


ХУДОЖЕСТВЕННАЯ
СТУДИЯ
"КИСТОЧКА" 

Проект выполнили студентки
группы НО-501:
Беклемищева И.В.
Кострыкина Д.С.
Тарарухина Д.С.

Я, Беклемищева Ирина Викторовна,
генеральный директор
Художественной студии
«Кисточка».

Занималась составлением бизнес-
плана; разрабатывала учетную и
договорную политики; составляла
договоры; проводила налоговую
оптимизацию; рассчитывала
налоговую нагрузку; анализировала
налоговые риски предприятия.

Я, Кострыкина Дарья Сергеевна,
в организации занимаю
должность заместителя
директора.

Участвовала в разработке
бизнес-плана; составляла
маркетинговую (ценовую)
политику; проводила анализ
рынка услуг, а также анализ
рисков; занималась решением
вопроса об использовании
консультационных услуг.

Я, Тарарухина Дарья Сергеевна, в проекте занимаю должность главного бухгалтера.

Участвовала в создании бизнес-плана; занималась ведением бухгалтерского и налогового учета; занималась расчетом налогов и налоговой нагрузки; а также организовывала подбор персонала.

Оценка конкурентной среды и обоснование выбора данного вида деятельности

Конкурентное преимущество предполагается обеспечить за счет *ориентированности на взрослую аудиторию*. Объяснением этому является то, что коммерческие художественные *школы пока еще не очень распространены*. Связано это с тем, что в нашей стране курсы и школы рисования долгое время были бесплатными. Да и сейчас в каждом городе при досуговых центрах и художественных галереях есть такие кружки, обучающие желающих (преимущественно детей) рисованию за символическую оплату.

Но, несмотря на то, что *ниша коммерческих курсов для взрослых практически совсем не занята, услуги эти весьма востребованы*.



Наши услуги:

- **Оказание услуг по обучению рисованию.**

У нас вы сможете освоить основы рисунка, композиции, основные принципы построения пространства; различные графические техники (акварель, гуашь, пастель, карандаш, сангина, уголь); технику работы с акрилом и маслом.

Для этого необходимо выбрать подходящий курс:

- **Начальный уровень (3 месяца)**

- **Средний уровень (3 месяца)**

- **Профессиональный уровень (3 месяца)**

- Кроме проведения уроков рисования, мы **принимаем заказы на написание портретов с фотографий.**



Выбор места

Художественная студия «Кисточка» расположена на первом этаже двухэтажного особняка в районе метро «Курская», «Чкаловская», в непосредственной близости с ЦСИ «Винзавод». Общая площадь помещений составляет 60 квадратных метров.

В нашей студии действуют два зала-мастерских, оборудованные всеми необходимыми инструментами.

В дальнейшем планируется открыть филиал в спальном районе Москвы.

Юридический и почтовый адрес:

107207, г. Москва,

Верхняя Сыромятническая ул, 15



Оснащение студии

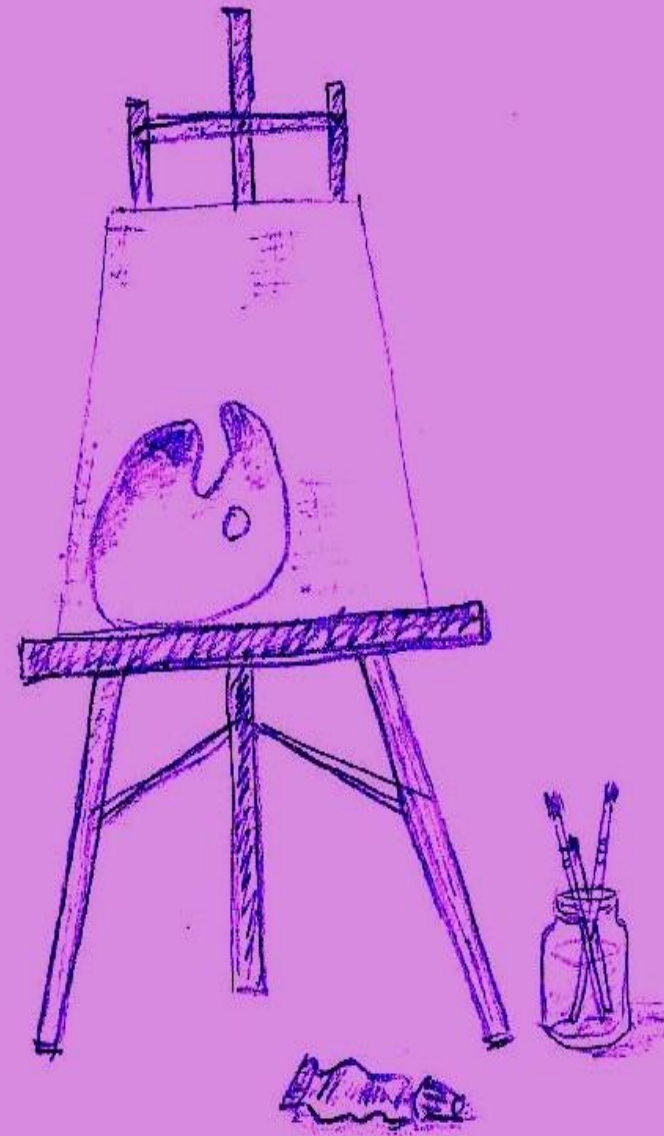
Наша студия расположена в *2-х залах-мастерских*.
Комнаты просторны, хорошо освещены и проветриваемы.

В каждом зале установлены компактные мини-вытяжки для устранения запаха краски и разбавителей.

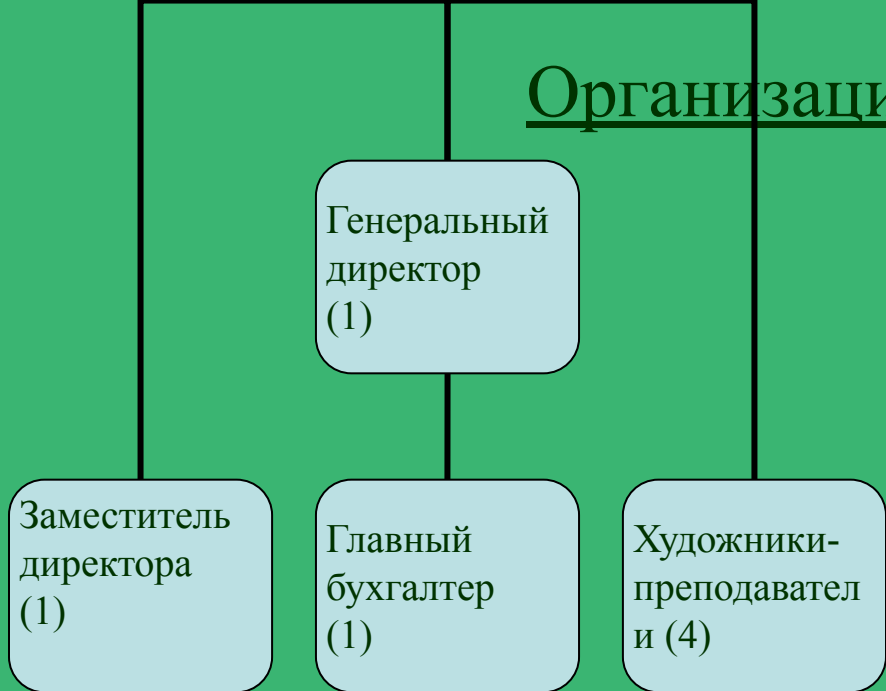
Общая площадь, занятая залами-мастерскими, составляет **60 кв. м.** Так как группы рассчитаны на **8-12 человек**, в каждом зале стоят мольберты как для взрослых, так и для детей, из расчета на одного ученика. Также в одном из залов установлены стационарные рабочие места (парты и стулья) для удобства обучению рисованию в различных техниках и с разными материалами.

Также в двух залах установлены раковины с проточной водой для мытья рук и кистей.

Кроме этого, школа располагает всеми необходимым инвентарем (мольбертами, учебными пособиями). Несмотря на то, что ученики приносят сами краски и кисти, для кто забыл всегда предусмотрен запас расходных материалов для рисования.



Организационный план



Главный бухгалтер:

- финансы;
- экономика;
- кадры.

Художники-преподаватели:

- проведение уроков рисования;
- выполнения заказов по написанию портретов

Стимулирование труда:

Доход работников фирмы складывается из суммы заработной платы и премиального фонда.

Обязанности сотрудников художественной студии «Кисточка»:

Генеральный директор:

- общее руководство;
- организационные работы;
- заключение договоров;
- сбыт;
- административно – управленческие функции.

Заместитель директора:

- организация производства;
- снабжение;
- реализация услуг;
- материально – техническое обслуживание.

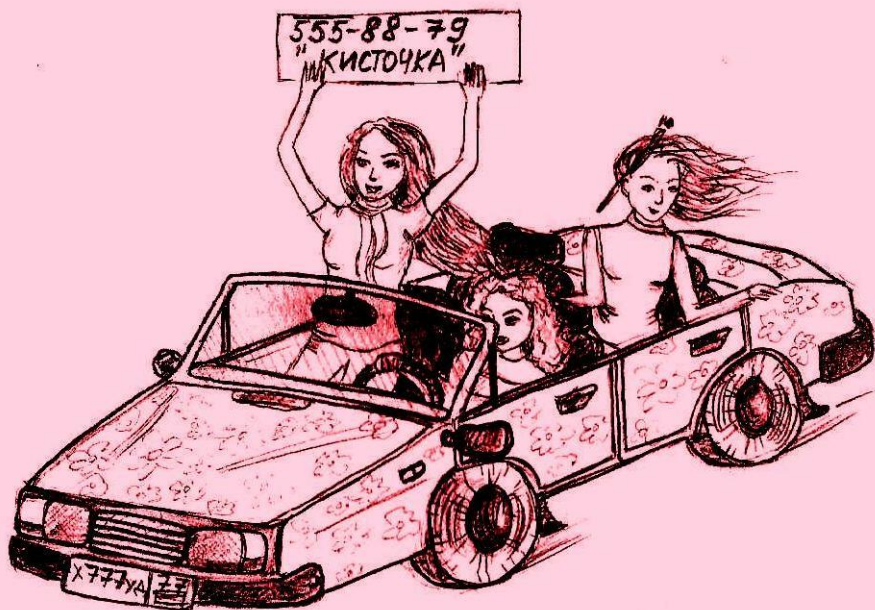


Маркетинг

В Москве сегодня работают около 100 художественных студий (в основном детские).
Оборот Москвы за 2010 год снизился.

В денежном выражении оборот студий составил 3 млрд. руб. В то же время сегодня наблюдаются положительные тенденции: уменьшение безработицы, стабилизация заработных плат и общее увеличение благосостояния населения, что, по мнению экспертов, поможет восстановить утраченные позиции. Спада в заказе портретов не наблюдается, напротив, ожидается рост позиций на рынке в среднем ценовом сегменте.

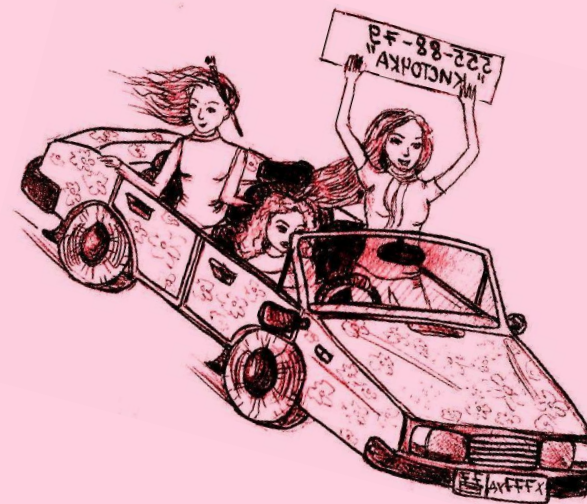
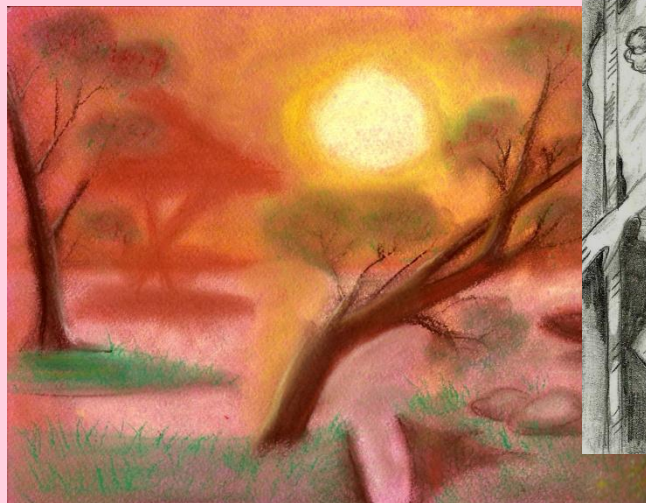
Так к концу 2010 года произошла реабилитация рынка услуг.



Экономический кризис дал толчок для более интенсивного развития предприятий с доступными для среднего класса ценами.











Учитывая тот факт, что рынок Москвы в экономичном сегменте ненасыщен, что он не сформировался как маркетинговая стратегия, в краткосрочной перспективе следует ожидать значительных изменений в расстановке сил.

Галерея работ



Расходы

Расходы на оплату труда



ФИО сотрудника	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	октябрь	ноябрь
Беклемищева И. В.	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000
Кострыкина Д.С.	23000	23000	23000	23000	23000	23000	23000	23000	23000
Тарарухина Д. С.	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000
Совальковская М. И.	28980	31820	26020	22340	21852	31562	31298	31922	38708
Безрукая И. В.	28980	31820	26020	22340	21852	31562	31298	31922	38708
Ван Дер Хаус В. А.	28980	31820	26020	22340	21852	31562	31298	31922	38708
Иванов П. И.	28980	31820	26020	22340	21852	31562	31298	31922	38708
Всего	185920	197280	174080	159360	157408	196248	195192	197688	224832

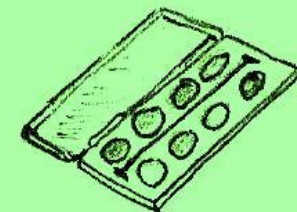
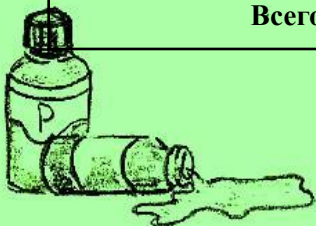
Расходы по выплате заработной платы
1688008 руб.



Страховые взносы

ПФ РФ (Моложе 1967 г.)		Фонд обязательного медицинского страхования		ФСС
Страх. часть	Накопит. часть	ТФОМС	ФФОМС	
20 %	6%	3,1 %	2 %	2,9 %

Месяц	Сумма страховых взносов
Апрель	63212,8
Май	67075,2
Июнь	59187,2
Июль	54182,4
Август	53518,7
Сентябрь	66724,3
Октябрь	66365,3
Ноябрь	67213,9
Декабрь	76442,9
Всего за год	573922,7





Расходы по аренде помещения

13000 руб./год за 1 кв. м * 60 кв. м = 780000 руб.

в т. ч. НДС 118983,05 руб.

780000 / 12 = 65000 руб./мес.

65000 руб./мес. * 9 мес. = 585000 руб./год в т. ч. НДС 89237,29 руб.

(Без НДС 495762,71 руб.)



Коммунальные платежи

4000 руб./мес. * 9 мес. = 36000 руб. в т. ч. НДС 5491,53 руб.



Услуги связи (телефония, интернет)

Услуги Билайн-бизнес

3500 руб./мес. * 9 мес. = 31500 руб. в т. ч. НДС 4805,08 руб.



Программное обеспечение

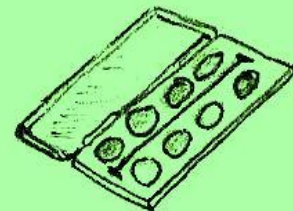
1000 руб. * 9 мес. = 9000 руб. в т. ч. НДС 1372,88 руб.

Расходы на рекламу

Реклама в интернете 25000 руб. в т. ч. НДС 3813,56 руб.

Рекламные листовки

5000 шт. – 4000 руб. в т. ч. НДС 610,17 руб.





Канцелярские товары

900 руб./мес. * 9 мес. = 8100 руб.

в т. ч. НДС 1235,59 руб.



Единовременные расходы на оборудование студии (мебель, ПК, мольберты, учебные пособия)

172319 руб. в т. ч. НДС 26285,9 руб.



Расходы на приобретение расходных материалов (инструменты для рисования)

143299 руб. в т. ч. НДС 21859,169



Расходы без учета НДС:

1688008

30508,48

21186,44

146033,1

573922,72

26694,92

3389,83

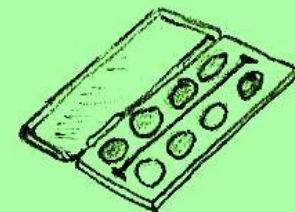
121439,83

495762,71

7627,12

6864,41

Всего: 3121437,56 руб.

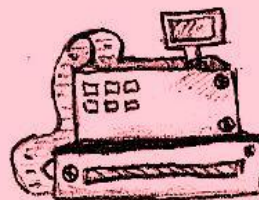
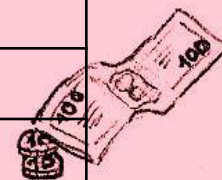




Доходы от оказания услуг



месяц	Выручка от уроков рисования	Выручка от заказов портретов	Всего выручки	Сумма включенного НДС	Выручка без НДС
Апрель	273600	89800	363400	в т. ч. НДС 55433,90	307966,10
Май	343200	118200	461400	в т. ч. НДС 70383,05	391016,95
Июнь	408000	60200	468200	в т. ч. НДС 71420,34	396779,66
Июль	680000	23400	703400	в т. ч. НДС 107298,30	596101,70
Август	760800	18520	779320	в т. ч. НДС 118879,32	660440,68
Сентябрь	838400	115620	954020	в т. ч. НДС 145528,47	808491,53
Октябрь	928800	112980	1041780	в т. ч. НДС 158915,59	882864,41
Ноябрь	881600	119220	1000820	в т. ч. НДС 152667,46	848152,54
декабрь	1101800	187080	1288880	в т. ч. НДС 196608,81	1092271,19
всего	6216200	845020	7061220	в т. ч. НДС 1077135,25	5984084,74





Расчет налогов

НДФЛ

Сумма НДФЛ за год

219077 руб. (расчет НДФЛ представлен в таблицах проекта с учетом стандартных вычетов)

Налог на прибыль организаций

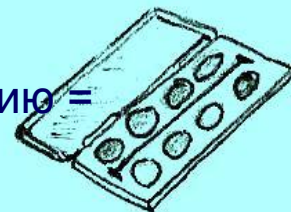
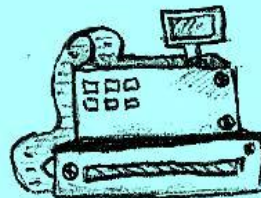
Доходы от реализации – расходы,
учитываемые в целях Н/О прибыли * 20 % =
= 5984084,74 руб. - 3121437,56 * 20 % = 2862647,18 руб. * 20 % =
572529,44 руб.

Чистая прибыль

2862647,18 руб. - 572529,44 руб. = 2290117,74 руб.

Налог на добавленную стоимость

НДС к уплате = НДС, исчисленный от доходов – НДС к возмещению =
= 1077135,25 – 154711,17 = 922424,08 руб.



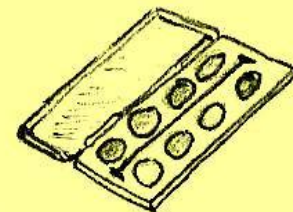
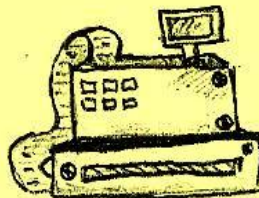
Налоговый бюджет. Общий режим налогообложения (до оптимизации)

№	Показатели	IV	V	VI	2 кв.	VII	VIII	IX	3 кв.	X	XI	XII	4 кв.	Год
	Доходы													
1	Выручка с НДС	363400	461400	468200	1293000	703400	779320	954020	2436740	1041780	1000820	1288880	3331480	7061220
2	Доход от реализации	307966, 10	391016,9 5	396779, 66	1095762, 71	596101, 70	660440,68	808491, 5 3	2065033, 90	882864,41	848152, 5 4	1092271, 1 9	2823288, 14	5984084,7 6
3	Исчисленный НДС	55433,90	70383,05	71420,34	197237, 29	107298, 3 1	118879,32	145528, 4 7	371706, 10	158915,59	152667, 4 6	196608, 8 1	508191, 86	1077135,2 5
	Расходы													
4	Оплата труда	185920	197280	174080	557280	159360	157408	196248	513016	195192	197688	224832	617712	1688008
5	Страховые взносы	63212,8	67075,2	59187,2	189475,2	54182,4	53518,7	66724,3	174425,4	66365,3	67213,9	76442,9	210022,1	573922,7
6	НДФЛ (в заработной плате)	23805,6	25646,4	22630,4		20716,8	20463,04	25512,2 4		25374,96	25699,4 4	29228,1 6		219077
7	Аренда нежилого помещения	65000	65000	65000		65000	65000	65000		65000	65000	65000		585000
8	НДС	9915,25	9915,25	9915,25	29745,75	9915,25	9915,25	9915,25	29745,75	9915,25	9915,25	9915,25	29745,75	89237,3
9	Прямые производственные расходы (без НДС) Услуги связи, канц. товары, коммунал. платежи, прогр. бесп., оборуд., расх. Материалы.	197641,11	25322,11	25322,11		25322,1 1	25322,11	25322,1 1		25322,11	25322,1 1	25322,1 1		400218

10	НДС	30148,64	3862,69	3862,69	37874,02	3862,69	3862,69	3862,69	11588,07	3862,69	3862,69	3862,69	11588,07	61050,2
	Расходы на рекламу	29000	-	-	29000	-	-	-	-	-	-	-	-	29000
11	НДС	4423,73			4423,73									4423,7
12	Итого расходов													3276148,6
13	В т. ч. НДС													154711,2
14	Итого расходов без НДС (для расчета налога на прибыль)													3121437,5
15	Налогооблагаемая прибыль													2862647,18
16	Налог на прибыль													572529,44
17	Чистая прибыль													2290117,74
18	НДС к уплате				125193,79				330372,28				466858,04	922424,1
19	Сумма налоговых платежей													1494952,9
20	Налоговая нагрузка													34,6 %* (с учетом страх. взносов)



Фирма «Консультант»



Оптимизация налогообложения

Переход на УСНО

1. Объект налогообложения: ДОХОДЫ

Упрощенная система налогообложения является льготным режимом для организаций.

Переход на УСНО - один из способов уменьшения налоговой нагрузки предприятия.

Следует отметить, что организация в случае применения объекта «ДОХОДЫ» имеет право уменьшить единый налог на сумму страховых взносов по заработной плате сотрудников, но не более чем на 50% единого налога.

Сумма налога = Доходы * 6%

Доходы от реализации за год – 5 984 084,74 руб.

Сумма налога = 5984084,74 * 6% = **359 045,08 руб.**

Сумма страховых взносов за год = **573 922,72 руб.**

Сумма налога = 359 045,08 * 50% = 179 522,54 руб.

2. Объект налогообложения: ДОХОДЫ, УМЕНЬШЕННЫЕ НА ВЕЛИЧИНУ РАСХОДОВ

Сумма налога = (Доходы – Расходы) * 15%

Минимальный налог – 1% от налоговой базы (доходы организации)

Мин. Налог = 5 984 084,74 * 1% = 59 840,85 руб.

Доходы – Расходы =

5 984 084,74 – 3 121 437,56 = 2 862 647,2 руб.

Сумма налога = 2 862 647,2 * 15% = 429 397,08 руб.



Расчет налоговой нагрузки

Методика Крейниной М.Н.

В - выручка от реализации (себестоимость+прибыль);

Ср -затраты на производство реализованной продукции без учета налогов;

Пч - фактическая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия за вычетом налогов, уплачиваемых за счет нее

Налоговое бремя рассчитывается по формуле:

$$\text{НН} = ((\text{В} - \text{Ср} - \text{Пч}) / (\text{В} - \text{Ср})) * 100\% \text{ или } \text{НН} = ((\text{В} - \text{Ср} - \text{Пч}) / \text{Пч}) * 100\%$$

$$\text{УСН 6\%: НН} = ((5984084,76 - 3121437,5 - 2290117,74)) / 2683124,64 * 100\% = 572529,52 / 2683124,64 * 100\% = \mathbf{21\%}$$

$$\text{УСН 15\%: НН} = ((5984084,76 - 3121437,5 - 2433250,1)) / 2683124,64 * 100\% = 429397,16 / 2683124,64 * 100\% = \mathbf{16\%}$$

$$\text{(Общий режим Н/О) НН} = (5984084,74 \text{ руб.} - 3121437,56 \text{ руб.} - 2290117,74 \text{ руб.}) / (2862647,18 \text{ руб.}) * 100\% = 572529,44 / 2862647,18 * 100\% = \mathbf{20\%}$$

Методика Минфина

$$\text{НН} = \text{Н} / \text{В} * 100\%$$

Н – сумма всех начисленных налогов

В – выручка от реализации, включая выручку от прочей реализации.

$$\text{УСН 6\%: НН} = 179\,522,54 / 5984084,76 * 100\% = \mathbf{3\%}$$

$$\text{УСН 15\%: НН} = 429\,397,08 / 5984084,76 * 100\% = \mathbf{7,2\%}$$

$$\text{(Общий режим Н/О) НН} = 2068875,6 / 5984084,76 * 100\% = \mathbf{34,6\%}$$

(с учетом страховых взносов)

$$\text{НН} = 1494952,9 / 5984084,76 * 100\% = \mathbf{25\%}$$
 (без учета страх. взн.)



Методика Е.А. Кировой



$$\text{НН} = (\text{НП} + \text{СО}) / (\text{ОТ} + \text{СО} + \text{П} + \text{НП}) * 100\%$$

НП - налоговые платежи

СО – страховые взносы

ОТ – оплата труда

П – прибыль организации

$$\text{УСН 6\%: НН} = (179\,522,54 + 573\,922,7) / (1\,688\,008 + 573\,922,7 + 2\,862\,647,18 + 179\,522,54) * 100\% = 753\,445,24 / 5\,304\,100,42 * 100\% = \mathbf{14\%}$$

$$\text{УСН 15\%: НН} = (429\,397,08 + 573\,922,7) / (1\,688\,008 + 573\,922,7 + 2\,862\,647,18 + 429\,397,08) * 100\% = 1\,003\,319,78 / 5\,553\,974,96 * 100\% = \mathbf{18\%}$$

$$\text{(Общий режим Н/О) НН} = (1\,494\,952,9 + 573\,922,7) / (1\,688\,008 + 573\,922,7 + 2\,862\,647,18 + 1\,494\,952,9) * 100\% = 2\,068\,875,6 / 6\,619\,530,78 * 100\% = \mathbf{31\%}$$

Методика Литвина М.И.

$T=ST/TV*100\%$, где

ST- сумма налогов,

TV- сумма источника средств для уплаты.

В общую сумму налогов включаются все уплаченные налоги (в отличие от методики Крейниной). Поэтому считаем данный подход более емким. Общим показателем Литвин предлагает использовать добавленную стоимость, которая рассчитывается по формуле:

ДС=валовой доход - материальные затраты.

Налоговое бремя рассчитывается по формуле:

$НН=(НЛ/(Вн-Мз))*100\%$, где

НЛ – сумма всех уплаченных налогов;

Вн- выручка от реализации;

Мз- сумма материальных затрат.

Анализ показывает, какая часть добавленной стоимости уходит в налоги и сколько прибыли расходуется на налоги. Данный подход учитывает особенности конкретного предприятия, т.е. долю затрат, трудозатрат в ДС. Однако в расчет НН включается и НДС, что не очень корректно.

УСН 6%: $(219077 + 179\,522,54 / (5984084,76 - 400218)) * 100\% = 398599,54 / 5583866,76 * 100\% = 7\%$

УСН 15%: $(219077 + 429\,397,08 / (5984084,76 - 400218)) * 100\% = 648474,08 / 5583866,76 * 100\% = 12\%$

(ОБЩИЙ РЕЖИМ Н/О) НН = $(1520240,34 / (5984084,76 - 400218)) * 100\% = 1520240,34 / 5583866,76 * 100\% = 27\%$



Смена ОПФ на НКО.

Негосударственное образовательное учреждение (НОУ) — организация, созданная собственником для осуществления услуг некоммерческого характера с целью реализации образовательных программ.

• **Деятельность НОУ регулируется ФЗ «О некоммерческих организациях», ФЗ «Об образовании»**

• Образовательная деятельность, осуществляемая юридическим лицом, подлежит обязательному лицензированию.

• Особый порядок регистрации НКО

• Особые требования Закон предъявляет к уставу образовательного учреждения (прописываются цели деятельности, имущество)

• Имущество учреждений закрепляется за ними на праве оперативного управления.

• НОУ имеют право вести приносящую доходы деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей их создания, и соответствующую этим целям при условии, что виды деятельности должны быть прописаны в учредительных документах.

• Уставный капитал не формируется при создании.

• Льготы по налогу на прибыль организаций

• Льготы по НДС

• Государственная и муниципальная поддержка для образовательных учреждений

• Ведение отдельного учета средств полученных на ведение уставной деятельности и средств полученных от ведения предпринимательской деятельности

• Предоставление единой налоговой декларации



Показатели, характеризующие эффективность избранной налоговой политики

- **Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн)**

Кэн = ЧП / Н,

ЧП – планируемая (или фактическая) сумма чистой прибыли

Н – общая сумма налоговых платежей (вкл. страх. взн.)

Кэн = 2290117,7 / 2068876,24 = 1,107

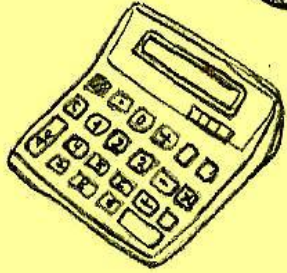
- **Налогоемкость реализации продукции (НЕ)**

НЕ = Н / Р,

Р – объем реализации услуг

НЕ = 2068876,24 / 5984084,76 = 0,35





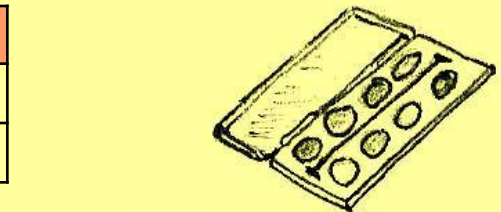
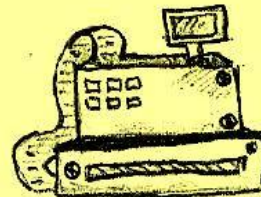
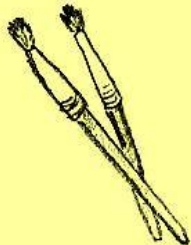
Консультационные услуги.

На основе данных был проведен анализ консалтинговой компании. Расчет стоимости услуг фирмы представлен на каждого работника консультанта/ассистента исходя из штатного расписания фирмы «Консультант».



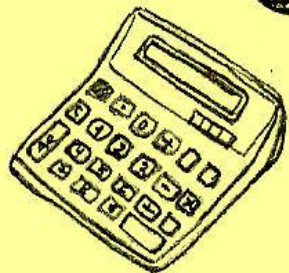
Должность	Количество работников	зарплата
Генеральный директор	1	75000
Главный бухгалтер	1	60000
Секретарь-диспетчер	1	20000
Охрана	2	20000
Консультант-универсал	10	50000
Консультант-специалист	6	45000
Ассистент	6	35000

Расходы	Сумма
Аренда	50000
Прочие расходы	40000





Годовой фонд рабочего времени составляет 1984 часа
 Полезный фонд рабочего времени 80%
 Норма рентабельности 40%



1) $K.Y. = 12 * 50000 = 600000$

Страховые Взносы = $600000 * 0,34 = 204000$

НДФЛ = $600000 * 0,13 = 78000$

$882000 = \text{ФОТ}$

$10\text{ФОТ} = 10 * 882000$

2) $K.C. = 12 * 45000 = 540000$

Страховые взносы = $540000 * 0,34 = 183\ 600$

НДФЛ = $540000 * 0,18 = 70\ 200$

$\text{ФОТ} = 793800$

$6\text{ФОТ} = 6 * 793800 = 4\ 762\ 800$

3) $\text{Acc} = 12 * 35000 = 420000$

Страховые взносы = $420000 * 0,34 = 142800$

НДФЛ = $420000 * 0,18 = 54600$

$\text{ФОТ} = 617400$

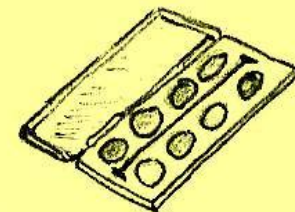
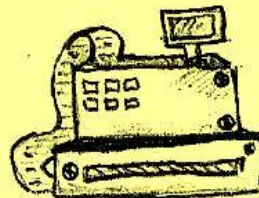
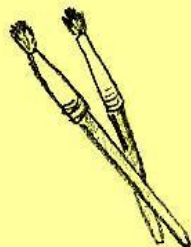
$6\text{ФОТ} = 6 * 617400 = 3\ 704\ 400$

» $\text{Фонд рабочего времени} = 1984 * 80\% = 1587$

» $K.Y. = 882000 \setminus 1984 = 556 \quad * 10 = 15870$

» $K.C. = 793800 \setminus 1587 = 500 \quad * 6 = 9522$

» $\text{Acc} = 617400 \setminus 1587 = 389 \quad * 6 = 9522$





Главный директор+главбух+секретарь+2*охрана= 75000+60000+20000+40000 =
195 000

Страховые взносы=195000*0,34=66300

НДФЛ=35100

Общее=296 400+прочие+аренда=386400

12*386400=4 636 800

4 636 800\17 287 200=0,27

С учетом расходов:

К.У.= 556*1,27= 706

706*1,4=988

с НДС=988*1,18=1166р за час

К.С.=500*1,27=635

635*1,4=889

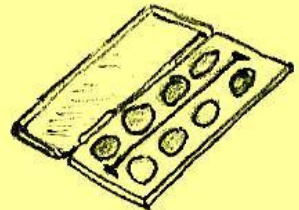
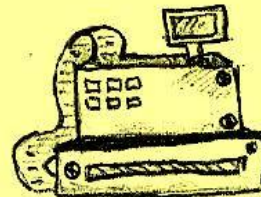
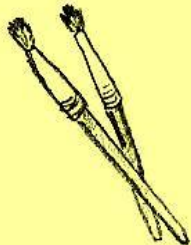
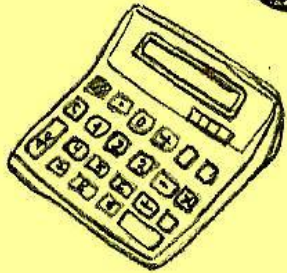
с НДС=889*1,18=1049р за час

Асс=389*1,27=494

494*1,4=692

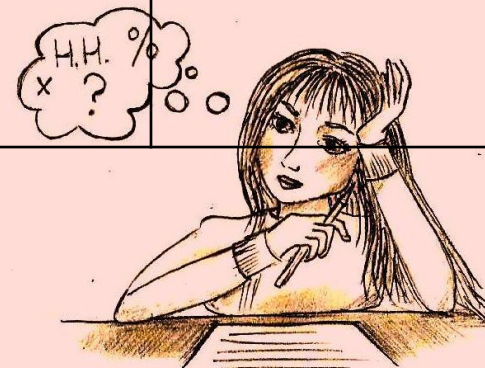
с НДС=692*1,18=816р за час

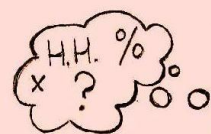
Учитывая то, что наша фирма только начала свое становление, а так же то, что учет поставлен, но возможны мелкие вопросы, которые будут требовать разрешения, целесообразнее заключать абонентский договор.



Налоговые риски

Риски	Средняя вероятность по данной экспертной оценки %	Коэффициент значимости по методу парный приоритетов	Рейтинговый балл	Ранг риска
	1	2	3	4
Риски налогового контроля	66,4	0,745	49,468	1
Риски усиления налоговой нагрузки вследствие усиления налогового законодательства	47,6	0,232	11,043	2
Риск уголовного преследования налогового характера	25	0,023	0,575	3





Ранжирование налоговых рисков классифицируемых по источникам возникновения

	Средняя вероятность по данным экспертной оценки %		Коэффициент по значимости парных приоритетов	Рейтинговый балл	Ранг риска
	первоначальные	После устранения разброса оценок			
Риск налоговых ошибок	56,6	56,4	0,134	7,55	3
Риск двоякого чтения налогового законодательства	76,4	77,6	0,241	18,70	1
Риск применения государством способов снижения возможности компаний по минимизации налогов	45,6	47,1	0,041	1,93	8
Риск негат. Изменений в хозяйственной деятельности	58,2	58,2	0,124	7,21	4
Риск ошибок при налоговом планировании	49,5	51,1	0,063	3,22	5
Риск изменения порядка определения налогооблагаемых баз	64,5	66,3	0,260	17,24	2
Риск отмены налоговых льгот	63,6	63,3	0,034	2,15	7
Риск изменения уровня ставок налогов	74,6	76,8	0,011	0,82	10
Риск изменения сроков и порядка уплаты налогов	45,7	46,3	0,056	2,59	6
Риск внедрения новых налогов и сборов	35,7	36,1	0,036	1,30	9