы организации-клиента информирование и разъяснения специалистами организации, даваемые налоговому консультанту по его запросу диагностику и разработку решений по устранению проблемы Плюсы проектной модели Минусы проектной модели у консультанта есть возможность детальной диагностики проблемы реализацию решения клиент проводит без контроля со стороны эксперта Рисунок 29 - Модель проектного налогового консультирования в анализе финансово-хозяйственной деятельности организации

Балакин, В.В. Налоговое консультирование. Учебное пособие. / Под общ .ред. Балакина В.В., Кирнной Л.С., Черника Д. Г. - М: Экономика, 2009. Роль клиента при применении процессной модели налогового консультирования заключается в активном взаимодействии с консультантом в рамках мероприятий и процедур, предложенных консультантом. Высказывание своих идей, соображений, предложений. Совместный с консультантом анализ проблем и выработка решений .

Консультант при использовании процессной модели отвечает за организацию и управление процессами сбора информации и ее анализа, а также разработка, обсуждение и принятие решений. Выбор форм индивидуальной и групповой работы в рамках консультационных проектов, управление групповой работой. Разработка и внедрение способов сбора и обработки высказанных идей, оценок, суждений, предложений, представления результатов консультирования. На всех этапах проекта активное взаимодействие с заказчиком.

## Анализ и оценка исполнения предприятием обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами для целей налогового консультирования

В данном случае результаты не зависят от местоположения факторов в модели, а дополнительный прирост размера платежа по налогу на имущество организаций, возникающий из-за взаимодействия факторов, распределяется между ними поровну.

Для распределения дополнительного прироста недостаточно взять его часть, соответствующую количеству факторов, т. к. факторы могут действовать в разных направлениях.

Поэтому изменение размера платежа по налогу на имущество организаций измеряется на бесконечно малых отрезках времени, т. е. производится суммирование приращения результата, определяемого как частные произведения, умноженные на приращения факторов на бесконечно малых промежутках.

Операция вычисления определенного интеграла решается с помощью ПЭВМ и сводится к построению подынтегральных выражений, которые зависят от вида функции или модели факторной системы1.

С 1 января 2011 года в Тульской области планировалось введение пониженной налоговой ставки по налогу на имущество организаций, которая должна была составить 1,5%. Влияние данного изменения на размер платежа по налогу на имущество организаций ОАО ПМЗ «Плава» в 2011 году по сравнению с 2010 годом может быть оценено с помощью интегрального метода.

Данные для анализа изменения величины налога на имущество организаций под влиянием изменения налоговой базы и налоговой ставки ОАО ПМЗ «Плава» в 2011 году по сравнению с 2010 годом с помощью интегрального метода, приведены в таблице 24.

Налоговая ставка по налогу на имущество организаций, % 2,2 1,5 -31,82 Анализа изменения величины налога на имущество организаций под влиянием изменения налоговой базы и налоговой ставки ОАО ПМЗ «Плава» в 2011 году по сравнению с 2010 годом с помощью интегрального метода представлен в таблице 25. Таблица 25 - Анализа изменения величины налога на имущество организаций под влиянием изменения налоговой базы и налоговой ставки ОАО ПМЗ «Плава» в 2011 году по сравнению с 2010 годом с помощью интегрального метода

Таким образом, в соответствии с проведенным анализом с помощью индексного метода, при снижение налоговой ставки по налогу на имущество организаций в 2011 году по сравнению с 2010 годом по Тульской области, данный фактор оказал бы большее влияние на изменение суммы платежа по налогу на имущество организаций ОАО ПМЗ «Плава», чем изменение налоговой базы по данному налогу за соответствующий период.

При оценке влияния факторов на размер НДС может использоваться метод цепных подстановок. Факторная модель для применения МЦП в отношении платежей по НДС может иметь вид:

Расчёты, производимые при использовании метода цепных подстановок для анализа влияния факторов на изменение суммы налога на добавленную стоимость ОАО ПМЗ «Плава» за 2011 год по сравнению с 2010, представлены в таблице 27.

Из данных таблицы следует, что в 2011 году наибольшее влияние на изменение суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, оказало изменение выручки. Увеличение данного показателя привело к росту данного налога.

Таким образом, анализ взаимосвязи налоговых показателей и показателей финансово-хозяйственной деятельности в налоговом консультировании занимает одно из центральных мест.

Для анализа взаимовлияния финансового состояния и налогообложения организации в целях налогового консультирования используют ряд показателей, характеризующих изменение структуры налогообложения.

При анализе финансово-экономического состояния ОАО ПМЗ «Плава» для целей налогового консультирования проводится анализ налоговых показателей, отраженных в формах бухгалтерской отчетности, к которым относят такие показатели, как отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

В соответствии с учетной политикой ОАО ПМЗ «Плава» находится на общем режиме налогообложения. С обязанностями налогоплательщика объект исследования справляется, так как за весь период 2009-2011 гг. не отмечено начислений пеней и штрафов за неуплату или неполную уплату налогов и сборов. Для факторного анализа налоговых обязательств для целей налогового консультирования были использованы следующие методы: индексный метод и метод цепных подстановок.

Проведем оценку влияния налогообложения на финансовое состояние ДОАО «Залегощенский кирпичный завод», проанализировав влияние налоговых платежей на объем производства и реализации продукции, влияние налоговых платежей на себестоимость продукции, влияние налоговых платежей на финансовые результаты и на чистую прибыль организации. Расчеты представим в таблице 28. Таблица 28 - Оценка влияния налогообложения на финансовое состояние ДО АО «Залегощенский кирпичный завод»

Налоговая база зависит не только от расширения сферы деятельности предприятия, ее масштабности и структуры, но и от изменения непосредственно налоговой системы. Изменение налоговый платежей, которые прямо зависят от объема продаж, на объекте исследования в 2010 году составило 221535 рублей, что на 147690 рублей больше чем в 2009 году. Увеличение показателя связано с изменением объема реализации с 2225000 рублей до 2630 рублей. В 2011 году наблюдается снижение показателя до 106665 рублей, которое связано с увеличение объема реализации в 20101 году по сравнению с 20010 на 195000 рублей.

За анализируемый период динамику налоговых платежей необходимо сопоставить с темпами роста объема реализации продукции. В 2009 ив 2011 годах темп роста объема реализации меньше темпа роста налоговых платежей, что свидетельствует о тенденции повышения тяжести налогового бремени на ДО АО «Залегощенский кирпичный завод», в 2010 году наблюдалась тенденция снижения тяжести налогового бремени, так как темп роста налоговых платежей меньше темпа роста объема реализации.

Изменение величины налога на имущество организаций за счет переоценки основных производственных фондов, а также изменение величины налога на прибыль организаций в связи с изменением налога на имущество организаций на объекте исследования не наблюдается, так как за три исследуемых года на предприятии не проводилась переоценка основных средств, ввода и выбытия основных производственных фондов также не наблюдалось и ускоренные коэффициенты амортизации не применялись. Данный факт был подтвержден при расчете доли основных средств в активах, который за исследуемый период имел отрицательную динамику и свидетельствовал о моральном и физическом износе основных средств завода.

## Методика принятия налоговых решений на основе результатов финансово-экономического анализа деятельности предприятия

По результатам финансово-экономического анализа для целей налогового консультирования было выявлено, что объект исследования из-за устаревания материально-технической базы проводит её обновление, о чём свидетельствует значительный рост по строке незавершённое строительство. В связи с этим в целях снижения налогового бремени на основе результатов налогового консультирования может быть предложена оптимизация через приобретение имущества в лизинг. Из возможных схем налоговой оптимизации выбрана данная, так как её применение приведет к снижению величины платежа по двум налогам одновременно: налогу на имущество организаций и налогу на прибыль организаций.

Оптимизация по средствам договора лизинга имеет ряд плюсов и минусов. Положительные стороны оптимизации через договор лизинга: имеет право выкупа переданного имущества. Отрицательные стороны оптимизации налоговых платежей через договор лизинга: Может применяться только в случае, если у организации-лизингополучателя есть необходимость в приобретении новых основных средств

По решению суда данная сделка может быть признана недействительной и повлечь за собой доначисление налога на имущество организаций и налога на прибыль организаций, а также взыскание пени.

ОАО ПМЗ «Плава» в данном случае будет выступать лизингополучателем. В договоре в целях оптимизации необходимо оговорить, что имущество, передаваемое в лизинг, останется на балансе лизингодателя.

Для оптимизации налоговых обязательств при помощи договора финансовой аренды имущество в лизинг целесообразней брать у организации, находящейся на УСН, так как данные организации не являются плательщиками налога на имущество. В противном случае в лизинговый платёж будет включаться налог на имущество организаций, если предмет договора лизинга останется на балансе лизингодателя.

При оптимизации налоговых обязательств необходимо учитывать действие данных мероприятий на платежи по всем налогам. Расчёт экономии по налогу на имущество организаций и налогу на прибыль организаций для ОАО ПМЗ «Плава» при помощи договора лизинга представлен ниже.

Допустим, в 2011 году объект исследования реализует устаревшее оборудование, остаточная стоимость которого составляет 240 000 руб., за 320 000 руб. Налоговая база по налогу на имущество организаций уменьшится на величину остаточной стоимости. Экономия по налогу на имущество организаций в 2011 году составит 4 800 руб. Дополнительно у объекта исследования появляется обязанность заплатить налог на прибыль с 80 000 руб. (320 000 - 240 000 = 80 000 руб.). Сумма налога составит 16 000 руб.

Далее по договору лизинга ОАО ПМЗ «Плава» получат новое оборудование первоначальной стоимостью 1 200 000 руб. на 5 лет со сроком полезного использования 10 лет. В соответствии с договором передаваемое имущество продолжает числиться на балансе арендодателя. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателя в соответствии с договором равен 10.

Под лизинговым платежом понимается общая сумма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом, переданным по договору.

Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов. Результаты расчёт платежей по лизингу за 2011 год представлены в таблице 24.

Сумма выплачиваемого лизингодателю вознаграждения в соответствии с НК РФ включается в состав прочих расходов и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль организаций, так как данное оборудование предназначено для использования в производственных целях. Экономия по налогу на прибыль организаций составит 528000 руб. Таким образом, будет оптимизирован налог на имущество и снижен налог на прибыль организаций в 2011. Несмотря на низкую экономию по налогу на прибыль организаций, является важным, что обязательства по данному налогу не возросли, т.е. действия по оптимизации налога на имущество организаций не привели к увеличению налоговой нагрузки по другим налогам.

Сумма экономии по налогу на имущество организаций за 2011 год составит 26400 руб. Для сравнения необходимо рассмотреть изменение налоговых обязательств ОАО ПМЗ «Плава», если бы данное имущество было приобретено в собственность, а также спрогнозировать результаты двух ситуаций на среднесрочную перспективу (2012-2014 гг.). Налоговые последствия реализации устаревшего имущества в данном случае будут аналогичными.

Далее строится прогноз для второго случая, если ситуация остается без изменения, так как у ОАО ПМЗ «Плава» нет свободных денежных средств для приобретения данного оборудования по средствам договора купли-продажи.

Данные для построения прогноза общей суммы налоговых платежей ОАО ПМЗ «Плава» для второго случая представлены в таблице 26.