

Вторым важным направлением совершенствования анализа затрат заготовительно-производственных предприятий является исчисление издержкоемкости по каждому виду реализуемой продукции и выявления размера влияния основных факторов ее изменения (объема оборота, структуры оборота и прочих факторов).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации: Учеб. Для вузов.– М.: Экономика, 1989.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учеб./Н.А. Русак, В.И. Стражев, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. Ред. В.И. Стражева.– Мн.: Выш. Шк., 2003.
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учеб.– М.: Финансы и статистика, 1998.
4. Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. Пособие/ Под общ. Ред. Проф. Л.Л. Ермолович.– Мн.: Экоперспектива, 2001.
5. Кравченко Л.Т. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб.– М.: Новое знание, 2004.
6. Маньков В.П. Наумчик А.А. Материально-техническая база заготовительно-перерабатывающего комплекса потребительской кооперации и эффективность ее использования: Текст лекций.– Гомель: Гом. кооп. ин-т, 1998.
7. Панков Д.А. Основы теории и методики управленческого бухгалтерского учета.– Мн.: ООО "Профит", 1995.
8. Писаренко Н. П. Экономика, организация и планирование заготовок продукции сельского хозяйства.– М.: Экономика, 1988.
9. Русак Н.А. Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справочное пособие.– Мн.: Выш. шк., 1997.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник.– М.: ИНФРА-М, 2003.
11. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. Под общ. Ред. Л.И. Кравченко, – М.: Новое знание, 2004.
12. Трофимова А.Н. Некоторые аспекты совершенствования учета, контроля и анализа затрат в потребительской кооперации: тезисы докладов научн. практ. конф./ 3-я Республиканская науч-практ. конф., Минск, 14-15 марта 2000 г./ Негос. ин-т упр.– Мн., 2000.
13. Трофимова А.Н. Совершенствование содержания и структуры отчетности о затратах заготовительно-производственных предприятий потребительской кооперации/ Бухгалтерский учет и анализ.– № 8.– 2001.

**МЕТОДИКА ТЕКУЩЕГО АНАЛИЗА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТОРГОВЛИ**

Т.В. Пищик, БГЭУ

Актуальным вопросом анализа хозяйственной деятельности является изучение и оценка системы налогообложения предприятия. Предпосылкой выделения анализа налогообложения в отдельный блок финансового анализа явилось выделение в учетной работе предприятий бухгалтерского учета для целей налогообложения. Реалии современной экономики республики таковы, что налоговая составляющая финансовых потоков предприятия играет существенную, а в ряде случаев и определяющую роль в формировании финансового состояния субъекта предпринимательской деятельности. Это объясняется тем, что, являясь неотъемлемой частью финансов предприятия, налоговые потоки оказывают значительное воздействие на такие ключевые показатели его финансового состояния, как рентабельность и ликвидность. Вместе с тем зачастую налоговое влияние на указанные показатели настолько велико, что может играть определяющую роль в формировании стратегии и тактики принятия обоснованных управленческих решений субъектами хозяйствования. Кроме того, в настоящее время сложности экономического и политического характера в Республике Беларусь предъявляют серьезные требования к качеству анализа налогообложения.

С нашей точки зрения, анализ налогообложения – это процесс комплексного изучения и оценки системы налогообложения субъектов предпринимательства с целью выявления возможностей оптимизации налогового бремени.

Исходя из этого, объектом анализа налогообложения субъекта хозяйствования является система обязательных платежей, уплачиваемых предприятием. Анализ налогообложения позволяет: с одной стороны, изучить систему налогообложения субъектов предпринимательства, с другой стороны – измерить влияние налогообложения на результаты хозяйственной деятельности предприятия. Главной целью анализа налогообложения является разработка рекомендаций по оптимизации налогообложения в текущем и долгосрочном периоде. Методику анализа налогообложения покажем на материалах ОАО Дом торговли «Свислочь».

Анализ налогообложения целесообразно начинать с изучения информационно-пространственного налогового поля. Информационно-пространственное налоговое поле образуется совокупностью отношений в сфере исчисления, уплаты, сбора и распределения обязательных платежей. Исходя из этого на данном этапе анализа важно:

- правильно определить объект налогообложения;
- правильно определить налогооблагаемую базу и ее составляющие элементы;
- установить случаи и причины занижения объектов налогообложения;

- определить экономические санкции, потери и убытки для предприятия за счет этого;
- установить виновных лиц, допустивших искажения налогооблагаемых баз;
- правильно установить источники уплаты обязательных платежей;
- правильно отразить налоги и другие обязательные платежи в бухгалтерском и налоговом учете;
- изучить срок и порядок уплаты обязательных платежей;
- установить случаи, причины и виновников, допустивших несвоевременную уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- определить финансовые санкции за несвоевременность расчетов с бюджетом;
- разработать меры по улучшению расчетно-платежной дисциплины, другой экономической работы по налогам и другим обязательным платежам.

Следующий этап анализа – изучение и оценка динамики налогов и других обязательных платежей. При этом используют как абсолютные, так и относительные показатели. Относительными показателями, в частности, являются удельный вес (доля) отдельных видов обязательных платежей в общей их сумме, темпы роста или снижения их в динамике. Считаем, что анализ динамики обязательных платежей целесообразно проводить по всем обязательным платежам как в разрезе источников их уплаты, так и по каждому налогу. Для этого предлагаем составлять специальную таблицу 1, которая позволит более наглядно, без дополнительных выборов глубоко изучить и дать оценку всем обязательным платежам за ряд лет.

Таблица 1

Информация о динамике состава и структуры налогов и других обязательных платежей по ОАО Дом торговли «Свислочь» за 2001-2003 г., тыс. руб.

Налоги и другие обязательные платежи	Фактически за						Отклонение (+; -)						Темпы изменения, %		
	2001 г.		2002 г.		2003 г.		2003 г. к 2001 г.		2003 г. к 2002 г.		2002 г. к 2001 г.		2003 г. к 2001 г.	2003 г. к 2002 г.	2002 г. к 2001 г.
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	в сумме, тыс. руб.	по удельному весу, %	в сумме, тыс. руб.	по удельному весу, %	в сумме, тыс. руб.	по удельному весу, %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость товаров Всего в т.ч.	27962	19,9	54459	18,0	71485	24,9	+43523	+5,0	+17026	+6,9	+26497	-1,9	255,7	131,3	194,8
1.1. Социальные налоги и отчисления	27899	19,8	54035	17,8	70589	24,6	+42690	+4,8	+16554	+6,8	+26236	-2,0	253,0	130,6	193,7
1.2. Ресурсные налоги и отчисления	63	0,1	424	0,2	896	0,3	+833	+0,26	+472	+0,1	+361	+0,16	1422,2	211,3	673,0
2. Налоги, уплачиваемые из выручки от реализации товаров (налоги на потребление)	106043	75,3	239999	79,0	202247	70,7	+96204	-4,6	-37752	-8,3	+133956	+3,7	190,7	84,3	226,3
3. Налоги, уплачиваемые из прибыли (дохода) Всего в т.ч.	6092	4,3	7831	2,5	10750	3,8	+4658	-0,5	+2919	+1,3	+1739	-1,8	176,5	137,3	128,5
3.1. Налоги на прибыль (доходы)	5719	4,1	7093	2,3	9628	3,4	+3909	-0,7	+2535	+1,1	+1374	-1,8	168,4	135,7	124,0
3.2. Имущественные налоги	373	0,2	738	0,2	1122	0,4	+749	+0,2	+384	+0,2	+365	0	300,8	152,0	197,9
4. Прочие налоги, сборы и отчисления	683	0,5	1589	0,5	1599	0,6	+916	+0,1	+10	+0,1	+906	0	234,1	100,6	232,7
Всего	140780	100	303878	100	286081	100	+145301	-	-17797	-	+163098	-	203,2	94,1	215,9

Как видно из данных таблицы 1, в отчетном 2003 году сумма валовых налоговых отчислений составила 286081 тыс. руб., что на 17797 тыс. руб. (на 5,9%) меньше 2002 года, но на 145301 тыс. руб. (103,2%) больше 2001 года. С учетом отраслевой специфики предприятия самый большой удельный вес в валовых налоговых отчислениях занимают налоги, уплачиваемые из выручки от реализации товаров (налоги на потребление) - 70,7%. Доля налогов и других обязательных платежей, включаемых в себестоимость товаров -24,9%, в т.ч. социальных налогов и отчислений -24,6%, ресурсных налогов и отчислений -0,3%. Доля налогов, уплачиваемых из прибыли (доходов)- 3,8%, в т.ч. налоги на прибыль (доходы) -3,4% и имущественные налоги -0,4%. Доля начисленных налогов за счет других источников составляет 0,6 %.

В динамике наблюдается рост удельного веса налогов, включаемых в себестоимость товаров, и прочих налогов соответственно на 5,0% и 0,1%, что является отрицательным моментом в работе предприятия. Вместе с тем по налогам, уплачиваемым из выручки от реализации товаров и налогам, уплачиваемым из прибыли (дохода), наблюдается снижение доли налогов соответственно на 4,6% и 0,5%.

Далее в процессе анализа необходимо изучить влияние различных факторов (внутренних и внешних) на обязательные платежи и влияние обязательных платежей на результаты хозяйственной деятельности. Сумма налогов и других обязательных платежей рассматривается как функция зависимости величины налоговой базы, величины льготы по налоговой базе, ставки обязательного платежа, льгот по ставке и по сумме обязательного платежа. Такая зависимость выражается следующей формулой:

$$N = (N_B - L_{NB}) \times (S - L_S) - L_N,$$

- где N – сумма налогов и других обязательных платежей;
 N_B – величина налоговой базы;
 L_{NB} – льготы по налоговой базе;
 S – ставка налога и другого обязательного платежа;
 L_S – льготы по ставке налога и другого обязательного платежа;
 L_N – льготы по сумме обязательного платежа.

Данная факторная модель показывает, что к числу внешних факторов, влияющих на налоги и другие обязательные платежи, относятся:

- величина налоговой базы;
- ставка налога;
- налоговые стимулы.

Влияние первого фактора рассчитывается по следующей формуле:

$$ДН_1 = \frac{ДНБ_i \times C_{НЮ}}{100}$$

Влияние второго фактора определяется следующим образом:

$$ДН_1 = \frac{ДНБ_{i1} \times C_{Н1}}{100}$$

- где ДН₁ – изменение суммы валовых налоговых отчислений;
 НБ_i – налоговая база i-го налога;
 C_{Нi} – ставка i-го налога.

Влияние трех перечисленных факторов можно определить с помощью приема цепных подстановок.

Также необходимо изучить влияние изменения цен и элементов учетной политики на обязательные платежи.

Далее изучают влияние налогов и других обязательных платежей на результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Таблица 2

Оценка влияния налогов и других обязательных платежей на результаты хозяйственной деятельности субъекта предпринимательства

Группа налогов	Характер изменения	
	увеличение	уменьшение
1. Налоги на потребление (НДС, акцизы и др.), социальные налоги	- уменьшение денежных средств; - снижение прибыли предприятия	- рост наличности, находящейся в распоряжении предприятия; - более широкое использование денежных средств на инвестиционные цели
2. Ресурсные налоги (экологический, земельный), имущественные (налог на недвижимость)	- сокращение инвестиций, направляемых на обновление основных фондов; - усиление старения и морального износа основного капитала	- стимулирование роста капиталовложений в основной капитал, применение новейших технологий
3. Налоги на прибыль, другие обязательные платежи	- уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия; - общая убыточность текущей деятельности в целом; - сокращение возможностей увеличения деловой активности; - усиление зависимости предприятия от заемных источников средств	- непосредственное увеличение прибыли предприятия; - рост инвестиционных вложений

Данные факторного анализа, приведенные в таблице 2, позволяют заключить, что невозможно однозначно определить воздействие той или иной группы налогов на результаты хозяйственной деятельности предприятия. Это обусловлено противоречием между налогами и другими обязательными платежами. Такое противоречие возникает из-за особенностей налогооблагаемых баз обязательных платежей. Например, с одной стороны, при увеличении фонда оплаты труда возрастает величина единого социального налога; с другой стороны, уменьшается начисленная сумма налога на прибыль. При повышении ставки НДС из оборота предприятия изымаются дополнительные средства, что уменьшает общую рентабельность деятельности предприятия и ограничивает его активность.

Основной задачей анализа налоговых стимулов является оценка результатов их применения и подготовка информации для принятия обоснованных решений об их использовании в будущем. Для анализа налоговых

стимулов на предприятии предлагаем рассчитывать такие показатели, как доля целевых налоговых льгот в собственном капитале, доля целевых налоговых льгот в общей сумме средств целевого финансирования, доля отсроченных налогов в чистой прибыли, доля отсроченных налогов в общей сумме задолженности по обязательным платежам, доля отсроченных налогов в общей величине заемных средств и др.

Анализируемому предприятию налоговые льготы и отсрочка по обязательным платежам в изучаемом периоде не предоставлялись.

Важным элементом методики анализа налогообложения является изучение и оценка динамики налоговой задолженности. Для этого рекомендуем составлять следующую таблицу 3.

Таблица 3

Показатели анализа и оценки динамики задолженности по налогам и другим обязательным платежам по ОАО Дом торговли «Свислочь»

Показатели	Фактически за			Темп изменения (%) или отклонение	
	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2002 г. к 2001 г.	
				2003 г. к 2002 г.	
1. Реализованные торговые надбавки (добавленная стоимость), тыс. руб.	339719	446022	550720	131,3	123,5
2. Краткосрочные обязательства на конец года, тыс. руб.	474892	521785	660134	109,9	126,5
3. Кредиторская задолженность на конец года, тыс. руб.	407581	432263	570001	106,0	131,9
4. Кредиторская задолженность по налогам и другим обязательным платежам на конец года, тыс. руб.:					
- текущая	17383	4680	3912	26,9	83,6
- просроченная	-	-	-	-	-
5. Доля задолженности по обязательным платежам в добавленной стоимости, %	5,1	1,0	0,7	-4,1	-0,3
6. Доля задолженности по обязательным платежам в краткосрочных обязательствах, %	3,7	0,9	0,6	-2,8	-0,3
7. Доля задолженности по обязательным платежам в сумме кредиторской задолженности, %	4,3	1,1	0,7	-3,2	-0,4

Из данных таблицы 3 следует, что кредиторская задолженность по обязательным платежам на конец 2003 года по сравнению с 2002 годом снизилась на 16,4%. В 2002 и 2003 годах наблюдалась тенденция снижения темпов задолженности по сравнению с темпами изменения добавленной стоимости на 4,1 и 0,3% соответственно. Аналогичная ситуация наблюдалась по таким показателям, как изменение доли задолженности по обязательным платежам в сумме краткосрочных обязательств и общей сумме кредиторской задолженности (на 2,8%; 3,2% и 0,3%; 0,4% соответственно). По исследуемому предприятию просроченная задолженность по обязательным платежам отсутствует. Все это положительно характеризует работу субъекта хозяйствования.

Не менее важным элементом методики анализа налогообложения, по нашему мнению, является анализ налогового бремени. Для этого составляется таблица 4. Источниками для анализа налогового бремени могут служить данные формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках», данные текущего бухгалтерского учета, налоговые расчеты предприятия и др.

Данные таблицы позволяют заключить, что общий уровень налогового бремени по анализируемому предприятию в отчетном 2003 году составил 51,9%, что на 16,2% ниже уровня 2002 г., но на 10,5% больше уровня 2001 года. Что касается отдельных групп налогов, то в динамике наблюдается рост коэффициента налоговой нагрузки от реализации товаров, коэффициента налоговой нагрузки расходов на реализацию и коэффициента налоговой нагрузки прочих налогов соответственно на 0,2%; 4,0%; 0,3%.

Таблица 4

Показатели оценки налогового бремени по ОАО Дом торговли «Свислочь»

Показатели	Фактически за			Отклонение (+ ; -)		
	2001 год	2002 год	2003 год	2003 г. к 2001 г.		
				2003 г. к 2002 г.		
1. Коэффициент налоговой нагрузки от реализации товаров, %	5,5	9,1	5,7	+0,2	-3,4	+3,6
2. Коэффициент налоговой нагрузки расходов на реализацию товаров, %	7,7	10,8	11,7	+4,0	+0,9	+3,1
3. Коэффициент налогообложения прибыли, %	32,1	25,9	26,0	-6,1	+0,1	-6,2
4. Коэффициент налоговой нагрузки прочих налогов, %	3,6	5,2	3,9	+0,3	-1,3	+1,6
5. Коэффициент налогового бремени, % (с учетом косвенных налогов)	41,4	68,1	51,9	+10,5	-16,2	+26,7
6. Коэффициент налогового бремени (без учета косвенных налогов), %	10,2	14,3	15,2	+5,0	+0,9	+4,1

Только по коэффициенту налогообложения прибыли наблюдается снижение на 6,1%.

Для анализа и оценки системы налогообложения с точки зрения оптимальности рекомендуем составлять таблицу 5. Данные таблицы показывают, что темпы развития основных показателей хозяйственной деятельности в динамике опережали темпы роста налогов и других обязательных платежей. Это говорит об эффективности хозяйствования и оптимальности налогообложения.

Таблица 5

Информация о темпах развития основных показателей хозяйственной деятельности, налогов и других обязательных платежей по ОАО Дом торговли «Свислочь» за 2001-2003 г.

Показатели	Фактически за			Отклонение (+; -)			Темпы изменения, %		
	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2003 г. к 2001 г.	2003 г. к 2002 г.	2002 г. к 2001 г.	2003 г. к 2001 г.	2003 г. к 2002 г.	2002 г. к 2001 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Розничный товарооборот в действующих ценах, млн. руб.	1930409	2642792	3576719	+1646310	+933927	+712383	185,3	135,3	136,9
2. Выручка (нетто) от реализации, тыс. руб.	1587118	2143022	2860257	+1273139	+717235	+555904	180,2	133,5	135,0
3. Реализованные торговые надбавки (добавленная стоимость), тыс. руб.	339719	446022	550720	+211001	+104698	+106303	162,1	123,5	131,3
4. Общая сумма расходов на реализацию, тыс. руб.	365443	505120	610661	+245218	+205541	+139677	167,1	120,9	138,2
5. Среднесписочная численность работников, чел.	63	63	66	+3	+3	0	104,5	104,5	100
6. Расходы на оплату труда, тыс. руб.	65504	123000	16668	+101164	+43668	+57496	254,4	135,5	187,8
7. Выработка на одного торгового работника, млн. руб.	30641	41949	54193	+23552	+12244	+11308	176,9	129,2	136,9
8. Фондоотдача всех производственных основных средств (в действующей оценке), руб.	49,1	58,4	84,9	+35,8	+26,5	+9,3	172,9	145,4	118,9
9. Сумма балансовой прибыли (прибыль до уплаты налогов на прибыль), тыс. руб.	18956	30285	41282	+22326	+10997	+11329	217,8	136,3	159,8
10. Сумма нераспределенной прибыли отчетного периода (чистая прибыль, прибыль после уплаты налогов), тыс. руб.	1488	-2535	4249	+2721	-	-	285,6	-	-
11. Общая сумма налогов и других обязательных платежей, отнесенных на результаты хозяйственной и другой деятельности торгового предприятия, тыс. руб.	140780	303878	286081	+145301	-17797	+163098	203,2	94,1	215,9
12. Доля налогов и других обязательных платежей									
12.1. в выручке (нетто) от реализации (строка 11: строку 2 x 100),%	8,9	14,2	10,0	+1,1	-4,2	+5,3	-	-	-
12.2. в реализованной торговой надбавке (добавленной стоимости) (строка 11: строку 3 x 100),%	41,4	68,1	51,9	+10,8	-16,2	+26,7	-	-	-
12.3. в балансовой прибыли (прибыли до уплаты налогов на прибыль) (строка 11: строку 9), разы	7,4	10,0	6,9	-0,5	-3,1	+2,6	-	-	-
12.4. в сумме нераспределенной прибыли отчетного года (чистой прибыли, прибыли после уплаты налогов) (строка 11: строку 10), разы	94,6	-119,9	67,3	-27,3	187,2	-214,5	-	-	-

В заключение анализа налогообложения определяют резервы снижения налоговой нагрузки на предприятие, что будет рассмотрено в следующей научной статье.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник/ В.И. Стражев, Л.А. Богдановская, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В.И. Стражева.— 5-е изд., перераб. и доп.— Мн.: Выш. шк., 2003.— 480с.
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие/ Под ред. Л.Л. Ермолович.— Мн., 2001.
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Методы и процедуры.— М.: Финансы и статистика, 2001.
4. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий.— М.: Проспект, 2004.
5. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник.— М., 2004.
6. Кравченко Л.И., Зверович С.Л., Кравченко М.А. Методика анализа налогообложения, распределения и использования доходов в торговле/ Бухгалтерский учет и анализ.— 1999.— № 3.— С. 14-19.
7. Налоговый учет в 2004 году.— М.: Вершина, 2004.
8. Пищик Т.В. Методики расчета налогового бремени в современных условиях в Беларуси и России/ Бухгалтерский учет и анализ.— 2003.— № 10.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая.— Мн., 2003.