

© 2010 г.

Ислам Вазарханов

кандидат экономических наук, доцент
зав.кафедрой Налоги и налогообложение Грозненского
государственного нефтяного института им. М.Д. Миллионщикова
(e-mail: annapolub@yandex.ru)

НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТАРИЙ РЕАЛИЗАЦИИ АНТИКРИЗИСНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ НАЛОГОВЫХ ИНСТИТУТОВ

В статье разработаны концептуальные подходы и методическое обеспечение антикризисного налогового мониторинга. Предложена методика расширенного налогового мониторинга с целью внедрения в практику налоговых органов механизма наблюдения, диагностики и анализа. Это позволяет определять области риска образования кризисных ситуаций, оценивать угрозы их возникновения, принимать антикризисные управленческие решения. Направления практического применения методики разнообразны, в том числе обоснование решений о реструктуризации налоговой задолженности; для осуществления дополнительного контроля использования выделенных бюджетных средств; в целях проведения внеочередных налоговых проверок для предотвращения ликвидации налогоплательщика – должника. Новизна методики – в диагностических оценках расчетных показателей, в масштабах и способах подсчета.

Ключевые слова: налоговый мониторинг, налоговые институты, антикризисная компетенция, индикаторы мониторинга, диагностические оценки, антикризисные управленческие решения.

Важной компонентой деятельности налоговых органов должно быть антикризисное влияние на экономические процессы. Для этого необходимы сбор и обработка соответствующей экономической информации, что предполагает разработку системы приемов и методов. Одним из таких методов является налоговый мониторинг как комплекс системных наблюдений, оценок и прогнозов качественных изменений в социально-экономической ситуации на конкретной территории, что связано с выделением антикризисной деятельности как особого направления работы налоговых органов. На основе трудов отечественных исследователей в области формирования систем наблюдения за развитием социально-экономических процессов автором разработаны концептуальные подходы и методическое обеспечение антикризисного налогового мониторинга, главная цель которого – обеспечение налоговых органов полной, свое-

временной и достоверной информацией о процессах, протекающих в налоговой сфере, о состоянии и изменении налогового потенциала региона.

Антикризисный налоговый мониторинг включает:

- организацию наблюдения и получения достоверной информации о налоговой сфере и основных экономических процессах региона;
- оценку и системный анализ налоговой информации, выявление причин, вызывающих те или иные кризисные явления в экономике;
- анализ текущих тенденций в экономике региона, в финансово-кредитной и социальной сферах, выявление информационных взаимосвязей между макроэкономическими показателями, характеризующими состояние и тенденции развития экономики;
- организацию системы анализа отчетной информации субъектов хозяйствования, установление информационной связи между ними и параметрами экономической статистики;
- прогнозирование и моделирование изменения налогового потенциала региона;
- подготовку рекомендаций, направленных на преодоление кризисных процессов в регионе, и доведение их до соответствующих органов управления.

Предложенная нами методика расширенного налогового мониторинга построена в развитие принципиальных подходов, представленных в «Методических рекомендациях проведения налогового мониторинга и предпроверочного анализа на основе среднеотраслевых индикаторов»¹.

Основной ее целью является внедрение в практику налоговых органов механизма наблюдения, диагностики и анализа, позволяющего определять области риска образования кризисных ситуаций и оценивать угрозы их возникновения на основе среднеотраслевых индикаторов для принятия антикризисных управленческих решений органами государственного регулирования.

Проведение полного и налогового мониторинга информационно обеспечивают современные формы бухгалтерской и налоговой отчетности. Основные методические элементы во взаимосвязи с мониторингом налоговых рисков, проводимого фискальными органами, нами представлены следующим образом.

Показатели хозяйственной деятельности предприятия, используемые в качестве переменных налогового мониторинга, сгруппированы нами в таблице 1.

¹ Методические рекомендации проведения налогового мониторинга и предпроверочного анализа на основе среднеотраслевых индикаторов. Приказ ФНС России от 23 июля 2009 г. № ММ-8-1\24 gsn@

Таблица 1

Аналитико-информационная база налогового мониторинга

Индикаторы мониторинга	Условные обозначения индикатора и формулы расчета	Информационная база	
		Показатели для расчета	Источник получения информации: формы бухгалтерской и налоговой отчетности
1. Оценка рыночной эффективности предприятия	y_1 – рентабельность продаж $y_1 = \frac{x_1}{x_2} \times 100\% \angle w_1$	x_1 – выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг; x_2 – прибыль (убыток) от продаж; w_1 – <i>среднеотраслевая рентабельность продукции.</i>	Форма 2 строка 10:3 Форма 2 строка 50:3
2. Оценка устойчивости предприятия	y_2 – обеспеченность обязательств предприятия; $y_2 = \frac{0,5 \times ((x_3 + x_4) + (x_5 + x_6))}{0,5 \times (x_7 + x_8)} \times 100\% \angle w_2$	x_3 – долгосрочные обязательства на начало отчетного года; x_4 – долгосрочные обязательства на конец отчетного периода; x_5 – краткосрочные обязательства на начало отчетного года; x_6 – краткосрочные обязательства на конец отчетного периода; x_7 – валюта баланса на начало отчетного года; x_8 – валюта баланса на конец отчетного периода; w_2 – <i>пороговое значение экономической независимости</i>	Форма 1 строка 590:3 Форма 1 строка 590:4 Форма 1 строка 690:3 Форма 1 строка 690:4 Форма 1 строка 300:3 Форма 1 строка 300:4

<p>3. Оценка эффективности использования активов предприятия</p>	<p>Y_5 – фондоемкость</p> $y_5 = \frac{x_{16}}{x_1} \angle w_3$ <p>y_8 – рентабельность работающих активов</p> $y_8 = \frac{x_{13}}{0,5 \times ((x_7 - x_{14}) + (x_8 - x_{15}))} \times 100\% \angle w_4.$	<p>x_{16} – среднегодовая (средняя) стоимость имущества за налоговый (отчетный) период;</p> <p>w_3 – <i>среднеотраслевая фондоемкость</i>;</p> <p>x_{13} – прибыль (убыток) до налогообложения;</p> <p>x_{14} – незавершенное строительство на начало отчетного года;</p> <p>x_{15} – незавершенное строительство на конец отчетного периода;</p> <p>w_4 – <i>рентабельность работающих активов</i></p>	<p>Декларация налога на имущество строка 150.P2</p> <p>Форма 2 строка 140:3</p> <p>Форма 1 строка 130:3;</p> <p>Форма 1 строка 130:4</p>
<p>4. Оценка структуры затрат</p>	<p>Y_9 – материалоемкость продукции (%);</p> $y_9 = \frac{x_{17} \times (x_{18} / x_{19})}{x_1} \times 100\% \leq w_5 + 5\%;$	<p>x_{17} – материальные затраты;</p> <p>x_{18} – себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;</p> <p>x_{19} – итого по элементам затрат;</p> <p>w_5 – <i>среднеотраслевое значение материалоемкости.</i></p>	<p>Форма 5 строка 710:3;</p> <p>Форма 2 строка 20:3;</p> <p>Форма 5 строка 760:3;</p>
<p>5. Оценка использования труда</p>	<p>Y_{14} – отношение затрат на оплату труда к прибыли от продаж (проц.);</p> $y_{14} = \frac{x_{25}}{x_2} \times 100\% \approx w_6;$ <p>y_{17} – среднемесячная заработная плата на одного работника (руб.).</p>	<p>x_{25} – затраты на оплату труда;</p> <p>x_2 – прибыль (убыток) от продаж;</p> <p>w_6 – <i>среднеотраслевое значение зарплатоемкости продукции</i>;</p> <p>x_{26} – <i>среднесписочная численность работников</i>;</p> <p>x_{27} – <i>налоговая база по ЕСН</i>;</p>	<p>Форма 5 строка 720:3;</p> <p>Форма 2 строка 50:3;</p> <p>Декларация ЕСН строка 040:6:P2.1;</p> <p>Декларация ЕСН строка 0100:3:P2;</p>

	$y_{17} = \frac{x_{27}}{x_{26} / n} \geq w_7;$	w_7 – минимальная зарплата	
6. Оценка налоговой нагрузки	<p>Y_{18} – налоговая нагрузка по налогу на прибыль организаций (проц.);</p> $y_{18} = \frac{x_{28}}{x_1 + x_9 + x_{11} + x_{12}} \times 100\% \approx w_8;$ <p>y_{19} – налоговая нагрузка по НДС (проц.);</p> $y_{19} = \frac{x_{29}}{x_1 + x_9 + x_{11} + x_{12}} \times 100\% \approx w_9;$ <p>y_{20} – налоговая нагрузка по ЕСН (проц.);</p> $y_{20} = \frac{x_{30}}{x_1 + x_9 + x_{11} + x_{12}} \times 100\% \approx w_{10};$ <p>y_{21} – налоговая нагрузка по налогу на имущество организаций (проц.);</p> $y_{21} = \frac{x_{31}}{x_1 + x_9 + x_{11} + x_{12}} \times 100\% \approx w_{11};$	<p>x_{28} – сумма налога на прибыль всего;</p> <p>x_{29} – сумма НДС, исчисленная к уплате (возмещению) в бюджет по данным налогоплательщика;</p> <p>x_{30} – начислено ЕСН и страховых взносов на ОПС за налоговый период;</p> <p>x_{31} – сумма налога (авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в бюджет;</p> <p>x_9 – проценты к получению;</p> <p>x_{11} – доходы от участия в других организациях;</p> <p>x_{12} – прочие доходы;</p> <p>w_8 – среднеотраслевая налоговая нагрузка на прибыль;</p> <p>w_9 – среднеотраслевая налоговая нагрузка по НДС;</p> <p>w_{10} – среднеотраслевая налоговая нагрузка по социальным налогам;</p> <p>w_{11} – среднеотраслевая налоговая нагрузка на имущество.</p>	<p>Декларация налога на прибыль строка 180:Л02;</p> <p>Декларация по НДС;</p> <p>Декларация ЕСН строка 0600:(3+4+5+6):P2+0300:3 :P2;</p> <p>Декларация налога на имущество строка 030:P1;</p> <p>Форма 2 строка 60:3;</p> <p>Форма 2 строка 80:3;</p> <p>Форма 2 строка 090:3;</p>

Индикаторы мониторинга представлены шестью оценочными группами: оценка рыночной эффективности предприятия; оценка устойчивости предприятия; оценка эффективности использования активов предприятия; оценка структуры затрат; оценка использования труда; оценка налоговой нагрузки.

Новизна представленной методики – в диагностических оценках расчетных показателей, в масштабах и способах подсчета. Рассмотрим содержание каждой группы индикаторов, способов расчета, наблюдения с целью выявления диагностируемых угроз.

I. Оценка рыночной эффективности предприятия

Способы расчета и наблюдения

Наблюдение за уровнем рентабельности продаж основывается на сравнении данного показателя предприятия со среднеотраслевыми значениями w_1 . Среднеотраслевые показатели рентабельности продаж рассчитаны ФНС РФ и ежегодно обновляются приказом ФНС России¹. При установлении определенных пороговых значений по отклонению показателя предприятия от среднеотраслевых могут быть сделаны выводы о серьезных рыночных проблемах предприятия, связанных вынужденной реализацией неприбыльной для него продукции. Сохранение такого состояния на достаточно длительный срок (до нескольких лет) свидетельствует о развитии кризисных явлений.

Диагностируемые угрозы

а) Кризисные угрозы могут быть связаны с неэффективностью рыночной деятельности (слабое позиционирование товара на рынке; отставание потребительских качеств товара от аналогичных; неэффективность сбытовой деятельности предприятия) и возможной утратой рыночной позиции предприятия. Низкая отраслевая рентабельность может привести к сужению рыночного предложения, что при условии высокой социальной значимости производимых товаров и услуг сделает необходимым государственное вмешательство и стимулирование спроса.

Яркие примеры таких действий – поддержка сельхозтоваропроизводителей, реализуемая и в некризисных условиях, или отечественного автопрома. Такую поддержку оказывают все ведущие страны в условиях кризиса.

¹ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ "Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок"; приказ от 14 октября 2008 г. N ММ-3-2/467@ «О внесении изменений в приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Низкая рентабельность препятствует привлечению инвестиций, что, в свою очередь, может отрицательно сказываться на воспроизводстве основных фондов и инфраструктурных систем. Подобная ситуация складывается в жилищно-коммунальной сфере, в функционировании которой достаточно высока степень вмешательства государства и возможно возникновение кризисных ситуаций. Низкая рентабельность сужает базу по налогу на прибыль и должна стать предметом специального отраслевого анализа.

б) Теневые угрозы низкой рыночной эффективности могут быть связаны с использованием определенных схем хозяйствования:

- снижение выручки предприятия за счет подставных посреднических фирм, которым реализуется продукция по заниженным ценам;
- завышение расходов путем включения фиктивных услуг.

в) Перспективные налоговые угрозы – сокращение налоговой базы в результате ухода предприятия с рынка или перехода значительной части его хозяйственной деятельности в сферу теневой экономики.

II. Оценка устойчивости предприятия

Диагностируемые угрозы

а) При приближении индикаторов к пороговым значениям кризисные угрозы могут быть в виде банкротства предприятия, которое, в свою очередь, станет источником кризисных процессов по всей цепочке заимствований. Пороговые значения индикаторов должны стать сигналами для начала антикризисных действий на предприятиях, тем более, если эти предприятия полностью или частично находятся в государственной собственности или осуществляют поставки для государственных нужд.

б) Теневые угрозы при пороговых значениях индикаторов могут быть связаны с попыткой рейдерского захвата предприятия, необоснованностью или умышленностью действий руководства по обременению предприятия долгами.

в) Налоговые угрозы связаны не только с уменьшением налоговой базы в результате возможного банкротства налогоплательщика, но и с возникающими трудностями взыскания налогов и штрафов при недостаточности его активов по обеспечению налоговых обязательств.

III. Оценка эффективности использования активов предприятия

Способы расчета и наблюдения

Данные показатели имеют четко выраженное отраслевое содержание, определяемое технологией производства продукции и оказания услуг. Соответственно, могут быть определены отраслевые средние показатели фондоемкости (w_3) и рентабельности работающих активов (w_4). По-

казатели общей рентабельности активов и доли работающих активов в значительной степени определяются конкретными условиями хозяйственной деятельности предприятия и будут недостаточно сравнимыми. Если предприятие выпускает продукцию с существенными отклонениями от показателей деятельности аналогичных производств, это должно стать сигналом для проведения углубленного анализа.

Диагностируемые угрозы

а) Угрозы кризисного состояния как следствие неконтролируемого разрастания непроизводственной сферы; увеличения капитальных затрат, связанных с ведением непрофильной деятельности; избыточной диверсификации производственной деятельности, возможности утраты специализации предприятия и его ключевой рыночной компетенции.

б) Угрозы осуществления теневой деятельности проявляются в результате сокрытия реальных масштабов производства деятельности, когда значительные по объемам фонды выпускают незначительный объем продукции, и данные индикаторы меньше среднеотраслевых. Или происходит вывод основных фондов предприятия в другие структуры, когда меньшим количеством имущества производятся прежние объемы продукции.

в) Возможные налоговые угрозы – сокращение налогового потенциала предприятия, ухудшение его инвестиционных возможностей ввиду его обремененности имуществом.

IV. Оценка структуры затрат

Расчет и наблюдение

Материалоемкость продукции в значительной степени определяется используемыми технологиями производства, поэтому ее среднеотраслевое значение должно достаточно точно отражать требуемые затраты сырья и материалов (w_5). Определенные колебания материалоемкости возможны, но не выше технологически допустимых уровней в несколько процентов (например, до 5%). Другие элементы затрат – коммерческие, управленческие и прочие расходы должны быть оправданы и не приводить к занижению прибыли, получаемой предприятием. Резкое их повышение должно быть обосновано производственной и организационно-хозяйственной необходимостью, что можно установить в ходе проверяемых мероприятий.

Диагностика угроз

а) Неэффективная структура затрат предприятий обуславливает неэффективность работы предприятия, его низкую конкурентоспособность. В условиях глобализации экономики и вступления России в ВТО именно повышение эффективности производимых затрат становится основой

конкурентного преимущества и выживания предприятия. Высокий уровень управленческих и прочих расходов свидетельствует о росте цены продукции не за счет производственных факторов. Увеличение удельного веса прочих поступлений свидетельствует об утрате организацией ключевой компетенции (например, если промышленное предприятие сдает свои производственные площади под торгово-выставочную и иную деятельность). Текущий выигрыш от получения высоких прочих доходов обусловлен спекулятивными факторами и может быть угрозой для стратегического развития предприятия.

б) Именно управленческие, коммерческие и прочие расходы составляют основу для использования теневых механизмов хозяйственной деятельности – средства по данным статьям обналичиваются и изымаются из официального оборота. В отдельных случаях постоянно высокий уровень данных статей расходов может свидетельствовать о коррупционной составляющей хозяйственной активности.

в) Налоговые угрозы – завышение уровня расходов для сокращения налоговых платежей по прибыли – один из наиболее распространенных видов нарушения налогового законодательства, а статьи управленческих и прочих расходов используются для этого в первую очередь. Таким образом, необоснованно высокий удельный вес подобных расходов должен стать сигналом для проведения проверочных мероприятий.

V. Оценка использования труда

Расчет и наблюдение

Уровень зарплатоемкости продукции на предприятии должен быть примерно сравним со среднеотраслевыми показателями (w_6), так как рынок труда достаточно подвижен и работники меняют трудовые места в пределах своей специальности. Определенные минимальные уровни среднемесячных зарплат (w_7) могут быть установлены региональными властями, поэтому они также должны отслеживаться.

Диагностика угроз

а) Невыплата заработной платы является одной из значимых кризисных угроз для существования предприятия и всей хозяйственной системы. Низкий уровень зарплаты может привести к утрате квалифицированного профессионального состава работников предприятия. Не будет преувеличением утверждение, что первые проявления кризисных явлений выражаются именно в задержках и сокращении заработной платы. Поэтому индикаторы уровня заработной платы, свидетельствующие о ее достоверности и легальности, должны отслеживаться и анализироваться.

б) Затраты на оплату труда являются важной компонентой производственных расходов, поэтому значительная часть «оптимизационных нало-

говых схем» нацелена на снижение соответствующих налоговых обязательств. Действие многих «оптимизационных» схем непосредственно связано с функционированием предприятия в сфере теневой экономики – уход от полного учета выручки, завышение производственных расходов и других способов, связанных с фактической заменой части сумм оплаты труда на другие виды выплат, которые фактически являясь оплатой труда, не формируют налоговую базу.

в) Низкий уровень заработной платы работников прибыльных предприятий свидетельствует о применении схем уменьшения фонда оплаты труда, об использовании способов ухода от полностью официальных трудовых расчетов. Все это вызывает снижение поступления социальных налогов, значительно ухудшает состояние местных бюджетов.

VI. Оценка налоговой нагрузки

Расчет и наблюдение

Величина налоговых обязательств организации в целом определяется масштабом деятельности, полученным финансовым результатом, имуществом в собственности, предоставленными льготами. В то же время, согласно ключевым принципам налогообложения налоговая нагрузка должна быть одинаковой для различных субъектов хозяйствования, что обеспечивает справедливость налоговой системы. ФНС России доводит до сведения налогоплательщиков совокупную налоговую нагрузку (в процентах) по видам экономической деятельности, начиная с 2006 г. Уплачиваемые налоги должны быть близки средним отраслевым уровням по каждому виду налогов (w_8 – на прибыль, w_9 – по НДС, w_{10} – по социальным налогам, w_{11} – на имущество).

Диагностика угроз

а) Неравномерность налоговой нагрузки как между предприятиями одной отрасли, так и между отраслями создает угрозы ухода бизнеса из сфер с высокой нагрузкой. В определенных областях хозяйствования это реализовано специально (например, акцизы) для влияния на экономические процессы определенного типа. В то же время, высокая налоговая нагрузка на производственный сектор, на инвестиционную активность может сдерживать развитие экономики, а в отдельных случаях – стать источником кризисных явлений. Значительные отклонения налоговой нагрузки должны отслеживаться и соответствующим образом корректироваться.

б) Высокое налоговое бремя стимулирует предпринимателей к уходу в теневой сектор. С этой точки зрения необходимо отслеживать корреляцию изменения объемов нелегальной экономики и существующего налогового бремени. Другая сторона анализа – выявление причин низкой налоговой нагрузки на отдельных предприятиях, которая достигается вы-

годным для налогоплательщика использованием правоприменительной практики, а иногда и непосредственно налоговыми нарушениями.

в) Налоговые угрозы связаны с тем, что высокая налоговая нагрузка может негативно сказаться на проявлении предпринимательской активности, сузить инвестиционные возможности. В условиях мировой глобализации экономические системы различных стран, в том числе и их налоговые механизмы, начинают выступать фактором конкурентоспособности. Поэтому уровень налоговой нагрузки должен быть оптимальным как для обеспечения бюджета, так и для ведения предпринимательской деятельности.

Оценка результатов антикризисного налогового мониторинга основана на методических приемах, реализуемых при мониторинге налоговых рисков¹.

Формирование оценки кризисного состояния является иницилирующим моментом для поиска направлений вывода предприятий и отрасли из кризиса. Это связано с разработкой и реализацией мер по стабилизации финансового состояния предприятия. Обоснование таких мер, определение их эффективности связано с уточнением прогноза и плана по налоговым поступлениям. Использование данной методики может быть разнообразным, но уже сейчас можно указать важнейшие направления ее практического применения.

Во-первых, обоснование решений о реструктуризации налоговой задолженности.

Во-вторых, для осуществления дополнительного контроля за предприятиями с государственным участием или использующим государственную поддержку при осуществлении хозяйственной деятельности.

В третьих, в целях проведения внеочередных налоговых проверок для предотвращения ликвидации налогоплательщика, не уплатившего по своим налоговым обязательствам.

¹ Методические рекомендации проведения налогового мониторинга и предпроверочного анализа на основе среднеотраслевых индикаторов. Приказ ФНС России от 23 июля 2009 г. № ММ-8-1\24 gsn@