**РЕФЕРАТ**

**Дипломная работы**: с, литературных источников, приложений, таблиц.

**Тема дипломной работы:** «Налогообложение организаций системы потребительской кооперации в Республике Беларусь».

**Ключевые слова:** налоги, потребительская кооперация, налоговая нагрузка, ставка налога, объекты налогообложения, плательщики налогов.

**Объект исследования:** ЧУП «Слуцкая база ОПС».

**Предмет –** налогообложение организаций системы потребительской кооперации.

**Цель работы** заключается в изучении действующего порядка налогообложения организаций потребительской кооперации и определении путей его совершенствования.

**Используемые методы исследования:** анализ, синтез, обработка и обобщение информации.

В результате написания дипломной работы рассмотрены следующие вопросы: экономическая сущность и особенности налогообложения, действующий порядок налогообложения, пути совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации.

Выводы, сделанные на основании изученного материала можно применить в практической деятельности при налогообложении организаций потребительской кооперации.

В результате написания дипломной работы выявлены основные направления совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………………

1. НАЛОГИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ……………………..

1.1 .Экономическая сущность налогов и их классификация ………………………

1.2. Место налогов в формировании бюджета Республики Беларусь…………….

2. ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ ……………………………………………

2.1.Краткая характеристика объекта исследования………………………………..

2.2. Методика исчисления налогов………………………………………………….

2.2.1. Налоги, уплачиваемые из выручки…………………………………………..

2.2.2. Налоги, уплачиваемые из прибыли………………………………………......

2.2.3. Налоги, относимые на себестоимость продукции, работ, услуг……………

2.3. Анализ расчётов с бюджетом……………………………………………………

3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ…

3.1.Налоговое планирование - как метод управления финансами

организации…………………………………………………………………………..

3.2.Пути совершенствования налогообложения потребительской

кооперации ……………………………………………………………………….. ….

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………………….

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………….........................

ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………………….

**ВВЕДЕНИЕ**

Одной из важных социально-экономических проблем трансформации экономической системы Республики Беларусь является повышение жизненного уровня населения. В ее решении важная роль принадлежит организациям потребительской кооперации.

В XXI веке потребительская кооперация Республики Беларусь может стать равноправным сектором экономики страны. Потребительская кооперация и государство в настоящее время преследует единые цели: преодоление бедности населения, создание новых рабочих мест, расширение сферы услуг, развитие малых производств, повышение эффективности деятельности товаропроизводителей.

Социальная миссия потребкооперации, реализация её принципов не могут быть реально осуществлены без реформирования белорусской системы налогообложения предприятий и организаций потребительской кооперации. При совершенствовании налогового законодательства следует учитывать особые условия организаций потребительской кооперации не только как многоотраслевой хозяйственной системы, а в первую очередь, как организации, выполняющей огромную социальную роль. В этих условиях целесообразно предоставить существенные налоговые льготы для кооперативных предприятий, и юридически закрепить права субъектов Республики Беларусь возмещать из бюджетов дополнительные расходы организаций потребительской кооперации, связанные с осуществлением социальных функций.

Научные вопросы налогообложения предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики все еще остаются недостаточно глубоко изученными.

Цель дипломной работы заключается в анализе налогообложения организаций потребительской кооперации Республики Беларусь и выработке предложений по его совершенствованию.

Для достижения данной цели в ходе написания дипломной работы были поставлены и решены следующие задачи:

1. Изучить экономическую сущность и особенности налогообложения организаций потребительской кооперации.

2. Исследовать действующую практику налогообложения организаций потребительской кооперации.

3. Провести комплексный анализ налоговой нагрузки ЧУП «Слуцкая база ОПС».

4. Произвести оценку платёжеспособности, финансовой независимости, деловой активности, рентабельности ЧУП «Слуцкая база ОПС».

5. Изыскать пути совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации.

Объектом исследования в дипломной работе являются организации и предприятия системы потребительской кооперации, функционирующие в условиях формирующейся рыночной экономики.

Предметом исследования является процесс взаимодействия налоговой , системы Республики Беларусь с организациями потребительской кооперации.

Теоретическая и методологическая основа дипломной работы представлена Налоговым кодексом Республики Беларусь, Указами Президента Республики Беларусь, нормативными и инструктивными материалами, данными бухгалтерской и статистической отчетности организаций потребительской кооперации.

В процессе подготовки к выполнению дипломной работы были изучены труды, касающихся налогообложения организаций потребительской кооперации, таких белорусских авторов как Н.Е. Заяц, Т.П. Винокурова, В.В.Нестеров, А.А. Савицкий и других авторов.

При написании дипломной работы были использованы законодательные акты Республики Беларусь, газетные и журнальные публикации, а также фактические материалы по налогообложению ЧУП «Слуцкая база ОПС».

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе «Налоги в системе финансовых отношений» рассматриваются: экономическая сущность налогов и их классификация, место налогов в формировании бюджета Республики Беларусь.

Во второй главе «Налоговая система Республики Беларусь» освещается краткая экономическая характеристика ЧУП «Слуцкая база ОПС»; налоги, уплачиваемые из выручки; налоги, уплачиваемые из прибыли; налоги, относимые на себестоимость продукции, работ, услуг.

В третьей главе «Проблемы и пути совершенствования налогообложения организаций и предприятий потребительской кооперации» рассматривается налоговое планирование - как метод управления финансами организации, а также пути совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации.

В заключении обобщена накопленная информация и сделаны выводы о важности развития и улучшения современной системы налогообложения организаций системы потребительской кооперации Республике Беларусь в настоящее время.

Список использованных источников содержит источников.

**1. НАЛОГИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**1.1. Экономическая сущность налогов и их классификация.**

Налоги – важнейшая экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функционированием государства. Способ, характер и масштабы мобилизации денежных ресурсов и их расходования, зависят от стадии экономического развития общества, породившего соответствующее государство.

Появление государства приводит к тому, что, выражая интересы различных классов общества, оно вырабатывает экономическую, экологическую, демографическую, социальную и др. политику, для реализации которых необходимы денежные средства. Кроме этого, для того чтобы управлять обществом государство вынуждено содержать огромный аппарат принуждения- армию, милицию, чиновников и др. Для данной категории работников также нужны средства, как источник материального их благополучия, которые они сами не создают.

Таким образом, для обеспечения выполнения различных. общественных программ и материального благополучия (армии, милиции, чиновникам и др.), государству необходимы огромные суммы средств.

Налоги как экономическая категория носят исторический характер. Они изменялись вместе с развитием государства. Кроме того, объектом налоговых отношений является движение стоимости в денежной форме. Оно носит односторонний характер: от налогоплательщика к государству, при этом отсутствует эквивалентность, т.е. плательщик конкретно ничего не получает за свой платеж.

Налоги выражают реально существующие отношения, связанные с процессом изъятия части стоимости валового внутреннего продукта.

Налоговые отношения - это область централизованных финансовых отношений перераспределительного характера. Они возникают в силу объективно существующей потребности создания на общегосударственном уровне системы доходов. Такие доходы концентрируются в особом фонде денежных средств государства – бюджете. Следовательно, налоговые отношения есть часть бюджетных отношений. В нормативных документах употребляется термин бюджетно-налоговые отношения, что отражает специфику данной категории.

Из сказанного можно заключить, что налог – определенная часть валового внутреннего продукта, которая изымается государством в форме различных принудительных платежей с юридических и физических лиц в установленном размере и в установленные сроки в целях реализации общественных интересов.

Современное государство, экономика которого основана прежде всего на рыночных отношениях, должно обеспечивать те интересы общества, решение которых слабо регулируются рынком или находятся за пределами рыночных отношений. В состав таких интересов включаются:

необходимость удовлетворения общественных потребностей (управление, оборона, обеспечение правопорядка, безопасность, социальные расходы и т.п.);

- необходимость регулирования экономической деятельности субъектов хозяйствования, наносящих вред окружающей среде, и т.д.;

- долгосрочные капиталовложения и переложение повышенных рисков с экономических субъектов на государство (например, освоение космоса);

- создание общегосударственных резервов на случай непредвиденных обстоятельств.

Решение этих задач осуществляется, прежде всего, за счет налоговых поступлений.

Государство осуществляет регулирующую функцию в сфере экономики, которая проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов.

Бюджетно-финансовая система призвана обеспечивать эффективное развитие экономики. Важной "кровеносной артерией" бюджетно-финансовой системы являются налоги.

Изъятие государством в свою пользу определённой части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта. За счёт налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах.

Источником налоговых платежей независимо от объекта налогообложения является валовой национальный доход, который количественно не совпадает с валовым внутренним продуктом. Валовой национальный доход образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства и государства как организатора хозяйственной жизни в национальном масштабе: оплата труда работников, прибыль хозяйствующих субъектов и централизованный доход государства

(налоги в бюджет, а социальные отчисления - во внебюджетные фонды). Образованием первичных денежных доходов не ограничивается процесс стоимостного распределения валового продукта. Он продолжается в перераспределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников - в форме подоходного налога и отчислений в пенсионный фонд, а от хозяйствующих субъектов - в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.

Законодательством установлено, что объектами налогообложения являются:

- прибыль (доход);

- стоимость определённых товаров;

- добавленная стоимость продукции;

- имущество юридических и физических лиц;

- передача имущества (дарение, продажа, наследование);

- операции с ценными бумагами;

- отдельные виды деятельности;

- другие объекты установленные законом.

Один и тот же объект облагается налогом одного вида только один раз за установленный период налогообложения (месяц, квартал, полугодие, год).

J

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц (предприятий, организаций учреждений), численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и численностью граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

Все налоги, сборы, пошлины и другие платежи "питают" бюджетную систему Республики Беларусь.

Налогообложение в структуре общественных отношений выполняет ряд чрезвычайно важных и сложных задач. Принципиально их можно свести к трем основным функциям:

фискальная - обеспечивает формирование доходов государства, создает материальную основу государственной политики. Мобилизуя через налоги часть национального дохода, государство входит в постоянное соприкосновение с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на развитие экономики в нужном направлении;

регулирующая - состоит в способности налогов воздействовать на развитие экономики, обеспечивая ей устойчивый рост, устраняя возникающие диспропорции между объемом производства и платежеспособным спросом. Регулирующая функция реализуется через механизм налогового регулирования, который включает совокупность мер косвенного воздействия государства на развитие производства путем изменения нормы изъятия доходов у предприятий в бюджет, повышения или понижения общего уровня налогообложения, предоставления налоговых льгот, поощряющих деловую активность в отдельных сферах предпринимательства или регионах страны;

стимулирующая - ориентирует налоговый механизм на стимулирование плательщика к определенным действиям. Ради достижения необходимого ему эффекта государство может предоставлять льготы, отсрочки платежей, налоговых каникул. Задача стимулирующей функции состоит в том, чтобы на ряду с применением оптимального уровня изъятий, создавать стимулы для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечивающих экономический прогресс общества.

Система налогообложения государства базируется на определенных принципах, основными из которых являются:

Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины) и иные взносы и платежи.

Налогообложение в Республике Беларусь основывается на признании всеобщности и равенства.

Не допускается установление налогов, сборов (пошлин) и льгот по их уплате, наносящих ущерб национальной безопасности Республики Беларусь, ее территориальной целостности, политической и экономической стабильности.

Допускается установление особых видов таможенных пошлин либо дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товаров в соответствии с налоговым кодексом и таможенным законодательством.

Принципы и задачи налогообложения базируются на налоговом законодательстве, которое включает в себя: Налоговый Кодекс Республики Беларусь; Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, Постановления Правительства Республики Беларусь, Нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие и содержащие вопросы налогообложения.

Множество объектов налогообложения требует классификации налогов по различным признакам. Основными классификационными признаками являются:

В зависимости от каналов поступления:

республиканские или общегосударственные налоги (взимаются центральным правительством на основании государственного законодательства Республики Беларусь и направляются в государственный бюджет), к которым относятся:

налог на добавленную стоимость;

акцизы;

налог на прибыль; налоги на доходы;

подоходный налог с физических лиц; экологический налог;

налоги с пользователей природных ресурсов;

налоги на имущество;

земельный налог;

дорожные налоги и сборы;

таможенная пошлина и таможенные сборы;

гербовый сбор;

оффшорный сбор;

консульский сбор;

экологический сбор за проезд автотранспортных средств по территориям национальных парков и заповедников; государственная пошлина; регистрационные и лицензионные сборы; патентные пошлины.

1.1. местные или региональные налоги (взимаются местными органами управления на соответствующей территории и поступают в местный бюджет), к которым относятся:

налог с розничных продаж;

налог за услуги;

налог на рекламу;

сборы с пользователей.

2. По видам плательщиков:

2.1. взимаемые с юридических лиц;

2.2. взимаемые с физических лиц.

3. по способу изъятия:

3.1. прямые - направлены на имущественные объекты или доходы юридических и физических лиц, к которым относятся:

3.1.1. реальные - взимаются с отдельных видов имущества

налогоплательщиков на основе перечня, учитывающего среднюю, а не

действительную доходность налогоплательщика. К ним относятся:

• земельный налог;

• налог с объектов строений;

• налог с владельцев транспортных средств;

• сельскохозяйственный налог.

3.1.2. личные - это налоги на доход или имущество физических и

юридических лиц, взимаемые с источников дохода или по декларации, при

исчислении которых принимается во внимание финансовое положение

налогоплательщика. К ним относятся:

• подоходный налог с населения;

• налог на прибыль предприятий;

• налог на прибыль иностранных юридических лиц от деятельности на территории Республики Беларусь;

• налог на доходы.

3.2. косвенные - это платежи, включаемые в цену товара. К ним относятся:

3.2.1. акциз - налог с оборота, взимаемый со стоимости товаров массового производства;

3.2.2. налог на добавленную стоимость, который является частью вновь созданной стоимости;

3.2.3. таможенная пошлина - косвенный налоги на импортные или экспортные товары, поступающие в доход бюджета государства.

4. по объекту обложения:

4.1. платежи, уплачиваемые из выручки от реализации:

• НДС;

• Акцизы;

• Налог на продажу в розничной торговле;

• Налог с продаж автомобильного топлива;

• Таможенные сборы.

4.2. платежи, включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг:

• единый платеж от фонда оплаты труда;

• отчисления в Фонд социальной защиты населения;

• платежи за землю;

• экологический налог;

• отчисления в центральные инновационные фонды;

• сбор на содержание и размещение отходов;

• государственная пошлина.

4.3. платежи, уплачиваемые из прибыли:

• налог на недвижимость;a

• налог на доходы;

• налог на прибыль;

• транспортный сбор;

• сбор на содержание и развитие инфраструктуры города.

4.4. сборы, относимые юридическими лицами на финансовый

результат:

• оффшорный сбор — объектом налогообложения является перечисление денежных средств резидентом РБ нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне.

Налоги возникли на заре человеческой цивилизации, став необходимым звеном экономических отношений в обществе. В современном обществе налоги - основная форма доходов государства. Сегодня нельзя представить развитие страны без четкой и повседневной работы тех, кто собирает налоги в бюджет.

1.2. Место налогов в формировании бюджета Республики Беларусь.

Ведущую, определяющую роль в формировании и развитии экономической структуры любого современного общества играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовый механизм - финансовая система общества, главным звеном которой является государственный бюджет. Именно посредством финансовой системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций и задач.

Государственный бюджет, являясь главным средством мобилизации и расходования ресурсов государства, дает политической власти реальную возможность воздействовать на экономику, финансировать ее структурную перестройку, стимулировать развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивать социальную поддержку наименее защищенным слоям населения.

Таким образом, в бюджете отражаются финансовые взаимоотношения государства с плательщиками налоговых и неналоговых средств в бюджет и получателями бюджетных средств, т.е. взаимоотношения государства с населением и хозяйствующими субъектами по поводу формирования и расходования бюджетных средств.

Аккумуляция средств в бюджете позволяет государству осуществлять социальные программы, направленные на развитие культуры, здравоохранения, образования, поддержку семей с низкими доходами, решение жилищной проблемы.

Благоприятное воздействие бюджета на экономику предполагает формирование эффективного механизма образования доходов и расходования бюджетных ресурсов в отношении экономики в целом на основе рационального налогообложения населения и принятии, объема и структуры государственных расходов, обеспечивающих условия для экономического роста, стабильности производства и повышения материального уровня и условий жизни населения.

Величина взимаемых налогов и социальных выплат зависит от уровня доходов. В периоды роста ВВП размеры взимаемых налогов, ставки которых в значительной пропорциональны получаемым доходам, возрастают, а

социальные выплаты, в которых значительную долю составляют пособия по безработице, сокращаются. В результате вместе с ростом доходов увеличивается величина чистых налогов, а рост располагаемого дохода и соответственно потребительского спроса отстает от роста ВВП периоды экономического спада чистые налоги уменьшаются, что способствует увеличению совокупного спроса.

Развитие экономики напрямую зависит от качества ее налоговой системы, от ее возможности обеспечить экономический рост и финансовую стабильность.

Налоговые доходы бюджетной системы занимают ведущее место и являются важнейшей формой аккумуляции доходов. Анализ динамики и структуры налоговых доходов бюджета необходимо с целью преодоления негативных последствий воздействия налогов на экономику страны.

Доходы бюджетов представляют собой часть национального дохода, подлежащую централизации в бюджеты различных уровней. Доходы могут формироваться на налоговой и неналоговой основе и за счет безвозмездных перечислений в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством.

Роль налогов в формировании доходов государственного бюджета определяется показателями удельных весов:

- налоговых поступлений в общей сумме доходов бюджета;

- отдельной группы налогов (например, прямых или косвенных) в общей сумме доходов бюджета;

- конкретного налога (например, налога на прибыль организаций) в общей сумме доходов бюджета;

- отдельной группы налогов в общей сумме налоговых поступлений; -конкретного налога в общей сумме налоговых поступлений.

Эти показатели с разной степенью детализации характеризуют

значимость налогов в формировании доходов государственного бюджета в

целом и налоговых поступлений в частности

**2. ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**2.1 Краткая экономическая характеристика ЧУП «Слуцкая база ОПС»**

ЧУП «Слуцкая база ОПС» имеет статус юридического лица, является коммерческой организацией, имеет в хозяйственном ведении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам.

На рынке Республики Беларусь ЧУП «Слуцкая база ОПС» работает с 1930 года и зарекомендовало себя как надёжный и платёжеспособный партнёр.

Слуцкая база ОПС в соответствии с Уставом осуществляет следующие виды деятельности: розничная торговля, общественное питание, грузовые перевозки, внешнеэкономическая деятельность, производственная деятельность, заготовительная деятельность.

Предприятие имеет самостоятельный баланс, расчетный и другие счета в филиале АСБ «Беларусбанк», круглую печать и штампы со своим наименованием, фирменные бланки и другие реквизиты юридического лица.

Предприятие в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, решениями собственника, вышестоящих органов потребительской кооперации Республики Беларусь.

Главной целью Слуцкой базы ОПС является получение прибыли в результате хозяйственной деятельности для удовлетворения социальных, экономических и культурных интересов членов потребительского общества, Собственника и членов трудового коллектива.

Основными задачами Слуцкой базы ОПС являются:

• создание и развитие предприятий розничной и оптовой торговли и общественного питания для обеспечения членов общества и населения товарами народного потребления;

• закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяйственной продукции и сырья;

• производство и реализация пищевых продуктов, непродтоваров;

• оказание платных услуг населению;

• изучение состояния рынка товаров, работ и услуг, платежеспособного спроса населения и др.

В зоне обслуживания базы находится 22 райпо Минской области. Оптовую торговлю осуществляет через 5 складов: в том числе 1 склад арендованный в городе Молодечно. 3 - продовольственные товары; 1 -промышленные товары; 1 - хозяйственные товары. Структура оптового товарооборота:

продтовары - 62,5 % промтовары - 31,4 % хозтовары - 6,1 %

Площадь складского корпуса - 3670 м , кроме того арендовано в городе Молодечно - 1572 м; Экспедиционный склад - 430 м.

Рост оптового товарооборота в сопоставимых ценах к 2007г. составил 153,5 %.

Среднемесячная нагрузка:

на одного работника опта -70,5 млн р.

на одного товароведа в опте - 789,7 млн р.

на одного складского работника - 181,5 млн р.

Поставка товара составила 106556,4 млн р., в том числе в районы обслуживаемой.зоны 89268,4 млн р., или 83,8 % в общей поставке, в том числе в собственную сеть 8959 млн р.

Удельный вес товаров с полной торговой надбавкой в общей поставке занимает 99 %.

Внешне-экономический оборот - 707,6 млн р., в оптовом товарообороте занимает 0,7 %.

В состав розничной торговли базы входит 31 торговых предприятия с торговой площадью 2199 м , на 100 жителей - 2,83 м; в том числе: 7

специализированных магазинов с торговой площадью 584 м; 24 магазинов ТПС с торговой площадью 1615 м.

По типам магазинов: продтовары - 3; промтовары - 2; хозтовары - 2.

ТПС до 150 обслуживаемых человек - 9; ТПС св. 150 обслуживаемых человек - 15.

Численность обслуживаемого населения района 7769 человек, продажа на душу населения за 2008 г. - 1351,7 тыс р. Рост розничного товарооборота в сопоставимых ценах в 2008 г. - 115,0 %, среднемесячная нагрузка на продавца за 2008 г. -19888 тыс р. Производство на базе представлено швейным цехом по выпуску швейных изделий с численностью работников - 8 человек и площадью 108 м. Рост объема производства в сопоставимых ценах к 2007 г. -114%. Среднемесячная нагрузка на 1 работника составила 3580 тыс р., в том числе на одну швею - 4091,7 тыс р.

Конкурентное положение ЧУП «Слуцкая база ОПС» является стабильным, однако существует угроза конкуренции со стороны однородных предприятий, выполняющих идентичные виды работ в городе Слуцке и Слуцком районе. Угроза появления новых конкурентов на внутреннем рынке существует из-за значительных препятствий по обеспечению предприятия высокостоимостным оборудованием и большими затратами по внедрению новых технологий. В ЧУП «Слуцкая база ОПС» проводятся мероприятия по совершенствованию системы управления кадрами: качественное отношение к оценке прфессионально-квалификационного и должностного роста работников, их переподготовке и повышению квалификации; применение системы стажировки, с учётом материального стимулирования руководителей стажировки; применение новых стилей и методов работы с кадрами. Для снижения текучести кадров среди руководителей и специалистов, закрепление их в системе потребительской кооперации заключаются контракты, в которых оговаривается материальное стимулирование оплаты труда и усиления требований к профессиональной подготовке работников и умению работать на результат. Торговая отрасль базы имеет достаточно устойчивое положение в обслуживании городского населения, несмотря на незначительную долю в

товарообороте города. ЧУП «Слуцкая база ОПС» имеет значительный потенциал в укреплении позиций в городе. Организационно-технический аспект регламентирует организационную форму бухгалтерской службы, форму ведения бухгалтерского учёта (в исследуемой организации установлена книжно-журнальная с применением автоматизации), график документооборота, рабочий план счетов, отчётность и другое. Руководство бухгалтерским учётом возлагается на главного бухгалтера, бухгалтерский учёт необходимо вести в соответствии с Постановлением «О переходе на новый план счетов бухгалтерского учёта» по книжно-журнальной форме.

Практически на всех предприятиях и во всех структурных подразделениях ЧУП «Слуцкой базы ОПС» ведётся автоматизированная форма ведения учёта. Для этих целей используется весьма широкий комплекс компьютерной техники и программного обеспечения. Наиболее распространены персональные компьютеры с процессором Intel Celeron 486 мегагерц. В настоящее время производится обновление данной техники и расширение круга её применения. В большинстве структурных подразделений используется программный продукт 1С: Бухгалтерия версия 7.7.

Для представления о работе предприятия в настоящее время можно судить на основании платёжеспособности ЧУП «Слуцкая база ОПС» за 2006 -2008 гг., т.е. возможности рассчитываться по своим обязательствам вовремя и в полной сумме.

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 2.1

Таблица 2.1

Оценка платежеспособности ЧУП «Слуцкая база ОПС» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 1.01.2007г | | На  1.01.2008 г. | | На 1.01.2009 г. | | Темп изменения (%) или отклонение (+,-) | | |
| 2008 от 2007 | 2009 от 2008 | 2009 от 2007 |
| 1. Оборотные активы, млн р. (стр. 290 ф. 1) | 12550 | | 15244 | | 22976 | | 121,47 | 150,72 | 183,1 |
| Показатели | | На 1.01.2007г | | На  1.01.2008 г. | | На 1.01.2009 г. | Темп изменения (%) или отклонение (+,-) | | | |
| 2008 от 2007 | 2009 от 2008 | 2009 от 2007 | |
| 2. Денежные средства, млн р. (стр. 250 ф. 1 ) | | 195 | | 174 | | 355 | 89,231 | 204,02 | 182,1 | |
| 3. Финансовые вложения (стр. 270 Ф- 1) | | - | | — | | - | - | - | - | |
| 4. Краткосрочная дебиторская задолженность, млн р. (стр. 240 ф. 1 ) | | 3405 | | 11368 | | 18027 | 333,86 | 158,58 | 529,4 | |
| 5. Расходы будущих периодов, млн р. (стр. 218 ф.1) | | 2 | | 18 | | 4 | 900 | 22,222 | 200 | |
| 6. Краткосрочные обязательства, млн р. (стр. 690 ф. 1. за минусом стр. 640 ф. 1) | | 12322 | | 14742 | | 22127 | 119,64 | 150,09 | 179,6 | |
| 7. Просроченные обязательства, млн р. ( из разд. 5 ф.5 и разд. 6 ф.5). | | 949 | | 5396 | | 6879 | 568,6 | 127,48 | 724,9 | |
| 8. Валюта баланса, млн р. (стр. 300 ф. 1 или стр. 700 ф. 1) | | 17558 | | 20758 | | 28698 | 118,23 | 138,25 | 163,4 | |
| 9. Собственные оборотные средства, млн р. (стр. 490 ф. 1 + стр. 640 ф. 1 - стр. 190 ф. 1) | | 230 | | 502 | | 849 | 218,26 | 169,12 | 369,1 | |
| 10. Показатели ликвидности и платежеспо­собности: | |  | |  | |  |  |  |  | |
| 10.1. Коэффициент абсолютной ликвидности [(стр.2+ стр.3): стр. 6] | | 0,0158 | | 0,0118 | | 0,0160 | -0,004 | 0,0042 | 0,0002 | |
| Показатели | | На 1.01.2007г | | На  1.01.2008 г. | | На  1.01.2009 г. | Темп изменения (%) или отклонение (+,-) | | |
| 2008 от 2007 | 2009 от 2008 | 2009 от 2007 |
| 10.2. Коэффициент промежуточной ликвидности [(стр.2 + стр.3 + стр. 4): стр.6] | | 0,2922 | | 0,78293 | | 0,83075 | 0,4908 | 0,0478 | 0,539 |
| 10.3. Коэффициент текущей  ликвидности (стр. 1: стр.6) | | 1,0185 | | 1,03405 | | 1,03837 | 0,0155 | 0,0043 | 0,02 |
| 10.4. Коэффициент  покрытия  просроченных  обязательств  денежными  средствами (стр.2:  стр. 7) | | 0,2055 | | 0,03225 | | 0,05161 | -0,173 | 0,0194 | -0,15 |
| 10.5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр. 9: стр. 1) | | 0,0183 | | 0,03293 | | 0,03695 | 0,0146 | 0,004 | 0,019 |
| 10.6. Коэффициент обеспеченности просроченных обязательств активами (стр. 7: стр. 8) | | 0,054 | | 0,25995 | | 0,2397 | 0,2059 | -0,02 | 0,186 |

Оценка платежеспособности ЧУП «Слуцкая база ОПС» за 2006-2008 гг.

Анализируя платежеспособность ЧУП «Слуцкая база ОПС», можн< сделать следующие выводы:

Коэффициент абсолютной ликвидности составил на 01.01.09 - 0,016 Данный коэффициент характеризует удельный вес краткосрочны: обязательств, которые могут быть погашены на дату составления баланса з счет абсолютно ликвидных активов (денежных средств и финансовы вложений). Рекомендуемое его значение должно быть не менее 0,2.

В 2009 году значение этого коэффициента по сравнению с 2008 годом увеличилось на 0,004 и составило 0,0160. Сравнивая значения коэффициента абсолютной ликвидности на 1.01.2008 года и на 1.01.2007 года, можно проследить снижение коэффициента на 0,004. В 2008 году по сравнению с 2006 годом наблюдается рост коэффициента на 0,0002.

По данным предприятия ЧУП «Слуцкая база ОПС» мы видим, что коэффициент абсолютной ликвидности очень мал, но он увеличился по состоянию на 1.01.2009 года по сравнению с состоянием на 1.01.2008 года и 1.01.2007 года. Следовательно увеличилась и часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно.

Коэффициент промежуточной ликвидности по состоянию на 1.01.2009 в сравнении с состоянием на 1.012008 года вырос на 0,0478. Следовательно, увеличилась доля краткосрочных обязательств, которые организацией могут быть погашены за счет остатка денежных средств, реализации финансовых вложений и ожидаемых поступлений от погашения краткосрочной дебиторской задолженности. На рост коэффициента оказали влияние увеличение денежных средств - на 104,02 процентных пункта, краткосрочной дебиторской задолженности - на 58,58 процентных пункта.

Коэффициент текущей ликвидности является менее жесткой оценкой возможности предприятия погасить краткосрочную задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности на 1.01.09 г. составил 1,03837 при нормативном значении 1,00.

Коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,0043 по состоянию на 1.01.2009 в сравнении с состоянием на 1.01.2008. Следовательно, увеличилась доля краткосрочных обязательств, которая может быть погашена в результате реализации оборотных активов. Коэффициент увеличился за счет увеличения оборотных активов на 50,72 процентных пункта.

По состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года также наблюдается рост коэффициента на 0,0155. Увеличение коэффициента текущей ликвидности наблюдается и в сравнении по состоянию на 1.01.2009 с состоянием на 1.01.2007 года на 0,02.

Проанализировав изменения данного коэффициента можно сделать вывод, что у предприятия при коэффициенте текущей ликвидности более единицы все же текущих активов достаточно, чтобы погасить краткосрочные долги.

Коэффициент покрытия просроченных обязательств денежными средствами по состоянию на 1.01.2009 в сравнении с состоянием на 1.01.2008 увеличился на 0,0194 за счет увеличения денежных средств на 104,02 процентных пункта. Это значит, что произошло увеличение удельного веса просроченных кредитов, займов и кредиторской задолженности, которые организация может погасить на дату составления баланса за счет имеющихся остатков денежных средств.

Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами по состоянию на 1.01.2009 в сравнении с состоянием на 1.01.2008 снизился на 0,02. Снижение коэффициента показывает уменьшение долевого участия просроченной задолженности организации в формировании ее активов.

Однако по состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года и по состоянию на 1.01.2009 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года наблюдается увеличение коэффициента.

Рассчитанные показатели ликвидности свидетельствуют об улучшении текущей и абсолютной ликвидности баланса предприятия ЧУП «Слуцкая база ОПС» по состоянию на 1.01.2009 года. У предприятия увеличилось количество денежных средств по сравнению с краткосрочными обязательствами. Оно имеет достаточное количество текущих активов для полного покрытия своих краткосрочных обязательств.

Следующий этапом в оценке состояния организации является анализ финансовой независимости организации, показатели финансовой независимости приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Показатели финансовой независимости

ЧУП «Слуцкая база ОПС».

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | На 1.01.2007г. | | На 1.01.2008г. | | На 1.01.2009г. | | Темп изменения (%) или откло­нение (+.-) | | | | | |
| 2008 от2007 | 2009 от 2008 | | 2009 от 2007 | | |
| 1. Валюта баланса, млн р. (стр.300 ф.1. или стр. 700 ф.1) | | 17558 | | 20758 | | 28698 | | 118,2 | 138,3 | | 163,45 | | |
| 2. Собственные источники  финансирования, млн р. (стр. 490 ф. 1 + стр. 640 ф. 1) | | 5238 | | 6016 | | 6571 | | 114,9 | 109,2 | | 125,45 | | |
| 3. Заемные и  привлеченные  источники  финансирования, млн р. ( стр. 590ф.1 +стр. 690ф.1-640 ф.1) | | 12322 | | 14742 | | 22127 | | 119,6 | 150,1 | | 179,57 | | |
| 4. Собственные оборотные средства, млн р. (стр.490 ф.1 + стр.640 ф.1 - стр. 190 Ф- 1) | | 230 | | 502 | | 849 | | 218,3 | 169,1 | | 369,13 | | |
| 5. Просроченные обязательства, млн р. ( из разд. 6 ф.5 и разд. 7 ф.5). | | 949 | | 5396 | | 6879 | | 568,6 | 127,5 | | 724,87 | | |
| 6. Оборотные активы, млн р. (стр. 290 ф.1) | | 12550 | | 15244 | | 22976 | | 121,5 | 150,7 | | 183,08 | | |
| 7. Показатели  финансовой  независимости: | |  | |  | |  | |  |  | |  | | |
| 7.1. Коэффициент финансовой независимости (стр. 2 : стр. 1) | | 0,2983 | | 0,28982 | | 0,229 | | -0,01 | -0,06 | | -0,069 | | |
| Показатели | На 1.01.2007г. | | На 1.01.2008г. | | На 1.01.2009г. | | Темп изменения (%) или откло­нение (+.-) | | | | | |
|  | 2008 от2007 | | | 2009 от 2008 | | 2009 от 2007 |
| 7.2. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (стр.3 :стр.1) | 0,7018 | | 0,71018 | | 0,771 | | 0,008 | | | 0,061 | | 0,0692 |
| 7.3. Коэффициент финансового левериджа (стр. 3:стр. 2) | 2,3524 | | 2,45047 | | 3,3674 | | 0,098 | | | 0,917 | | 1,0145 |
| 7.4. Коэффициент маневренности собст­венных средств (стр. 4 : стр. 2) | 0,0439 | | 0,08344 | | 0,1292 | | 0,04 | | | 0,046 | | 0,0852 |

Анализ финансовой независимости ЧУП «Слуцкая база ОПС» следующий:

Чем больше у организации собственных средств, тем легче справиться ему с неурядицами экономики, и это хорошо понимают кредиторы организации и его управляющие. Вот почему последние стремятся к наращиванию из года в год абсолютной суммы собственного капитала. Для коэффициента финансовой независимости желательно, чтобы он превышал по своей величине 50%. В этом случае его кредиторы чувствуют себя спокойно, сознавая, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью организации.

По данным таблицы видно, что в ЧУП «Слуцкая база ОПС» на 1.01.2009 г. коэффициент финансовой независимости снизился на 0,06 и составил 0,229, т.е. увеличилась зависимость организации от внешних кредиторов. Снижение коэффициента замечено и по состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года на 0,01. Также произошло снижение коэффициента по состоянию на 1.01.2009 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года на 0,069.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует долевое участие заемных и привлеченных источников в формировании активов организации. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами на 01.01.09 составил 0,771. По сравнению с прошлым годом коэффициент вырос на 0,061. Рост коэффициента замечен также и по состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с 1.01.2007 годом на 0,008. Это говорит о снижении финансовой самостоятельности райпо, увеличении финансовой зависимости от заемного капитала.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств организации находится в подвижной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Обеспечение собственных текущих активов собственным капиталом является гарантией устойчивости финансового состояния при неустойчивой кредитной политике. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике ограничений для этого коэффициента не существует. Иногда рекомендуется принимать в качестве оптимальной величины коэффициент 0,5. С финансовой точки зрения, чем выше коэффициент маневренности, тем лучше финансовое состояние организации. По данным таблицы можно сделать вывод, что ЧУП «Слуцкая база ОПС» находится в достаточно стабильном финансовом положении, так как по состоянию на 1.01.2009 года коэффициент маневренности собственного капитала имеет положительное значение и равен 0,1292. Произошло увеличение коэффициента по состоянию на 1.01.2009 года в сравнении с состоянием на 1.01.2008 года на 0,046. Рост коэффициента произошёл и по состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года на 0,04. Также коэффициент маневренности увеличился по состоянию на 1.01.2009 года в сравнении с состоянием на 1.01.2007 года.

Увеличение данного коэффициента произошло из-за увеличения собственных оборотных средств соответственно на 69,1 п.п., 118,3 п.п., 269,13 п.п.

Все это говорит о не плохой способности маневрировать собственными оборотными средствами и о достаточно устойчивом финансовом состоянии ЧУП «Слуцкая база ОПС».

Более четко степень зависимости организации от заемных средств выражается в коэффициенте финансового левериджа. Он показывает, каких средств у организации больше - собственных или заемных. Чем больше коэффициент превышает единицу, тем больше зависимость организации от заемных средств. Значение коэффициента на 1.01.2009 года увеличилось на 0,917 и составило 3,3674, следовательно увеличилась зависимость организации от заемных средств. Увеличение данного коэффициента наблюдается и за предыдущие годы.

Все вышеперечисленные коэффициенты свидетельствуют о том, что в общей сумме активов организации произошли изменения в худшую сторону увеличилась величина заемных средств и соответственно зависимость от внешних кредиторов.

В финансовом анализе предприятия важное значение имееет оценка деловой активности организации, где рассчитываются оборачиваемость в днях и коэффициенты оборачиваемости. Анализ деловой активности организации представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Показатели деловой активности организации ЧУП «Слуцкая база ОПС» за 2007 -2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Темп изменения (%) или отклоне­ние (+.-) | | |
| 2007 от 2006 | 2008 от 2007 | 2008 от 2006 |
| 1 .Средняя стоимость оборотных активов, млн р. (ср. зн. стр. 290 ф.1). в том числе: | 9060 | 13883 | 19110 | 153,23 | 137,65 | 210,927 |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |  | ние (+.-) |  |
|  |  |  |  | 2007 от 2006 | 2008 от 2007 | 2008 от 2006 |
| 1.1. Материальных |  |  |  |  |  |  |
| оборотных активов, млн р. (ср. зн. стр. 210 и 220 | 842 | 6327 | 3998 | 751,43 | 63,19 | 474,822 |
| Ф.1) |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. Дебиторской |  |  |  |  |  |  |
| задолженности, млн р. (ср. зн. стр.230 и 240 | 2985 | 7387 | 14698 | 247,47 | 198,97 | 492,395 |
| Ф.1) |  |  |  |  |  |  |
| 2. Средняя величина |  |  |  |  |  |  |
| кредиторской задол­женности, млн.р. (ср. зн. | 6766 | 10126 | 13009 | 149,66 | 128,47 | 192,27 |
| стр. 620 и 630 ф.1) |  |  |  |  |  |  |
| 3. Выручка от |  |  |  |  |  |  |
| реализации товаров, продукции, работ, услуг, млн р. (стр. 010 ф.2) | 44082 | 63137 | 105732 | 143,23 | 167,46 | 239,853 |
| 4. Себестоимость |  |  |  |  |  |  |
| реализованных товаров, продукции, работ, услуг, млн р. (стр. 030 ф.2) | 35088 | 52332 | 86044 | 149,15 | 164,42 | 245,223 |
| 5. Длительность одного |  |  |  |  |  |  |
| оборота в днях |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. Оборотных активов (стр. 1 х 360 : стр.3) | 73,99 | 79,159 | 65,0664 | 5,1699 | -14,09 | -8,923 |
| 5.2. Материальных оборотных активов (стр. | 8,639 | 43,524 | 16,7273 | 34,886 | -26,8 | 8,0884 |
| 1.1. х 360 : стр. 4) |  |  |  |  |  |  |
| 5.3. Дебиторской задолженности (стр. 1.2. | 24,38 | 42,12 | 50,0443 | 17,743 | 7,9244 | 25,667 |
| х 360 :стр. 3) |  |  |  |  |  |  |
| 5.4. Кредиторской задолженности (стр. 2 х | 69,42 | 69,658 | 54,4284 | 0,2397 | -15,23 | -14,99 |
| 360:стр. 4) |  |  |  |  |  |  |
| 6. Коэффициент |  |  |  |  |  |  |
| оборачиваемости: |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. Оборотных активов (стр. 3 : стр.1) | 4,866 | 4,5478 | 5,53281 | -0,318 | 0,985 | 0,66725 |
| 6.2. Материальных оборотных активов (стр. | 52,35 | 9,979 | 26,4462 | -42,37 | 16,467 | -25,908 |
| 3 : стр. 1.1) |  |  |  |  |  |  |
| 6.3. Дебиторской задолженности (стр. 3 : стр. 1.2) | 14,77 | 8,547 | 7,19363 | -6,221 | -1,353 | -7,5742 |
| 6.4. Кредиторской задолженности (стр. 4 : стр. 2) | 5,186 | 5,1681 | 6,61419 | -0,018 | 1,4461 | 1,42826 |
| 7. Продолжительность операционного цикла (стр. 5.2. + стр. 5.3.) | 33,02 | 85,644 | 66,7715 | 52,628 | -18,87 | 33,7554 |

Анализ деловой активности ЧУП «Слуцкая база ОПС» следующий: Продолжительность операционного цикла в 2008 году 66,7715 дней, характеризует время нахождения средств в товарно-материальной и финансовой форме. По сравнению с 2007 годом операционный цикл ЧУП «Слуцкая база ОПС» сократился на 18,87 дней. Это положительно влияет на деятельность предприятия, так как сокращается длительность одного оборота материальных активов и дебиторской задолженности. Однако продолжительность операционного цикла в 2008 году по сравнению с 2006 годом увеличилась на 33,7554 дня, а в 2007 году по сравнению с 2006 годом -на 52,628 дня.

Длительность одного оборота оборотных активов в 2008 году составляет 65,0664 дней. Характеризует время нахождения средств в обороте.

В 2008 году по сравнению с 2007 годом произошло ускорение оборачиваемости оборотных активов. Это приводит к высвобождению средств из оборота, так же это способствует своевременному погашению обязательств ЧУП «Слуцкая база ОПС», снижению потребности в кредитах и займах, росту выручки и прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг. Также ускорение оборачиваемости произошло и в 2009 году по сравнению с 2006 годом.

В 2007 году по сравнению с 2006 годом произошло замедление оборачиваемости оборотных активов.

Длительность одного оборота материальных оборотных активов в 2008 году 16,7273 дней, по сравнению с 2007 г. произошло уменьшение длительности одного оборота материальных оборотных активов на 26,8 дней. Это свидетельствует об высвобождении средств из оборота, своевременном погашении обязательств организации, снижении потребности в кредитах и займах, росте выручки и прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг. Характеризует время нахождения средств в запасах и затратах, налогах по приобретенным ценностям, готовой продукции и товарах.

А в 2008 году по сравнению с 2006 годом, также как и в 2007 году по сравнению с 2006 годом данный показатель увеличился соответственно на 8,0886 дней, 34,886 дня.

Длительность одного оборота средств в расчетах с дебиторами в 2008 году составила 50,04 дня. Характеризует сроки погашения дебиторской задолженности. В нашем случае происходит замедление оборачиваемости дебиторской задолженности на 7,92 дня, что приводит к оттоку денежных средств из оборота.

В 2008 году по сравнению с 2006 годом также произошло замедление данного показателя на25,667 дней. В 2007 году по сравнению с 2006 годом длительность одного оборота средств в расчётах с дебиторами замедлилась на 17,743 дней.

Длительность одного оборота кредиторской задолженности в 2008 году составила 54,42284 дня, произошло замедление оборота на 15,23 дня, характеризует сроки погашения задолженности перед кредиторами. В 2008 году по сравнению с 2006 годом произошло замедление на 14,99 дней.

А в 2007 году по сравнению с 2006 годом длительность одного оборота кредиторской задолженности ускорилась на 0,2397 дней.

Коэффициенты оборачиваемости характеризуют то же самое, что и оборачиваемость в днях, только выражаются в разах.

Затем, анализируя деятельность ЧУП «Слуцкая база ОПС», проведём анализ рентабельности.

Анализ рентабельности деятельности организации представлен в таблице

2.4.

Таблица 2.4

Показатели рентабельности деятельности ЧУП «Слуцкая база ОПС» за 2006-2008 гг

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Темп изменения (%) или от­клонение (+,-) | | | |
|  | |  |  |  | 2007 от 2006 | 2008 от 2007 | | 2008 от 2006 |
| 1. Средняя стоимость активов, млн.р. (ср.зн. по стр. 300 ф.1) | | 13623 | 19159 | 24728 | 140,6 | 129,07 | | 181,52 |
| 2. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, млн р. (стр. 010 ф.2) | | 44082 | 63137 | 105732 | 143,2 | 167,46 | | 239,85 |
| 3. Полная себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг, млн р. (стр. 030 ф.2 + стр. 040 ф.2 + стр.050 ф.2) | | 38240 | 56666 | 92933 | 148,2 | 164,00 | | 243,03 |
| 4. Прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, млн р. (стр. 070 ф. 2) | | 186 | 468 | 1844 | 251,6 | 394,02 | | 991,40 |
| 5. Прибыль (убыток), млн.р. (стр. 200 ф.2) | | 182 | 397 | 1213 | 218,1 | 305,54 | | 666,48 |
| 6. Показатели рентабельности (убыточности), % | |  |  |  |  |  | |  |
| 6.1. Рентабельность (убыточность) продаж (стр. 4 :стр. 2 х 100) | | 0,422 | 0,741 | 1,744 | 0,319 | 1,003 | | 1,322 |
| 6.2. Рентабельность (убыточность) расходов (стр. 4 : стр. 3 х 100) | 0,486 | | 0,826 | 1,984 | 0,339 | 1,158 | 1,498 | |
| 6.3 Рентабельность (убыточность) активов (стр. 5 : стр. 1 х 100) | 1,336 | | 2,072 | 4,905 | 0,736 | 2,833 | 3,569 | |

На основании данных таблицы 2.4 можно сделать следующие выводы:

Рентабельность активов на 01.01.08 составила 4,905 п.п., по сравнению с 2007 годом увеличилась на 2,833 п.п. Рентабельность активов характеризует сумму прибыли, полученную со 100 рублей использованных активов. Рост данного показателя свидетельствует о повышении эффективности использования активов, об опережающем темпе роста прибыли за отчетный период по сравнению с темпом изменения активов организации.

Рост данного показателя наблюдается также и по состоянию на 1.01.2008 года в сравнении с состоянием на 1.01.2006 года на 3,569 п.п.

Рентабельность расходов в организации на 01.01.08 составила 1,984 п.п., увеличилась на 1,158 п.п. Рентабельность расходов характеризует сумму прибыли от реализации, полученную со 100 рублей понесенных расходов, связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), раскрывает окупаемость расходов в основную текущую деятельность.

Данный показатель увеличился и за предыдущие анализируемые годы.

Рентабельность продаж на 01.01.08 составила 1,744 п.п., в 2008 этот показатель увеличился по сравнению с прошлым годом на 1,003 п.п. Данный показатель характеризует долю прибыли от реализации в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг, в цене реализации. Рост данного показателя свидетельствует о снижении расходов, связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг).

В 2008 году по сравнению с 2006 годом рентабельность продаж выросла на 1,322 п.п., в 2007 году по сравнению с 2006 годом данный показатель вырос на 0,319 п.п.

На основании только этих показателей нельзя безошибочно оценить финансовое состояние предприятия, так как данный процесс очень сложный. Коэффициенты ликвидности - показатели относительные и на протяжении некоторого времени не изменяются. Само же финансовое положение за анализируемый период существенно изменилось.

Недостаточно финансово устойчивое положение предприятия вызвано увеличением доли заёмного капитала в общем капитале и кризисом не платежей, который охватил экономику. Увеличение доли заёмных средств не опасны для предприятия до определённого предела, далее которого собственные средства предприятия не смогут их покрыть. А ведь торговля располагает только зданиями магазинов и складскими помещениями, которые собственно и являются предметами залога при получении кредитов.

**2.2. Методика исчисления налогов**

**2.2.1. Налоги, уплачиваемые из выручки**

Разнообразие видов экономической деятельности ЧУП «Слуцкая база ОПС» влечет уплату различных видов налогов и платежей в бюджет, в т.ч. уплачиваемых из выручки: налог с продаж товаров в розничной торговой сети; налог на услуги; налог на добавленную стоимость; сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог.

Налог на добавленную стоимость. Расчёт налога производится в соответствии

Основная ставка налога - 18%. Существует пониженная ставка — 10% по перечню, установленному Указом Президента Республики Беларусь (продовольствие и товары детского ассортимента; продукция растениеводства, животноводства, рыбоводства, пчеловодства). К экспорту товаров - 0%.

Объектом налогообложения признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь (включая обороты по безвозмездной передаче объектов), обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности за пределы Республики Беларусь, товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь.

Рассмотрим порядок расчёта налога на добавленную стоимость на примере налоговой декларации по НДС ЧУП «Слуцкая база ОПС». (Приложение )

По операциям, облагаемым по ставке 24%:

Выручка с НДС - 240654,663 тыс р.

Сумма НДС - 46578,322 тыс р. (240654,663 х24:124).

По операциям, облагаемым по ставке 18%:

Выручка с НДС - 34559715,005 тыс р.

Сумма НДС-5271820,933 тыс р. (34559715,005 х 18:118).

По операциям, облагаемым по ставке 10%:

Выручка с НДС - 17638155,374 тыс р.

Сумма НДС - 1603468,670 тыс р. (17638155,374 х 10:110).

По операциям, облагаемым по ставке 15,25%:

Выручка с НДС - 1712563,272 тыс р.

Сумма НДС-261165,899 тыс р. (1712563,272 х 15,25%).

По операциям по реализации товаров по розничным ценам -10069418,846 тыс р.

Сумма НДС - 1095417,491 тыс р.

Общая сумма НДС-8278451,315 тыс р.( 46578,322 +5271820,933 +1603468,670 +261165,899+1095417,491 ).

Налоговые вычеты составляют 8130411,454 тыс. руб.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет - 148039,861 р. (8278451,315 -8130411,454).

Суммы НДС, уплаченные при приобретении и ввозе объектов -8278451,315 тыс р.

Размер льготируемой налоговой базы - 17638155,374 тыс р.

Следовательно уплату НДС в бюджет ЧУП «Слуцкая база ОПС» не производит.

Расчёт суммы на добавленную стоимость, подлежащей уплате по реализации товаров по розничным ценам:

1. Сальдо по счёту 42 (НДС) - 134413631 тыс р.; НДС по поступившим товарам (оборот по кредиту) - 118646636 тыс р.

Предварительное сальдо по НДС на конец месяца - 253060267 тыс р. (134413631+118646636).

Реализовано за месяц - 1169276325 тыс р.; остаток товара на конец месяца - 1290607062 тыс р.

Итого - 2459883387тыс р. (1169276325+1290607062).

Средний процент НДС - 10,2875 ((253060267: 2459883387)х100).

НДС на остаток товаров - 132771202 тыс р. (1290607062x10,2875:100).

НДС исчисленный по реализации товаров в розницу - 120289065 тыс р. (253060267 +132771202).

Плательщики НДС ежемесячно представляют налоговым органам по месту постановки на учет налоговую декларацию по утвержденной форме не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Уплата налога производится нарастающим итогом с начала года. Сроки уплаты НДС зависят от размера налога.

1. Если сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца, составила до 40000 евро по курсу Национального Банка, налог уплачивается исходя из фактической реализации за истекший месяц не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным.

2. Если сумма налога, подлежащая уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца, составила более 40000 евро по курсу Национального Банка, плательщик может вносить в бюджет платежи в счет уплаты налога также по двум вариантам :

3. Не позднее 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации, сложившихся соответственно с 1-го по 5-е, с 6-го по 10-е, с 11-го по 15-е, с 16-го по 20-е, с 21-го по 25-е, с 26-го по последнее число текущего месяца, и среднего процента изъятия, исчисленного по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца

4. Не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца в размере одной шестой суммы налога, подлежащего уплате по налоговой декларации, имеющейся на начало текущего месяца

Суммы налога, подлежащие доплате по результатам перерасчета, вносятся в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

Объектами налогообложения целевых платежей признаются:

• реализация товаров собственного и несобственного производства (работ, услуг);

• сдача имущества в аренду, лизинг.

Организации потребительской кооперации согласно Закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь» освобождаются от уплаты данного сбора.

Целевые платежи уплачиваются в размере 1 процентов величины налоговой базы.

Рассмотрим на примере налоговой декларации ЧУП «Слуцкая база ОПС» расчёт сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. (Приложение 5).

Выручка от реализации товаров (работ, услуг) - 6819421,797 тыс р.

Выручка, освобождённая от исчисления и уплаты сбора - 6819421,797

тыс р.

Облагаемая выручка для исчисления сбора - 0 тыс р. (6819421,797-6819421,797).

Плательщики не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, представляют в инспекции МНС налоговую декларацию (расчет).

Уплата целевых сборов производится плательщиками ежемесячно не позднее 22 числа месяца, следующего за отчетным. Налог с продаж товаров в розничной торговле

По налогу с продаж товаров в розничной торговле объектом налогообложения являются операции по реализации в розничной торговой сети товаров (за исключением социально значимых товаров по перечню, утверждаемому Советом Министров РБ, а также бензина и дизельного топлива.

Налоговая база для исчисления налога с продаж определяется как выручка от реализации плательщиками товаров исходя из розничных цен без включения в них налога с продаж товаров в розничной торговле. По товарам, ввезенным на таможенную территорию Республики Беларусь и выпущенным в свободное обращение в республике, налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем 15% налоговой базы, по другим товарам - 5% налоговой базы. Товары, ввезенные из Российской Федерации, облагаются налогом с продаж по ставке не более 5%, поскольку отсутствует таможенное оформление.

Сумма налога с продаж товаров в розничной торговле устанавливается как надбавка к цене реализуемых товаров с учетом налога на добавленную стоимость и исключается из выручки при исчислении налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых в бюджет, в т.ч. в государственные целевые бюджетные фонды.

Порядок расчёта налога рассмотрим на примере налоговой декларации налога с продаж товаров в розничной торговле ЧУП «Слуцкая база ОПС». (Приложение 6).

Розница:

Сальдо по счёту 42 (налог с продаж по ставкам 5.15% на начало отчётного периода) - 13435611 тыс р.; налог с продаж по поступившим товарам - 164810034 тыс р.

Предварительное сальдо по налогу с продаж на конец месяца - 178245645 тыс р. (13435611+164810034).

Стоимость товаров с налогом с продаж - 10990777352 тыс р.

Реализовано товаров за отчётный период - 9700170290 тыс р.

Остаток товаров на конец отчётного периода - 1290607062 тыс р.

Средний процент налога с продаж - 1,6218 (178245645x100: 10990777352).

Налог с продаж на остаток товаров - 20931065 тыс р. (1,6218x1290607062:100).

Налог с продаж на реализованные товары, подлежащие перечислению в бюджет - 157314580 тыс р. (1, 6218 х9700170290:100).

Сумма налога с продаж по предыдущему расчёту -87849892 тыс р.

Налог к уплате - 69464688 тыс р. (157314580-87849892). Налог на услуги

Объектом обложения налогом на услуги являются, в частности, операции по оказанию организациями услуг гостиниц (кемпингов, мотелей); ресторанов (баров, кафе); дискотек, бильярдных, боулинг-клубов; парикмахерских (салонов красоты), соляриев; туристических и косметических услуг.

Налоговая база определяется как выручка от реализации плательщиками услуг без включения в них налога на услуги.

Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем 10% налоговой базы.

Сумма налога на услуги устанавливается как надбавка к цене реализуемых услуг с учетом налога на добавленную стоимость и исключается из выручки при исчислении налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых в бюджет, в т.ч. в государственные целевые бюджетные фонды.

Расчёта налога на услуги рассмотрим на примере налоговой декларации по налогу на услуги ЧУП «Слуцкая база ОПС» (Приложение 8).

Выручка от реализации услуг - 56,880 тыс р.

Налогооблагаемая выручка - 56,880 тыс р.

Ставка налога на услуги - 5%.

Налог на услуги, исчисленный по налоговой декларации - 2,709 тыс р. ((56,880х5):(100+5)).

Целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района)).

Объектом налогообложения является осуществление предпринимательской деятельности на территории соответствующих административно-территориальных единиц;

Налоговая база определяется:

для плательщиков-организаций- как сумма прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения;

Ставки устанавливаются в размере, не превышающем (по совокупности) 3 процентов налоговой базы, в том числе:

транспортного сбора на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, - не менее 2 процентов;

сбора на содержание и развитие инфраструктуры города (района) - не более 1 процента.

Уплата целевых сборов плательщиками производится за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей.

Рассмотрим расчёт налога на услуги на примере налоговой декларации ЧУП «Слуцкая база ОПС». (Приложение ).

Прибыль - 1124666,772 тыс р.

Налог на недвижимость - 54574,285 тыс р.

Налог на прибыль - 256822,197 тыс р.

Прибыль, подлежащая налогообложению - 813270,290 тыс р. (1124666,77-54574,285-256822,197).

Ставка целевых сборов - 3%.

Целевые сборы, исчисленные по налоговой декларации - 24398,109 тыс р. Целевые сборы, исчисленные по предыдущей налоговой декларации -14370,049 тыс р.

Целевые сборы к уплате - 10028,060 тыс р. (24398,109-14370,049).

В результате всего вышеупомянутого можно сделать вывод, что организации потребительской кооперации имеют некоторые особенности при расчёте налогов, уплачиваемых из выручки. Эти особенности заключаются в предоставлении определённых льгот. К примеру льготы по налогу на добавленную стоимость. Также организации потребительской кооперации освобождаются от уплаты сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

**2.2.2. Налоги, уплачиваемые из прибыли**

ЧУП «Слуцкая база ОПС» производится уплата следующих налогов из прибыли: налог на прибыль, налог на недвижимость. Налог на прибыль.

Объектом налогообложения налогом на прибыль признается валовая прибыль. Валовая прибыль исчисляется исходя из прибыли от реализации товаров (работ, услуг), прибыли от прочей реализации (включая основные средства, нематериальные активы), а также от реализации имущественных прав; и прибыли от внереализационных операций.

Сумма налога на прибыль рассчитывается как налогооблагаемая база умноженная на ставку и делённая на 100 %.

Налог рассчитывается нарастающим итогом с начала года.

Прибыль организаций облагается налогом по ставке 24 процента.

Налогооблагаемая база рассчитывается как валовая прибыль, подлежащая налогообложению минус налог на недвижимость и минус сумма льготируемой прибыли.

Расчёт налога рассмотрим на примере налоговой декларации по налогу на прибыль ЧУП «Слуцкая база ОПС» (Приложение ).

Выручка от реализации - 84487749,405 тыс р.; затраты по производству и реализации произведённых товаров - 75625621,509 тыс р.; налоги и сборы, уплачиваемые согласно установленному законодательными актами порядку из выручки, полученной от реализации произведённых товаров(работ, услуг) -7894511,764 тыс р.; сальдо внереализационных доходов и расходов -157050,640 тыс р.

Налоговая база - 1124666,772 тыс р. (84487749,405 -75625621,509 -7894511,764+157050,640).

Налог на недвижимость -54574,285 тыс р.

Прибыль к налогообложению - 1070092,487 тыс р. (1124666,772 -54574,285).

Налог на прибыль - 256822,197 тыс р. (1070092,487x24:100).

Налог на прибыль, исчисленный по предыдущей налоговой декларации -212202,548 тыс р.

Налог к уплате - 44619,649 тыс р. (256822,197-212202,548).

Налоговым периодом для расчета налога на прибыль является календарный год.

Отчетным периодом для расчета налога на прибыль является календарный месяц.

Сумма налога на прибыль определяется нарастающим итогом с начала

года.

Плательщики налога на прибыль представляют налоговые декларации (расчеты) по налогу на прибыль, а также расчеты, необходимые для предоставления льгот по налогу, ежемесячно, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала года. Налог на прибыль уплачивается ежемесячно, не позднее 22-го числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем.

Налог на недвижимость.

Налог на недвижимость уплачивается за счет прибыли организации до уплаты налога на прибыль.

Объектами налогообложения признаются здания и сооружения, в том числе

не завершенные строительством.

Годовая ставка налога для организаций установлена в размере 1%.

Годовая ставка налога для организаций, имеющих объекты сверхнормативного незавершенного строительства (объекты по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией) и осуществляющих новое строительство установлена в размере 2 %.

Налог определяется организациями ежегодно.

Сумма налога на недвижимость за год = Остаточная стоимость зданий и сооружений, подлежащих налогообложении, на начало года х годовую ставку : 100%.

Остаточная стоимость зданий и сооружений, подлежащих налогообложению, определяется как остаточная стоимость зданий и сооружений минус остаточная стоимость льготируемых зданий и сооружений, освобожденных от налогообложения.

Остаточная стоимость зданий и сооружений определяется как стоимость зданий и сооружений по первичным данным бухгалтерского учета и отчетности с учетом проведенной переоценки на начало года за вычетом их износа.

Плательщики налога не позднее 20-го января отчетного года представляют инспекциям Министерства по налогам и сборам налоговую декларацию (расчет) по налогу на недвижимость.

Уплата налога производится организациями ежеквартально не позднее 22-го числа первого месяца каждого квартала в размере 1/4 годовой суммы налога.

**2.2.3. Налоги, относимые на себестоимость продукции, работ, услуг.**

К налогам, включаемым в себестоимость продукции, уплачиваемым ЧУП «Слуцкая база ОПС» относятся:

• платежи за землю;

• налог за использование природных ресурсов (экологический налог);

• отчисления в инновационный фонд;

• отчисления в Фонд социальной защиты населения.

Объектом налогообложения при исчислении экологического налога признаются: объемы используемых (изымаемых, добываемых) природных ресурсов; объемы переработанных нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти; объемы выводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ; объемы перемещаемых по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов; объемы отходов производства, размещенных на объектах размещения отходов; объемы производимой и (или) импортируемой пластмассовой, стеклянной тары, тары на основе бумаги и картона и иных товаров, после утраты потребительских свойств которых образуются отходы, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду и требующие организации систем их сбора, обезвреживания и (или) использования, а также объемы импортированных товаров, упакованных в пластмассовую, стеклянную тару и тару на основе бумаги и картона.

На добычу природных ресурсов, выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду и размещение отходов производства по каждому природопользователю устанавливаются лимиты. За превышение установленных годовых лимитов объемов добычи природных ресурсов и за добычу природных ресурсов без утверждения годовых лимитов налог взимается в 10-кратном размере действующей ставки налога за использование природных ресурсов. За выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду, за сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в атмосферный воздух, за размещение отходов производства сверх установленных лимитов либо без установленных лимитов, налог взимается в 15-кратном размере действующей ставки налога.

Расчёт налога рассмотрим на примере налоговой декларации по налогу за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов ЧУП «Слуцкая база ОПС». (Приложение ).

Налог за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух от передвижных источников выбросов:

Бензин неэтилированный.

Фактически сожжённое топливо за отчётный период - 10,234 тонн; ставка налога - 143990 тыс р.

Сумма налога - 1473,594 тыс р. (10,234x143990). Коэффициент индексации - 1,17.

Сумма налога к уплате - 1724,105 тыс р. (1473,594 xl,17). Дизельное топливо.

Фактически сожжённое топливо за отчётный период - 10,949 тонн; ставка налога - 90270 тыс р.; понижающий коэффициент к ставке налога - 0,8. Сумма налога - 790,693 тыс р. (10,949x90270x0,8). Коэффициент индексации - 1,17.

Сумма налога к уплате-925,111 тыс р. (790,693 х 1,17).

Общая сумма налога к уплате -2649,216 тыс р. (1724,105+925,111).

Налог за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов.

Вода:

Установленный годовой лимит использования (изъятия, добычи) - 4500 тонн; фактическое использование в отчётном квартале - 1125 тонн. Ставка налога - 72 р.

Сумма налога за фактическое использование в пределах лимита - 81000 тыс р. (1125x72).

Коэффициент индексации - 1,17.

Сумма налога за использование (добычу, изъятие) природных ресурсов к уплате - 94,770 тыс р. (81000х 1,17).

Плательщики, осуществляющие исчисление и уплату налога за использование природных ресурсов (экологического налога) в порядке, установленном частью четвертой настоящего подпункта, представляют налоговые декларации (расчеты):

не позднее 20 февраля календарного года исходя из установленного годового лимита;

не позднее 20 января года, следующего за истекшим, исходя из фактических годовых объемов использования (изъятия, добычи) природных ресурсов, выбросов в атмосферный воздух загрязняющих веществ от стационарных источников выбросов, сбросов сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду и не позднее 22 января года, следующего за истекшим, производят доплату налога за использование природных ресурсов (экологического налога).

Отчисления в инновационный фонд.

Отчисления в инновационный фонд производятся ежемесячно по отчётным данным текущего либо предыдущего месяца. Отчисления средств в инновационные фонды от себестоимости товаров (работ, услуг) предыдущего месяца производятся за вычетом ранее начисленных в инновационные фонды средств.

Средства инновационных фондов могут направляться на:

• Финансирование мероприятий по развитию производства товаров (работ, услуг).

• Финансирование отраслевых программ по энергосбережению, мероприятий по внедрению новых энегоэффективных технологий и оборудования.

• Погашение имеющейся задолженности по иностранным кредитам, привлечённым под гарантии Правительства Республики Беларусь.

Порядок расчёта отчислений в инновационные фонды можно проследить на примере отчёта о начислении средств инновационного фонда ЧУП «Слуцкая база ОПС» (Приложение ).

Данные для исчисления фонда всего - 6239953,689 тыс р.

Налогооблагаемая база - 6070185,979 тыс р.

Норматив отчислений - 0,25; 3.

Сумма начисленного инновационного фонда нарастающим итогом -169767,710 тыс р.

Начислено по предыдущему расчёту - 147727,303 тыс р.

К доначислению за отчётный месяц - 22040,407 тыс р.

Уплата средств в инновационные фонды осуществляется ежемесячно на последнюю дату месяца, следующего за отчётным. Платежи за землю.

Объектом налогообложения является земельный участок на территории Республики Беларусь, который в установленном порядке предоставлен в пользование либо собственность.

Земельный налог устанавливается в виде фиксированных платежей в рублях за 1 гектар земельной площади.

Порядок расчета земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения:

Годовая сумма земельного налога = занимаемая площадь х ставку налога согласно кадастровой оценки земли х коэффициент индексации (1,87) х повышающий (понижающий) коэффициент, устанавливаемый местными Советами депутатов.

Порядок расчета земельного налога на земли в пределах населенных пунктов:

Годовая сумма земельного налога = занимаемая площадь х ставку населенного пункта х коэффициент индексации (1,87) х повышающий (понижающий) коэффициент, устанавливаемый местными Советами депутатов.

Порядок расчета земельного налога на земли промышленности, транспорта, связи, энергетики, обороны и иного назначения, расположенные за пределами населенных пунктов:

Годовая сумма земельного налога = занимаемая площадь х ставку населенного пункта х коэффициент индексации (1,87) х понижающий коэффициент с учетом отдаленности от городской черты х повышающий (понижающий) коэффициент, устанавливаемый местными Советами депутатов.

Юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельно и представляют в налоговые органы расчет об исчисленной сумме налога на текущий год не позднее 20 февраля, а по вновь отведенным земельным участкам - в течение месяца с момента их предоставления.

Земельный налог юридическими лицами исчисляются с месяца, следующего за месяцем предоставления им земельного участка.

Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения.

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в Фонд являются:

для работодателей и работающих граждан- выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования (далее- выплаты), включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь, но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы.

Уплата обязательных страховых взносов в Фонд производится плательщиками единым платежом.

Сумма обязательных страховых взносов, исчисленная с выплат, начисленных в пользу работника, и подлежащая уплате за истекший месяц, должна быть не менее суммы этих взносов, исчисленной из размера минимальной заработной платы, установленной законодательством и проиндексированной в месяце, за который начислены взносы.

Отчет о средствах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, соответствующих Инструкции о порядке зачисления на счета, учета и использования средств Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь составляется в рублях нарастающим итогом с начала года и представляется плательщиком в орган Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Таким образом, рассмотрев методику расчёта налогов, уплачиваемых ЧУП «Слуцкая база ОПС» можно сделать вывод, что налогообложение организаций потребительской кооперации имеет ряд особенностей.

Особенности налогообложение организаций потребительской кооперации заключаются в предоставлении определённых льгот.

Так, например, ЧУП «Слуцкая база ОПС» имеет льготы но налогу на недвижимость, по земельному налогу, освобождается от уплаты сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

**2.3. Анализ расчётов с бюджетом**

Ни в одной сфере деятельности невозможно назвать другую, столь неоднозначную, противоречивую и функционально разнонаправленную совокупность отношений, какой является система налогообложения. Эта область всегда является областью острых разногласий между представителями власти – сборщиками налогов и лицами, обязанными их платить. В связи с этим налоги всегда считались наихудшими из зол, которое может выпасть на долю человека. В свою очередь, государство стремится максимально упростить налоговое законодательство, опираясь на мировой опыт, а также снизить налоговую нагрузку на субъекты хозяйствования и физических лиц.

|  |
| --- |
| В табл. 2.3.1. представлена структура и динамика налогов и сборов, уплачиваемых ЧУП «Слуцкая база ОПС». (Приложение).  Данные таблицы свидетельствуют о том, что общая сумма налогов, а также суммы практически всех налогов, уплачиваемых организацией в 2008году, увеличились по сравнению с 2007годом. Также увеличилась сумма налогов в 2007 году по сравнению с 2006 годом. Данный рост связан с увеличением объёмов деятельности организации.  Так, произошло значительное увеличение суммы налога на добавленную стоимость. В 2008 году налог увеличился на 4990 млн р. по сравнению с 2007 годом, а в 2007 году по сравнению с 2006 годом данный налог увеличился на 296 млн р. Сравнивая изменения налога на добавленную стоимость 2008 году по сравнению с 2006 годом также наблюдается увеличение на 5286 млн р.  Сумма налога на прибыль увеличилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 362 млн р. В 2007 году по сравнению с 2006 годом сумма налога увеличилась на 64 млн р.  Сумма экологического налога увеличилась в 2008году по сравнению с 2007 годом на 1 млн р., а в 2007 году по сравнению с 2006 годом уменьшилась на 1 млн р. В 2008 году по сравнению с 2006 годом изменений не произошло.  Сумма местных налогов увеличилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 12 млн р., в 2007 году по сравнению с 2006 годом сумма местных налогов увеличилась на 52 млн р. В 2008 году по сравнению с 2006 годом сумма местных налогов увеличилась на 64 млн р.  Платежи за землю в 2008 году по сравнению с 2007 годом уменьшились на 23 млн р. А в 2007 году по сравнению с 2006 годом сумма платежей за землю увеличилась на 4 млн р. В 2008 году по сравнению с 2006 годом сумма налога уменьшилась на 19 млн р.    1 |

**3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**3.1. Налоговое планирование - как метод управления финансами организации.**

Вопрос налогообложения является очень актуальным для любого предприятия, т. к. налоги это изъятие государством определенной части дохода предприятия, то любое предприятие естественно захочет минимизировать эту часть, а кто захочет отдавать свои деньги. В связи с этим существует понятие налогового планирования, с помощью которого можно грамотно, а главное законно существенно сократить свои налоговые обязательства, естественно не без помощи специалиста в области налогового планирования.

По мнению Т.А. Гусевой, налоговое планирование – это выбор оптимального сочетания построения правовых форм отношений в рамках действующего законодательства, то есть осуществление налоговой оптимизации.[ ].

Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных властным органам направлениях. Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития.

Налоговое планирование — это законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств.

Сущность его выражается в признание за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законами средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Задача налогового планирования - организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах.

В Республике Беларусь созданы предпосылки к сознательному, целенаправленному налоговому планированию, основанному на нормах закона. Разрабатываются теоретические положения и методические основы налогового планирования в организациях. Налоговое планирование имеет объективный характер, продиктованный требованиями рыночной конкуренции и стремлением хозяйствующего субъекта к сокращению налоговых расходов и увеличению собственных средств для дальнейшего развития предпринимательской деятельности.

Возможные пути достижения поставленных целей реализуются не только за счет полного знания и использования позитивных и негативных сторон законодательства, но и за счет последовательного и грамотного применения всех составляющих минимизации и оптимизации налогообложения. К этим элементам относятся следующие:

1. Состояние бухгалтерского и налогового учета, а также взаимодействие между ними должно строго соответствовать нормативно-правовым актам; необходимо верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем. Разумеется, данные бухгалтерского учета и отчетности должны позволять получать необходимую информацию для налоговых целей.

2. Учетная политика – выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета; документ, который утверждается налогоплательщиком, поскольку законодательство в ряде случаев предоставляет ему возможность выбрать те или иные методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, способы погашения стоимости активов, методы определения выручки и др.

3. Налоговые льготы и организация сделок. Далеко не все хозяйствующие субъекты правильно и в полном объеме применяют льготы устанавливаемые законодательством по большинству налогов. Кроме того, необходим анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий.

4. Налоговый контроль. Составление налогового бюджета является основой для осуществления контрольных действий со стороны руководителя предприятия и финансового менеджера. Снижению ошибок способствует применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Кроме того, организация контроля предусматривает в первую очередь недопущение просрочки уплаты налогов. Однако следует не упускать любые возможности отсрочить уплату, если это допускает законодательство о налогах и сборах.

5. Налоговый календарь необходим для проверки правильности

исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также

представления отчетности. Всегда надо помнить о высоких рисках, связанных с несвоевременной уплатой налоговых платежей, ибо в случае нарушения налоговых обязательств перед государством наступает жесткая ответственность в соответствии с Налоговым кодексом, административным, таможенным и уголовным законодательством.

6. Стратегия оптимального управления и план реализации этой стратегии.

Наиболее эффективным способом увеличения прибыли является построение

такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной оказалась вся структура бизнеса. Именно подобный подход обеспечивает более высокое и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу. На основе стратегии разрабатываются налоговые модули среднесрочных и текущих планов.

7. Льготные режимы налогообложения. Имеются в виду способы

снижения налогов за счет создания оффшорных компаний за рубежом и

низконалоговых компаний на территории Республики Беларусь. При этом

соответствующие построения должны логично и естественно вписываться в общую схему бизнеса, служить обоснованием законного снижения налогового бремени. В противном случае контролирующие органы всегда найдут доводы, чтобы оспорить неубедительную схему целиком либо доставить неприятности налогоплательщику постоянными проверками.

8. Имитационные финансовые модели. Они позволяют менеджеру

управлять значениями одной или нескольких переменных, рассчитывать

совокупную налоговую нагрузку и прибыль. Такие модели, больше известные как модели «что если», имитируют экономический эффект от различных предположений (например действие факторов внешней среды, изменение организационной структуры бизнеса, проведение альтернативной налоговой политики).

9. Отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджмента. Любая

компания должна располагать информацией за несколько лет о том, какие

приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат и т. п. Тем самым создается основа для факторного анализа деятельности компании, успешной разработке бизнес-плана и налогового бюджета.

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств. Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы и науки, и искусства финансового аналитика.

Существуют следующие этапы текущего налогового планирования, которые органически входят во всю систему управления ЧУП «Слуцкая база ОПС»:

Первый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия с целью анализа налоговых льгот. На основе проведенного анализа формируется план их использования по выбранным налогам.

Второй этап – разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого с учетом налоговых последствий осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта.

Третий этап начинается с составления журнала типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета. Затем выполняется анализ различных налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями.

Четвёртый этап непосредственно связан с организацией надежного учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов.

Так, по мнению Е. С. Вылковой и М. В. Романовского, налоговое планирование как часть финансового планирования подчиняется следующим принципам:

1) платить минимум из положенного;

2) осуществлять уплату налога в последний день установленного периода;

3) использовать варианты снижения налогооблагаемой базы в рамках взаимосвязанной системы налогообложения;

4) использовать льготные режимы налогообложения, предусмотренные законодательством;

5) не допускать повышенного налогообложения путем использования специальных учетных методик. [9,].

По мнению И.И. Кучерова, в результате осуществления налоговой оптимизации налоговые платежи на законных основаниях сводятся к возможному минимуму (минимизируются), в отличие, например, от уклонения от уплаты налогов, которое хотя и позволяет также отчасти или даже полностью избежать налоговой обязанности, но является при этом общественно опасным, противоправным и наказуемым деянием. []

Поиск возможностей для сокращения налоговых потерь осуществляется лишь в рамках действующей системы ограничений.

Меры административного воздействия выражаются в том, что налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, предоставления необходимых документов и объяснений, обследовать помещения. Они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций, в частности приостанавливать операции по счетам плательщика, обращать взыскание по недоимке на имущество налогоплательщика.

Специальные судебные доктрины применяются судами для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства по мотивам их заключения с целью уклонения от уплаты или незаконного обхода налогов.

Основное же ограничение налогового планирования заключается в том, что налогоплательщик имеет право лишь на законные методы уменьшения налоговых обязательств. В противном случае вместо налоговой экономии возможны огромные финансовые потери, банкротство и лишение свободы.

Хозяйствующие субъекты обладают правом защищать свои имущественные права любыми, не запрещенными законом способами. Налоговые платежи составляют значительную долю в финансовых потоках хозяйствующих субъектов. Зачастую от профессионального решения, связанного с учетом налоговых рисков, зависят возможности роста и развития бизнеса, а иногда и его судьба.

Важный элемент, способствующий проведению налогового планирования на предприятии, – это организация бухгалтерского и налогового учета: выбранная форма, методология, содержание и способы ведения.

Ниже показана последовательность налогового планирования, состоящего условно из восьми укрупненных процедур.

1. Как уже отмечалось, текущее планирование в первую очередь предусматривает формирование налогового поля. В соответствии со статусом

предприятия, на основании его устава и законодательных актов в области

налогообложения определяется спектр основных налогов, которые надлежит

уплачивать в бюджет и внебюджетные фонды. Составляется налоговая таблица, характеризующая налоговое поле хозяйствующего субъекта, в которой каждый налог описывается с помощью следующих основных показателей (параметров):

• источник платежа (статья расходов);

• бухгалтерская проводка;

• налогооблагаемая база;

• ставка налога;

• сроки уплаты;

• пропорции перечисления в бюджеты разных уровней;

• реквизиты организации, в адрес которых делаются перечисления,

• льготы или особые условия исчисления налога.

После этого специалистами предприятия анализируются все предоставленные законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в практической деятельности. С учетом результатов этого анализа составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

2. Согласно уставу предприятия и на основе гражданского

законодательства, формируется система договорных отношений (договорное

поле). В рамках текущей предпринимательской деятельности осуществляется

планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг. Каждая сделка должна быть оценена с точки зрения возникающих при ней налоговых последствий на момент подготовки документов, т. е. еще до того, как она будет заключена.

Далее выполняются действия в следующей последовательности:

3. Подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять предприятию;

4. Разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок;

5. Выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских и/или налоговых проводок;

6. Из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета;

7. Оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков (возможных штрафных санкций), осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия;

8. Определяются альтернативные способы учетной политики организации.

Учетная политика — один из главных инструментов налогового

планирования. Законодательство дает налогоплательщику возможность самостоятельно выбрать способ учета той или иной операции. На правильности оценки и применения альтернативных элементов учета и налогообложения и основана разработка схем минимизации налогов.

Выбирая позицию, предприятие должно обосновать сделанный выбор расчетами налогов, величина которых зависит от выбора альтернативного способа учета. Возможности получения налоговых экономии достигаются, в частности, за счет: применения ускоренной амортизации; сокращения срока полезного использования нематериальных активов; оценки товарно-материальных ценностей способом ЛИФО в условиях инфляции; определения выручки по мере оплаты расчетных документов, что приводит к отсрочке уплаты налога на прибыль по остатку дебиторской задолженности за отгруженные товары.

Ключевыми элементами в текущем налоговом планировании являются правильный расчет и своевременная уплата сумм налогов.

Большое значение придается контролю правильности налоговых расчетов, в первую очередь исключению арифметических и счетных ошибок. Ведь ошибки в расчетах, которые со стороны налоговых органов караются огромными финансовыми санкциями, происходят в основном из-за недостаточно грамотной работы специалистов бухгалтерских и экономических служб предприятия.

По некоторым оценкам 15% ошибок происходит вследствие низкой организации налогового учета, и только оставшаяся часть — результат несовершенства белорусского законодательства. Причинами налоговых ошибок, возникающих в практической деятельности предприятий, являются:

• отсутствие либо неправильное оформление (с позиций налогообложения) первичных документов:

• ошибки, обусловленные неверным толкованием действующего налогового законодательства;

• несвоевременное реагирование на изменения в налогообложении, особенно и местном;

• неверные арифметические расчеты;

• несвоевременное представление отчетной налоговой документации;

• просрочка уплаты налогов.

Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов.

Всякая технология предусматривает разработку документов и документооборота, технологических схем и карт, а также процедур их реализации. Основополагающими принципами технологии внутреннего контроля являются следующие:

• в рамках технологии все решения по налогам принимаются с помощью определенных процедур, что позволяет исключить субъективизм в принятии налогового заключения;

• все налоговые решения уже зафиксированы на этапе внедрения технологий и никакой субъект (включая руководителя и главного бухгалтера) не может принять ни одного решения. При изменении ситуации налоговое заключение принимает группа экспертов (комиссия);

• предприятие должно обозначить круг лиц, имеющих право выполнять определенные действия и процедуры в отношении налогов;

• любая финансово-хозяйственная операция должна сопровождаться письменным документом определенного образца;

• для уменьшения риска возникновения налоговой ошибки максимально используются стандартизованные документы. При этом ни один документ не должен существовать в единственном экземпляре: должна быть хотя бы еще одна его копия;

• повседневному контролю подлежит обоснованность применения налоговых льгот к каждой сделке;

• все бухгалтерские проводки и налоговые расчеты производятся лишь на основе Таблицы типовых хозяйственных ситуаций (операций). В первичных документах и бухгалтерских проводках делается ссылка на номер операции в этой таблице;

• нетиповая ситуация требует оформления Карты налоговых решений, которую заполняет только специальная экспертная комиссия по налогообложению.

Рассмотрим методику налогового планирования на примере ЧУП «Слуцкая база ОПС».

Таблица 3.1

Планирование налога на недвижимость

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы на 2009 год | Ставка налога, % | Планируемая сумма, млн р. |
| 1.Остаточная стоимость зданий и сооружений, млн р. | 9171 | - | - |
| 2.Остаточная стоимость льготируемых зданий и сооружений, млн р. | 536 | **-** | **-** |
| 3. Итого облагаемая база | 8635 | 1 | 86,35 |
| 4.Сумма налога, от уплаты которого плательщик освобожден с последующим целевым использованием, млн р. | 2,35 | - | 2,35 |
| 5. Сумма налога к уплате | - | - | 84 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

В 2009 году Свислочское райпо планирует приобретение энергосберегающего оборудования и транспортных средств. Ставка налога составляет 1% от налогооблагаемой базы.

По подсчетам облагаемая база по налогу на недвижимость составляет 9171-536=8635 млн р., начисленная сумма налога на недвижимость равна 86,35 млн р. (8635×0,01=86,35), а подлежащая уплате сумма составляет 84 млн р. (86,35 - 2,35=84), что на 2,44% пункта больше, чем в 2008 году.

В таблице 3.2.3. произведен плановый расчет налога на прибыль.

Таблица 3.2.3

Планирование налога на прибыль

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы и вычетов | | Ставка,  % | Планируемая сумма, млн р. |
| 2008 год | 2009 год |
| 1.Прибыль,подлежащая налогообложению, млн р. | 467 | 490 | **-** | **-** |
| 2. Налог на недвижимость, млн р. | 82 | 84 | **-** | **-** |
| 3. Итого облагаемая база | 107 | 406 | 24 | 97 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

Свислочское райпо планирует, что в 2009 году прибыль, подлежащая налогообложению, увеличится по сравнению с 2008 годом на 5% и составит в сумме 490 млн р. Поскольку планируемая сумма налога на недвижимость составит 84 млн р., а льготируемой прибыли в райпо нет, то облагаемая база по налогу на прибыль в 2009 году составит 406 млн р. (490-84=406), а налог на прибыль – 97 млн р. (406×0,24=97).

Из оставшейся прибыли после уплаты налога на прибыль и налога на недвижимость уплачивается целевой сбор из прибыли. Для этого произведем планирование суммы налога местных целевых сборов на 2009 год. Результаты проделанной работы представлены в виде таблицы 3.2.4.

Таблица 3.2.4

Планирование местных целевых сборов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы и вычетов  на планируемый год | Ставка,  % | Планируемая сумма, млн р. |
|
| 1. Прибыль, остающаяся в организации после налогообложения, млн р. | 309 | - | - |
| 2. Итого облагаемая база | 309 | 3 | 9,27 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

Показатели, рассчитанные в таблице 3.2.4., были рассчитаны на основе плановых сумм налогов, отраженных в таблицах 3.2.2 и 3.2.3.

После уплаты налога на прибыль, который составил 97 млн р. и налога на недвижимость 84 млн р. из прибыли уплачиваются целевые сборы из прибыли. К местным целевым сборам относятся транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщений 2 % и сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района) — 1 %.

Поэтому в 2009 году Свислочское райпо уплатит 9,27 млн р. ((490-97-84)×0,03=9,27) местных целевых сборов из прибыли.

В таблице 3.1 представлено планирование налога на добавленную стоимость.

Таблица 3.2.1

Планирование налога на добавленную стоимость

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы и вычетов | | Ставка, % | Планируемая сумма |
|
| 2008 год | 2009 год |
| 1. Реализация товаров, работ, услуг по ставке 18% | 16765 | 21850 | 18/118 | 3333 |
| 2. Реализация товаров, работ, услуг по ставке 10% | 10000 | 11427 | 10/110 | 1039 |
|
| Итого облагаемая база | 26765 | 33277 | - | 4372 |
| НДС к вычету | 2776 | 4241 | - | 4241 |
| НДС к уплате | 129 | 131 | - | 131 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

К 2009 году Свислочское райпо планирует увеличить выручку от реализации продукции на 24% по отношению к 2008 году, что составит 33277 млн р. Этот рост планируется достигнуть за счет увеличения количества продаж. Доля НДС к вычету в сумме НДС начисленного составила в 2008 году 95,53%, а в 2009 году доля вычетов по НДС планируется в размере 97,00%.

Исходя из расчетов, облагаемая база по налогу на добавленную стоимость в 2009 году составит 33277 млн р., вычеты – 4241 млн р., а сумма налога к уплате – 131 млн р.

Следует заметить, что кроме налога на добавленную стоимость Свислочское райпо уплачивает и многие другие виды налогов. Поэтому целесообразно произвести и планирование остальных сумм налога. Начнем планирование с налога на недвижимость на основании таблицы 3.2.2.

Спланируем земельный налог, а расчеты представим в таблице 3.2.5.

Таблица 3.2.5

Планирование земельного налога

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Облагаемой базы в планируемом году | Ставка с учетом повышающих (понижающих) коэффициентов и индексирования, млн р. | Планируемая сумма, млн р. |
|
| 1. Земли города, га | 8,5443 | 1956,02 | 16,712 |
| Итого облагаемая база | 8,5443 | - | 16,712 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

Планирование земельного налога носит весьма условный характер, так как каждый год к этому налогу в законодательном порядке устанавливается коэффициент индексации. По этой причине планирование земельного налога произошло с учетом коэффициента индексации, установленного на 2009 год.

Организация в 2009 году не планирует менять состав земельных участков, поэтому налоговая база в планируемом году будет соответствовать налоговой базе в 2008 году.

Планируемая сумма земельного налога, подлежащего уплате в бюджет, составит 16 млн р.

В таблице 3.2.6. рассмотрим планирование сумм экологического налога, подлежащих уплате в бюджет за 2009 год.

Таблица 3.2.6

Планирование экологического налога

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы в планируемом году | Ставка налога с учетом понижающего (повышающего) коэффициента, млн р. | Планируемая сумма, млн р. |
|
| 1. Налог на выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду от передвижных источников: |  |  |  |
| 1.1. Бензин, тонн | 18728 | 0,168 | 3146,3 |
| 1.2. Дизельное топливо, тонн | 20186 | 0,107 | 2159,9 |
| 1.3.Сжижженный газ, тонн | 2005 | 0,168 | 336,8 |
| Итого планируемая сумма налога, млн р. | - | - | 5643 |
|

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

Планируемая сумма экологического налога на 2009 год составила 5643 млн р. Она рассчитана с учетом действующих ставок и коэффициента индексации, установленных на 2009 год. Объемы выбросов загрязняющих веществ рассчитаны исходя из объемов производства продукции, запланированных на 2009 год. Также предполагается, что все выбросы загрязняющих веществ будут осуществляться в пределах лимитов.

Планирование страховых взносов в Фонд социальной защиты населения на 2009 год представлено в таблице 3.2.7.

Таблица 3.2.7

Планирование страховых взносов в Фонд социальной защиты населения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма облагаемой базы в планируемом году, млн р. | Ставка, % | Планируемая сумма, млн р. |
|
| 1. Фонд оплаты труда по организации | 1530 | - | - |
| 2. Итого облагаемая база | 1530 | 34 | 520,2 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

В таблице 3.2.8. представлен налоговый план на 2009 год.

Таблица 5.8

Налоговый план на 2009 год

|  |  |
| --- | --- |
| Налоги и сборы | Планируемая сумма, млн р. |
| 1. НДС к уплате | 131 |
| 2. Налог на недвижимость | 84 |
| 3. Экологический налог | 5643 |
| 4. Земельный налог | 16,712 |
| 5. Налог на прибыль | 97 |
| 6. Целевые сборы из прибыли | 9,27 |
| 7.Взносы в Фонд социальной защиты населения | 520,2 |
| Итого планируемая сумма всех налогов и сборов | 6501,182 |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения таблиц 3.2.1-3.2.7.

На основе данных таблиц 3.2.1-3.2.7 составлен налоговый план на 2009 год, в котором содержится информация о планируемых суммах налогов, которые организация будет уплачивать в 2009году в бюджет и Фонд социальной защиты населения. Таким образом, в 2009 году Свислочское райпо должно уплатить в бюджеты различных уровней 6501,182 млн р.

Используя данные таблицы 3.2.8 составим календарь налоговых платежей для Свислочского райпо в таблице 3.2.9.

Таблица 3.2.9

Календарь налоговых платежей на декабрь месяц

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды налогов и сборов | Сроки уплаты налога, сбора | | | | | | |
| 05 дек. | 10 дек. | 15 дек. | 20 дек. | 22 дек. | 25 дек. | 31 дек. |
| 1.Налог на добавленную стоимость |  |  |  |  | 10,92 |  |  |
| 2.Налог на недвижимость |  |  |  |  | 21 |  |  |
| 3. Экологический налог |  |  |  |  | 470,25 |  |  |
| 4. Земельный налог |  |  |  |  | - |  |  |
| 5. Налог на прибыль |  |  |  |  | 8,08 |  |  |
| 6. Целевые сборы из прибыли |  |  |  |  | 0,77 |  |  |
| 7. Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения |  |  |  |  | 43,35 |  |  |

Источник – собственная разработка. Таблица составлена на основе изучения экономической литературы и материалов деятельности Свислочского райпо.

На основании данных таблицы 3.2.9 можно сделать вывод о том, что плательщики налога ежемесячно предоставляют в налоговые органы налоговые декларации и производят уплату налогов. Так, плательщики налога на добавленную стоимость представляют налоговым органам налоговую декларацию (расчет) до 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата налога осуществляется до 22 числа месяца, следующего за истекшим. Аналогично производится уплата остальных налогов, за исключением налога на недвижимость и земельного налога.

Уплата налога на недвижимость производится до 22 числа 1 месяца отчетного квартала в размере ¼ годовой суммы налога, рассчитанной до 20 января 2009 года. Уплата земельного налога производится до 22 числа 2 месяца отчетного квартала в размере ¼ годовой суммы налога, рассчитанного до 20 февраля 2009 года.

Расчеты по экологическому налогу предоставляются ежеквартально не позднее 20 числа, а платежи вносятся в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата страховых взносов в Фонд социальной защиты населения производится в Свислочском райпо 25 числа каждого месяца.

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод о том, что по средствам использования автоматизированных систем управления в Свислочском райпо можно планировать объем налоговых поступлений в разрезе отдельного налога и родственных налоговых групп на базе налоговой классификации, а также применять различные методы налогового планирования. Все это позволит оперативно составлять текущие и перспективные налоговые планы.

сроки

Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируется также на жестком контроле за сроками уплаты налогов. Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции, а также начисление пени. В то же время существуют методы передвижения срока уплаты некоторых налогов на необходимый период времени (без штрафных санкций). При этом с позиций финансового менеджмента налицо положительный результат — средства остались в обороте и, следовательно, принесли дополнительную прибыль. Например, предприятие использует заемные средства. Если плата за кредиты меньше штрафных санкций, то разумно платить налоги в срок; в противном случае выгодно задержать уплату налогов, но взять меньшие кредиты.

На практике для слежения за сроками уплаты налогов целесообразно применение налоговых календарей.

**3.2. Пути совершенствования налогообложения потребительской кооперации.**

В условиях перехода к рыночной экономике усиливается роль системы потребительской кооперации в реализации социально-экономической политики государства, сокращении бедности и повышении уровня жизни населения.

Сложившиеся условия экономического и социального развития Республики Беларусь обусловили разные уровни развития и функционировав организаций потребительской кооперации.

Устойчивое развитие производственной деятельности потребительской кооперации предусматривает реализацию следующих мероприятий: проведение маркетинговых исследований рынка и определение конкурентоспособности каждого вида собственной продукции; разработка ассортимента продукции, пользующейся спросом на республиканских и межрегиональных рынках; модернизация производства для повышения качества продукции и ее товарного вида.

Следует отметить, что одним из важных аспектов при разработке стратегии развития организации потребкооперации является исследование структуры товарного предложения.

Одним из элементов стабильной работы потребительской кооперации является использование факторов внешней среды. Во-первых, взаимодействие с государственными органами и участие потребительской кооперации в государственных социально-экономических программах, Во-вторых, использование конкурентных преимуществ потребительской кооперации. Развивая основные отрасли и выполняя социальную миссию, потребительская кооперация республики вносит существенный вклад в социально-экономическое развитие сельской местности.

Возможность реализации различных экономических стратегий в потребительской кооперации во многом зависит от действующей системы налогообложения организаций.

Государство в лице налоговых органов заинтересовано в максимальном получении налоговых платежей с хозяйствующих субъектов. Реально оценивая ситуацию, складывающуюся в экономике, государство вместе с тем осознает, что чрезмерные налоги затрудняют воспроизводство основных производственных фондов, их инвестирование, пополнение оборотных средств и реализацию социальных программ.

Высокая налоговая нагрузка - одна из причин низкой конкурентоспособности продукции потребительской кооперации.

Законодательные органы власти предоставляют дополнительные льготы потребительской кооперации. Это создает дополнительные стимулы для развития территориальной и отраслевой диверсификации в потребительских кооперативах.

Налоги, не учитывающие социальную ориентированность потребительской кооперации, подрывают ее производственный потенциал и не позволяют формировать достаточные производственные ресурсы для дальнейшей ассортиментной, товарной, отраслевой, территориальной и конгломератной диверсификации.

Поэтому важно определить величину налога, который хозяйствующий субъект в состоянии заплатить, учитывая при этом результаты хозяйственной деятельности и необходимость диверсификации. Ставка налога должна быть дифференцирована таким образом, чтобы хозяйствующий субъект не только не корректировал результаты своей деятельности с целью уменьшения налогов, а был заинтересован в полной уплате их в бюджет. Поэтому, для поощрения добросовестных налогоплательщиков может быть разработана и применена система соответствующих корректирующих коэффициентов.

Определение предельно допустимой налоговой ставки, позволяющей динамично развиваться хозяйствующему субъекту, чрезвычайно актуально для любого субъекта экономики.

Предельная ставка налога представляет собой пороговое число, согласно которому осуществляется оценка деятельности экономического субъекта. Если предельная ставка налога превышает возможности хозяйствующего субъекта, то необходимо повышать уровень рентабельности путем рационализации издержек обращения, поиска резервов увеличения товарооборота и других мероприятий, то есть, осуществлять эффективное управление хозяйственной деятельностью организации потребительской кооперации и реализовать различные экономические стратегии, в том числе и диверсификацию.

Через налоговую систему реализуются интересы государства в целом и регионов, в частности, и это подвигает налогоплательщиков уклоняться от налогов.

Низкий уровень благосостояния сельского населения региона является причиной слабой его платежеспособности и, как следствие, невысоких объемов товарооборота.

Изменения в системе налогообложения предприятий, расположенных на конкретных территориях, с учетом уровня развития их экономики, состояния и насыщенности транспортных связей, природно-климатических условий будут иметь огромное значение для системы потребительской кооперации. Это выразится в активизации ее деятельности, а, следовательно, и налоговых поступлений, то есть будет соблюден баланс интересов государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Также с целью совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации должно применяться налоговое планирование.

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых платежей за счет применения методов стратегического, тактического планирования финансово-хозяйственной деятельности организации потребительской кооперации.

Учитывая социальную значимость и общегосударственное предназначение потребительской кооперации, одним из путей повышения эффективности ее финансово-хозяйственной деятельности можно считать государственное регулирование (в частности, в области налогообложения).

Безусловно, в настоящее время субъекты хозяйствования потребительской кооперации и без того имеют льготы по налогообложению и, как следствие, несут меньшую налоговую нагрузку в отличие от организаций других форм собственности и ведомственной принадлежности. Однако делать вывод о функционировании организаций потребительской кооперации в лучших экономических условиях не обоснованно, поскольку сравниваемые субъекты хозяйствования: данного рыночного сегмента существенно разнятся. Поэтому налоговая нагрузка на организации потребительской кооперации остается по-прежнему завышенной.

Одним из способов снижения налогового бремени организаций потребительской кооперации Республики Беларусь может выступить заимствование российского опыта использования единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.

В стране уже снижается налоговая нагрузка, упрощается механизм взимания налогов, сокращается их количество.

В 2010 году предусматривается отменить сбор в фонд поддержки сельхозпроизводителей, а также местные целевые сборы из прибыли, взимаемые по ставке 3 %.

Савицкий А.А. утверждает, что «одним из путей совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации может быть введение электронного декларирования по уплате налогов с использованием электронной цифровой подписи. Планируется совершенствование налогового администрирования. Налоговая система Беларуси сбалансированная. Но упрощать систему надо» [].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящее время необходимым и важнейшим условием выживания белорусских организаций потребительской кооперации в конкурентной борьбе с отечественными и иностранными компаниями, а также фактором обеспечения собственной экономической безопасности является построение эффективной системы налогового планирования.

Возможность реализации различных экономических стратегий в потребительской кооперации во многом зависит от действующей системы налогообложения организаций.

Государство в лице налоговых органов заинтересовано в максимальном получении налоговых платежей с хозяйствующих субъектов. Реально оценивая ситуацию, складывающуюся в экономике, государство вместе с тем осознает, что чрезмерные налоги затрудняют воспроизводство основных производственных фондов, их инвестирование, пополнение оборотных средств и реализацию социальных программ.

Важнейшим финансовым показателем деятельности предприятий потребительской кооперации является прибыль.

Использование различных схем налогообложения позволяет оптимизировать налоговые платежи, снизить налоговую нагрузку и повысить эффективность финансовой деятельности. Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных и равномерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Один из методов увеличения чистой прибыли потребительского общества на современном этапе развития является снижение налогового бремени в рамках действующего законодательства путем перехода на специальные режимы налогообложения.

Проанализировав экономическую сущность и особенности налогообложения организаций потребительской кооперации, можно сделать вывод, что организации потребительской кооперации применяют льготы при исчислении некоторых налогов.

Исследована действующая практика налогообложения организаций потребительской кооперации на примере ЧУП «Слуцкая база ОПС», отражена методика исчисления налогов, уплачиваемых ЧУП «Слуцкая база ОПС». Проведён комплексный анализ налоговой нагрузки ЧУП «Слуцкая база ОПС».

В настоящее время субъекты хозяйствования потребительской кооперации несут меньшую налоговую нагрузку в отличие от организаций других форм собственности и ведомственной принадлежности. Однако налоговая нагрузка на организации потребительской кооперации остается по-прежнему завышенной.

В результате анализа деятельности организации было выявлено, что организация является платёжеспособной, финансово независимой.

Также предложены пути совершенствования налогообложения организаций потребительской кооперации.

Изменения в системе налогообложения предприятий, расположенных на конкретных территориях, с учетом уровня развития их экономики, состояния и насыщенности транспортных связей, природно-климатических условий будут иметь огромное значение для системы потребительской кооперации. Это выразится в активизации ее деятельности, а, следовательно, и налоговых поступлений, то есть будет соблюден баланс интересов государства, хозяйствующих субъектов и населения.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Алиев, Б.Х. Налоги и налогообложение: учеб. пособие для вузов. / Б.Х. Алиев. - М.: Финансы и статистика,2005. - 495 с.

2. Арико, О.Н. Совершенствование системы налогообложения и учета на¬логов на предприятиях Республики Беларусь / О.Н. Арико // Бухгалтерский учет и анализ .-2003.-№12.-С.31-33.

3. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации: учебник. В 2 т. Т. 1.1 П.Г. Пономаренко [и др.]; под общ. ред. П.Г. Пономаренко. - 2-ое изд., перераб. - Мн.: Выш. шк.,2004. - 608 с.

4. Винокурова, Т.П. Налоговый учёт в Республики Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития / Т.П. Винокурова // Бухгалтерский учёт и анализ.-2005.-№ 10.-С. 15-19.

5. Винокурова, Т.П. Развитие методик учёта прибыли для целей налого¬вого учёта в условиях автоматизированной обработки информации / Т. П. Винокурова // Бухгалтерский учёт и анализ - 2007.-№3- С. 14-18.

6. Винокурова, Т.П. Развитие методики анализа налогообложения в орга¬низациях сферы обращения потребительской кооперации / Т. П. Винокурова //Потребительская кооперация.-2008.-№1.-С. 25.-32.

7. Винокурова, Т.П. Совершенствование анализа налогообложения в ор¬ганизациях сферы обращения / Т.П. Винокурова // Бухгалтерский учёт и ана-лиз.-2008.-№5.-С.12-18.

8. Винокурова, Т.П. Факторный анализ показателя налоговой нагрузки / Т.П. Винокурова // Бухгалтерский учёт и анализ.-2005.-№11 -С.21-25.

9. Вылкова Е.С. Налоговое планирование / Е.С. Вылкова, Н.В. Романов-ский.-Питер, 2004.-124-125 с.

10. Гусева, Т.А. Концепция налогового планирования / Т.А. Гусева // На-логи.-2007.-№10.-С. 15-17.

11. Девликамова, Г.В. Налоговый анализ как составная часть анализа

хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Девликамова // Финансы. -

2001. -№8.-С.40-42.

12. Евстигнеев, Е.Н. Налоги, налогообложение и налоговое законодатель¬ство: учеб. пособие для вузов/ Е.Н. Евстигнеев. - Питер,2001. - 336 с.

13. Жуков, А.П. Какие налоги нужны Беларуси? / А.П. Жуков //Белорусы и рынок.-2009.-№42.-С. 16-21.

14. Заяц, Н Е. Теория налогов : учеб. для вузов / Н.Е. Заяц. - Мн. : БГЭУ,

2002. - 220с.

15. Заяц, Н.Е. Налоги: учеб. для вузов/ Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.И. Василевская и др.; под ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. - Мн.: БГЭУ, 2000. -368 с.

16. Заяц, Н.Е. Современное налогообложение и его развитие / Н.Е.Заяц, Е.С.Киреева, Заяц А.Т. // Финансы. Учет. Аудит. - 2000. - №10. -С.51-53.

17. Инструкции о порядке исчисления, сроках уплаты и представления налоговым органам деклараций (расчетов) о суммах исчисленных сбора на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельско¬хозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налога с пользователей автомобильных дорог и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, в 2005 году: утв. по-становлением М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 25 янв.2005 г., №6 // Гл. бухгалтер. - 2005. - Февр.(№7). - С.35-48.

18. Инструкция о порядке ведения налогового учета: утв. постановлением М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 16 дек. 2004 г., №173 // Нац. экон. газ. - 2004. - 30 янв. (№7). - С. 9-10.

19. Козырин, A.M. Налоговое право зарубежных стран: вопросы теории и практики/ A.M. Козырин. - Мн.: «Манускрипт», 1993. - 401 с.

20. Кухтик Л.Т. Некоторые изменения в исчислении экологического налога и заполнении налоговых деклараций с 10 июля 2009 года / Л.Т. Кухтик //Бухучёт.-2009.-№27.-С.5-8.

21. Мороз, Л.Н. Налоги: проблема правового регулирования/ под ред. В.И. Семенкова. - Мн.: «Веды», 1999. - 373 с.

22. Морозова, Т. Налоги. Общие понятия / Т. Морозова // Все для бухгал¬тера. - 2001.-№8. - С.2-5.

23. Налоги и налогообложение : Учеб. - метод, пособие / Под ред. В. В. Нестерова. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 256 с.

24. Налоги и налогообложение : учеб. для вузов / Б.Х. Алиева [и др.] ; под общ. ред. Б.Х. Алиева. - М. : Финансы и статистика, 2007. - 348с.

25. Налоги и налогообложение : учеб. для вузов / И.А.Майбурова [и др.] ; под общ. ред. И.А.Майбурова. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 211 с.

26. Налоги и налогообложение : учеб. для вузов / под ред. Н. Е. Заяц, Т. Е. Бондарь. - 3-е изд., перераб. и доп. - Мн. : Выш. шк., 2006. - 103 с.

27. Налоги и налогообложение: учеб для студ. экон. вузов/ Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц. - Мн.: Выш. шк.,2004. - 302 с.

28. Налоги: Словарь-справочник. - М.: Инфра-М,2000. - 240 с.

29. Налоговое прво: курс лекций / И.И. Кучеров. М. : ЮрИнфор, 2006-157 с.

а. Налоговый кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представите¬лей 15 нояб. 2002 г. ; одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. - Мн. : Амалфея, 2007. - 120 с.

30. Наумчик, СО. Вменённый налог-способ снижения налогового бремени организаций общественного питания потребительской организации. / СО. Наумчик // Потребительская кооперация. - 2005. - №4. - С. 59-65.

31. Новодворский, В.Д. Модели сосуществования и взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения / В.Д. Новодворский, Д.Р. Га-раев // Финансы. - 2003. -№11.- С.25-31.

32. О бухгалтерском учете и отчетности: закон Республик Беларусь. При¬нят Палатой представителей 16 мая 2001 г. Одобрен Советом Респ. 8 июня 2001 г. (с изм. и доп.) // Нац. экон. газ. -2001.-20 июля (№ 53). - С. 5-10. -(Прил. « Информбанк НЭГ»).

33. О налогах на доходы и прибыль: закон Республики Беларусь от 13.11.2008 № 449-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. -2001 г.- №2/317.- С. 125.

34. О налоге за использование природных ресурсов (экологический налог) Республики Беларусь: закон Республики Беларусь от 13.11.2008 №449-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь-2001 г.-№2/317 - С. 12-55.

35.0 налоге на недвижимость Республики Беларусь: закон Республики Бе¬ларусь от 13.11.2008 №449-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Бела-русь.-2001 г.-№2/320.-С.10-25.

36. О платежах за землю: закон Респ. Беларусь от 18 дек. 1991 г., № 1314-ХП (с изм. и доп.) // Вестник М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь. - 2003. - Янв. (№4). - С. 32-36.

37. О потребительской кооперации ( потребительских обществах, их сою¬зах) в Республике Беларусь: закон Республики Беларусь от 25.02.2002 №93-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь-2002 г.-№2 - С.5-14.

38. О республиканском бюджете на 2009 год: закон Республики Беларусь от 13 ноября 2008 года № 450-3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь.-2002 г.-№2/1546.- С.34-70.

39. Петрова, Г.В. Налоговое право: учебник для вузов/ Г.В. Петрова. -Изд.2-е, стереотип. - М.: НОРМА,2000. - 271 с.

40. Пищик, Т.В. Методика текущего анализа налогообложения на пред¬приятиях торговли / / Т.В. Пищик // Бух. Учет и анализ. - 2004. -№ 12. - С. 40-44.

41. Пищик, Т.В. Налогообложение в странах с развитой рыночной эконо¬микой / Т.В. Пищик // Бух. Учет и анализ. - 2000. -№ 11. - С. 31-32.

42. Пищик, Т.В. Проблемы и пути совершенствования системы налогооб¬ложения и учета налогов на предприятиях Республики Беларусь / Т.В. Пищик // Бух. Учет и анализ. - 2001. -№ 9. - С. 23-25.

43. Попов, Е.М. налоги и налогообложение в Республике Беларусь: учеб. пособие для студ. спец. «Финансы и кредит» высш. учеб. заведений системы потреб, кооперации/ Е.М. Попов. - Гомель: ГКИД997. - 115 с.

44. Попов, Е.М. Налоги. Налогообложение и страхование в Республике Бе¬ларусь: учеб. пособие для студ. экон. спец.: в 2 ч./ Е.М. Попов. - Белкоопсо-юз. ГКИ. - Гомель, 1994. - 143 с.

45. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие/ Г.В. Савицкая. - Изд. 7-е, испр. - Мн.: Новое знание,2002. - 704 с.

46. Савицкий, А. А. Налогообложение : учеб. пособие / А. А. Савицкий. — Мн. : Высш.шк., 2007. — 192 с.

47. Финансы и кредит : учебное пособие / Л. Г. Колпина [ и др]; под общ. ред. М. И. Плотницкого. —Мн. : Книжный дом, 2005. — 334 с.

48. Ханкевич, Л.А. Налоги и налоговое право Республики Беларусь: учеб. пособие для вузов/ Л.А. Ханкевич. - Мн.: БГЭУ, 1999. - 184 с.

49. Химичева, Н.И. Налоговое право: учебник/ Н.И. Химичева. - М.: Изд-во БЕК,1997.-308 с.

50. Черник, Д.Г. Налоги: учеб. пособие/ Д.Г. Черник. - Изд. 3-е. - Мн.: Финансы и статистика, 1997. - 554 с.

51. www.BELARUS.BY

52. www.taxcons.com

53. www.stolypin.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ