



Е. В. ЛЮТЕР
Кандидат экон. наук, доцент кафедры «Экономика промышленности» ФГБОУ ВПО «Московский авиационный институт (Национальный исследовательский университет)». Область научных интересов: анализ и диагностика финансово-экономического состояния промышленных предприятий.

E-mail: luter@mail.ru



М. М. СТАРКОВА
Кандидат экон. наук, доцент кафедры «Экономика промышленности» ФГБОУ ВПО «Московский авиационный институт (Национальный исследовательский университет)». Область научных интересов: экономико-правовые аспекты антикризисного управления предприятием, методы выбора процедур антикризисного управления.

E-mail: starkova_maria@mail.ru

Представлен оригинальный авторский подход к оценке налоговых рисков организаций, который основан на сопоставлении налоговой и бухгалтерской отчетности. Описан алгоритм выявления налоговых рисков по критериям, установленным письмом ФНС РФ от 17.07.2013 г. № АС-4-2/12722 «О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы». Представлена модель классификации организаций по налоговым рискам на основе сравнения налоговой нагрузки и удельного денежного потока.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:

критерии оценки рисков, налоговая нагрузка, налоговые риски, модель классификации организаций по налоговым рискам, удельный денежный поток.

Анализ и оценка результатов финансово- хозяйственной деятельности для минимизации налоговых рисков организаций

Актуальность оценки налоговых рисков выражается в необходимости повышать доходную часть бюджетов всех уровней. Минфин России подвел предварительные итоги исполнения федерального бюджета в 2015 году. Доходы страны составили около 13,655 трлн руб., что на 3% больше, чем первоначально планировалось. Расходная часть бюджета достигла примерно 15,6 трлн руб., что на 1,2% больше запланированного, но при этом на 1,6% меньше, чем было намечено по уточненной росписи [Минфин 2016]. Таким образом, дефицит составил около 1,946 трлн руб., или 1,9% ВВП, который по итогам 2015 года достиг 73,708 трлн руб.

[Минфин 2016]. Для снижения дефицита бюджета необходимо увеличение поступления налогов, а значит, есть потребность в совершенствовании аналитических методов для анализа и оценки налоговых рисков, применяемых Федеральной налоговой службой (ФНС) РФ и налогоплательщиками.

Методические основы анализа и оценки налоговых рисков организаций в целях усиления аналитической составляющей в работе комиссии налоговых органов по легализации налоговой базы представлены в письме ФНС РФ [Письмо 2013]. Перед комиссией поставлена задача увеличить поступление налогов в бюджет путем предметной работы с налогоплатель-



Ю. В. ГУСАРОВА
Кандидат экон. наук, доцент кафедры «Экономика промышленности» ФГБОУ ВПО «Московский авиационный институт (Национальный исследовательский университет)». Область научных интересов: диагностика причин убыточности и оценка эффективности деятельности предприятий промышленности.

E-mail: gusarova-yulia@rambler.ru



А. Ю. КЛОНИЦКАЯ
Кандидат экон. наук, старший преподаватель кафедры «Экономика промышленности» ФГБОУ ВПО «Московский авиационный институт (Национальный исследовательский университет)». Область научных интересов: диагностика причин убыточности предприятий.

E-mail: anna_klonitskaya@mail.ru

щиками. Если последние не полностью отражали в учете хозяйственные операции, фальсифицировали налоговую и бухгалтерскую отчетность, искажали результаты основной деятельности и соответствующие факты официально установлены, то таких налогоплательщиков предлагается побуждать самостоятельно проводить анализ и мониторинг показателей финансово-хозяйственной деятельности и разрабатывать мероприятия по урегулированию налоговой задолженности. Организационно-экономический механизм работы комиссии по легализации налоговой базы основан на анализе и оценке налоговых рисков как налоговыми органами, так и налогоплательщиком самостоятельно.

Финансово-экономический риск – вероятность потери организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов. К числу финансово-экономических рисков относится налоговый риск – неопределенность достижения целей хозяйствующего субъекта, которая может проявиться в виде финансовых или иных потерь в результате воздействия факторов, связанных с налогообложением. В основном налоговые риски принадлежат к финансовым рискам, поскольку они имеют денежное выражение и влекут за собой повышение расходов налогоплательщика в качестве негативного последствия. Нефинансовыми могут считаться только налоговые риски, связанные с уголовной ответственностью.

Информацией о наличии налоговых рисков могут воспользоваться государство, организации-налогоплательщики, налоговые агенты, контрагенты налогоплательщиков.

Комиссия налоговых органов по легализации налоговой базы может привлечь налогоплательщика к ответственности при наличии следующих условий:

- налоговая нагрузка предприятия ниже средней по отрасли или по виду экономической деятельности;
- рентабельность в организации значительно ниже средней, определенной для того же вида деятельности;
- средняя зарплата в организации ниже средней по региону на предприятиях, занятых тем же видом экономической деятельности;
- заключение договоров с посредниками при фактическом отсутствии деловой цели реализации условий данных сделок, проведение подозрительных операций;
- неоднократная смена налоговой инспекции в результате изменения адреса регистрации организации;

- использование налогового спецрежима при приближении к показателям, при которых этот режим запрещен;
- ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском;
- отражение в отчетности убытков, полученных в течение нескольких налоговых периодов;
- отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период;
- опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации;
- расходы предпринимателя максимально приближены к его доходам за календарный год;
- плательщик не дает пояснений налоговым органам по требованию расшифровки данных налоговой отчетности [Федеральная служба, [б.г.]].

Анализ деятельности налогоплательщика проводится на основе налоговой, финансовой отчетности, данных ЕГРЮЛ, поисковых информационных комплексов «Налог», «НДС» и др. По его результатам ФНС РФ налогоплательщику направляет информационное письмо. После его получения налогоплательщик должен самостоятельно проанализировать свою деятельность для выявления налоговых рисков и неправильно исчисленных налогов. Результаты самообследования предоставляются в комиссию ФНС. Комиссия сопоставляет результаты анализа налоговых рисков, проведенного ФНС, и результаты аналогичной процедуры, выполненной налогоплательщиком, и разрабатывает мероприятия по легализации налоговой базы.

Кроме мониторинга показателей финансово-хозяйственной деятельности, в отношении на-

Пример выявленных налоговых рисков

№ п/п	Наименование критерия оценки рисков	Источник	Оценка критериев риска по периодам			Среднеотраслевой показатель за 2010	Среднеотраслевой показатель за 2011	Среднеотраслевой показатель за 2012	Наличие риска
			2010	2011	2012				
1	Налоговая нагрузка ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (по виду экономической деятельности).		1.71	2.07	4.15	3.3	3.5	3.1	*
3	Значительное (> 10%) отклонение уровня рентабельности активов по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики, %		5.77	5.05	0.91	3.15	3.96	4.5	*
5	Отражение в налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких периодов, тыс. рублей	Приложение № 3			-12 759	X	X	X	* Баланс
8	Резкое увеличение кредиторской задолженности при одновременном снижении объема активов, либо значительное превышение размера кредиторской задолженности над суммой выручки от реализации товаров (работ, услуг) и дебиторской задолженности. Данное обстоятельство может свидетельствовать о подготовке юридического лица к ликвидации или банкротству	Приложение № 2 (п. 7, п. 14, п. 16) Приложение № 3 (п. 1)	6 623	45 149	3 940	X	X	X	*
18	Отражение в налоговой отчетности значительных сумм вычетов за определенный период (подпадают налогоплательщики с долей вычетов по НДС за период 12 месяцев, превышающих 89 %	Приложение № 1		98.83 кв.; 94.67-4 кв.	-2	X	X	X	*

логоплательщика готовятся аналитические материалы, которые будут рассмотрены на заседании комиссии (см. таблицу).

После проведения комиссии, где налогоплательщик корректирует свои налоговые обязательства, налоговым органом проводится аналитическая работа по мониторингу показателей финансово-хозяйственной деятельности и контролю за исполнением рекомендаций комиссии.

Среди критериев отбора организаций для вызова на комиссию одним из ключевых является низкая налоговая нагрузка. Для анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика для минимизации налоговых рисков предлагаем использовать метод сопоставления платежеспособности (потоков движения денежных средств) и налоговой нагрузки организаций. Для применения данного метода по предприятиям одного вида экономической деятельности предлагается рассчитывать следующие показатели:

Фактическая налоговая нагрузка:

$$H_{H_i} = \frac{\sum H_i}{B_{\text{продаж}}},$$

где H_{H_i} – налоговая нагрузка i -й организации; $\sum H_i$ – сумма всех налогов, уплачиваемых i -й организацией за текущий период: налог на прибыль организации, налог на имущество организации, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), страховые взносы во внебюджетные фонды, земельный налог, транспортный налог, акциз, налог на добавленную стоимость (НДС)); $B_{\text{продаж}}$ – выручка от продаж организации за текущий период.

Таким образом, определяем удельную налоговую нагрузку на один рубль выручки от продаж.

Пример

Рассчитывается фактическая налоговая нагрузка промышленного предприятия. За 2015 год выручка составила 250 млн руб. За этот же период организация перечислила:

- налог на прибыль – 15,5 млн руб.;
- НДС – 27,8 млн руб.;
- налог на имущество – 2,1 млн руб.;
- транспортный налог – 0,1 млн руб.;
- НДФЛ – 3,2 млн руб.;
- страховые взносы во внебюджетные фонды – 6,2 млн руб.

Сумма налогов:

$$\sum H_i = 15,5 + 27,8 + 2,1 + 0,1 + 3,2 + 6,2 = 54,9 \text{ млн руб.}$$

Фактическая налоговая нагрузка:

$$H_{H_i} = \frac{54,9}{250} = 0,22 \text{ (22\%)}.$$

Необходимо отметить, что методика расчета налоговой нагрузки ФНС РФ менялась. Расчет за 2006, 2010–2012 годы проводился без учета

поступлений по единому социальному налогу и страховым взносам во внебюджетные фонды. Неоднозначно трактуется и включение НДФЛ в расчет суммы налогов. Считаем, что НДФЛ необходимо включать в числитель показателя налоговой нагрузки, так как данный налог является основой доходной части местных бюджетов, а следовательно, играет важную роль в формировании доходной части консолидированного бюджета РФ.

Удельный денежный поток:

$$D_i = \frac{ЧДП}{B_{np}};$$

$ЧДП = ДС^n + \text{Приток} - \text{Отток}$,

где ЧДП – чистый денежный поток (приток и отток денежных средств и их эквивалентов); $ДС^n$ – денежные средства на начало периода.

После того как рассчитана фактическая налоговая нагрузка по всем налогам каждого i -го предприятия и подсчитан его удельный денежный поток, строится матрица (см. рис.). Матрица имеет девять полей, границы которых определены исходя из отклонения от средней налоговой нагрузки по исследуемому виду экономической деятельности (коду ОКВЭД). С 2006 года ФНС РФ рассчитывает и публикует среднюю налоговую нагрузку по существующим в настоящее время видам экономической деятельности [6, 7]. В зависимости от соотношения налоговой нагрузки с удельным денежным потоком предприятие помещается в то или иное поле.

Предложенный методический подход к классификации предприятий одинакового вида экономической деятельности позволяет решить несколько управленческих задач:

- оценить эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятий-налогоплательщиков с позиции экономических интересов различных пользователей информацией (государства, собственников, работников и др.);
- обосновывать управленческие решения по предоставлению налоговых льгот, субсидий на финансовое оздоровление, льгот по арендным платежам за земельные участки, жилые и нежилые помещения и др.;
- выявить недобросовестных налогоплательщиков – организации с высоким налоговым риском.

Предприятия распределены по секторам следующим образом:

- «Идеалы бизнеса»: высокоэффективные предприятия, обеспечивающие высокий общественный и предпринимательский доход. Это высокоэффективные предприятия, облада-

ющие низкими налоговыми рисками и обеспечивающие экономические интересы государства за счет высокой налоговой нагрузки, увеличения выручки от продажи товаров, работ, услуг, создания рабочих мест и выплаты заработной платы работникам выше среднего уровня по видам экономической деятельности в регионе.

- «Преуспевающий бизнес»: эффективные предприятия, обеспечивающие пополнение доходной части бюджетов всех уровней и обладающие экономической и финансовой устойчивостью, а также низкими налоговыми рисками.
- «Альтруисты бизнеса»: предприятия, которые большую часть своих доходов распределяют в пользу общества в лице наемных работников и бюджета. У данных предприятий низкий предпринимательский доход, что является негативным фактором с точки зрения привлечения внешних инвесторов.
- «Неэффективный бизнес», «Аутсайдеры бизнеса» и особенно «Несостоятельный бизнес»: предприятия демонстрируют низкие показатели общественной и предпринимательской эффективности и несут высокие налоговые риски. Деятельность таких предприятий подлежит рассмотрению на комиссии налоговых органов по легализации налоговой базы для выявления видов налоговых рисков по критериям [Письмо 2013].
- «Несостоятельный бизнес»: управленческие решения по реорганизации или ликвидации

предприятий следует принимать с учетом норм законодательства [Федеральный закон, 2002].

- «Недобросовестный бизнес»: предприятия высокоэффективны с точки зрения бизнеса, большая часть доходов которых распределяется в пользу собственников. Предприятия имеют высокие налоговые риски и не могут рассчитывать на финансовую поддержку государства в виде налоговых льгот, субсидий и иных преференций.

Методический подход к классификации предприятий одного вида экономической деятельности на основе сопоставления налоговой нагрузки и удельного денежного потока позволяет обосновывать управленческие решения с учетом экономических интересов государства, собственников и работников предприятия на основе определения вида и величины налоговых рисков. Данный метод может быть использован как для отбора предприятий для рассмотрения на заседаниях комиссии налоговых органов по легализации налоговой базы, так и для проведения самостоятельной оценки предприятиями своих налоговых рисков.

Матрица в координатах «Удельная налоговая нагрузка – Удельный денежный поток»

Удельная налоговая нагрузка		Удельный денежный поток		
		Альтруисты в бизнесе	Преуспевающий бизнес	Идеалы бизнеса
	\overline{H}_n	Неэффективный бизнес	Преуспевающий бизнес	
средний уровень налоговой нагрузки	$0,5\overline{H}_n$	Несостоятельный бизнес	Аутсайдер бизнеса	Недобросовестный бизнес

Список литературы:

1. Антикризисное управление. Правовые и экономические основы: Учеб. пос. по единой программе подготовки арбитражных управляющих (2008) / Отв. ред.: А. В. Варварин, В. П. Панагушин, С. Е. Кован и др. М.: Инфра-М. 1152 с.
2. Ефимова О. В., Мельник М. В., Бородин Е. И. и др. (2012) Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л. 400 с.
3. Лютер Е. В. Диагностика причин кризиса на предприятии. М.: ИВАКО Аналитик, 2012. 99 с.
4. Минфин РФ отчитался об исполнении бюджета на 2015 год (2016) // SMIONLINE.URL: http://so-l.ru/news/show/minfin_rf_otchitalsya_ob_ispolnenii_byudzheta_na_2015.
5. Письмо ФНС России от 17.07.2013 № АС-4-2/12722 «О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150125/.
6. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/.
7. Федеральная служба государственной статистики ([б.г.]). URL: <http://www.gks.ru>.
8. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016) // Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/.