

3.15. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И МЕТОДИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ

Яшина Н.И., д.э.н., профессор кафедры «Финансы» финансового факультета;
Кравченко В.С., ассистент кафедры «Финансы» финансового факультета;
Комиссаров А.В., соискатель кафедры «Финансы» финансового факультета

ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

В статье предлагается комплексная методика, позволяющая дать оценку финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе их многокритериального оценивания с учетом коэффициента финансового риска. Методика способствует снижению риска несвоевременной и не в полном объеме уплаты организациями обязательных платежей в бюджет, разработке методов работы с должниками в бюджет.

В условия перехода экономики Российской Федерации на инновационный путь развития необходим поиск дополнительных централизованных источников финансовых ресурсов. Этому должна способствовать своевременная мобилизация налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, которая заключается в работе налоговых органов по снижению задолженности в бюджет, работе с убыточными предприятиями и предприятиями-недоимщиками.

Данные Федеральной налоговой службы РФ свидетельствуют о том, что суммарная задолженность в бюджет на 1 мая 2012 года составила 766,1 млрд. руб. Больше одной трети задолженности приходится на недоимку [10]. Доля убыточных организаций в 1-м квартале 2012 г. составила 35%. Убыток в размере 396,5 млрд. руб. в первом квартале 2012 г. имели 20,2 тыс. российских организаций [11]. Очевидно, что число убыточных и низкорентабельных предприятий остается на довольно высоком уровне. Для более эффективной работы налоговых органов с данными плательщиками и выполнением задач, поставленных в ходе исследования, считаем целесообразным, изучить и уточнить понятия «убыточное предприятие», «предприятие-недоимщик».

В письме Государственной налоговой службы РФ «Порядок регистрации счетов недоимщиков в налоговых органах» от 30 августа 1996 г. №ВГ-4-12/56Н дано определение предприятия-недоимщика: «Юридические лица по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций), их представительства и филиалы, являющиеся самостоятельными субъектами налогообложения, иностранные юридические лица, их представительства и филиалы, ведущие хозяйственную деятельность на территории РФ, имеющие задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды именуется предприятия-недоимщиками».

Толковый словарь Н.Д. Ушакова трактует недоимщика, как плательщика налога или другого сбора, не выплативший его полностью в срок [9]. Согласно современному толковому словарю русского языка Т.Ф. Ефремовой: «Недоимщик – физическое или юридическое лицо, за которым числится недоимка» [3].

Согласно Налоговому кодексу РФ (НК РФ): «Недоимка – сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок» [1, ст. 11]. Очевидно, наличие недоимки является одной из причин возникновения бюджетной кредиторской задолженности. Несвоевременная или не в полном объеме уплата налоговых платежей приводит к уменьшению доходной части бюджета, не позволяет в полном объеме производить финансирование его расходной части, в том числе и оплаты уже выполненных работ и оказанных услуг.

Налогоплательщик – юридическое лицо может сам погасить возникшую недоимку и тем самым не иметь статуса предприятия – недоимщика, в противном случае это сделает налоговый орган, выявивший недоимку в ходе проведения налоговой проверки.

К несвоевременной уплате обязательных отчислений в бюджет, приводят и экономические последствия наличия убытка в деятельности предприятия. Понятие «убытки» можно понимать в экономическом и юридическом значении. Экономическое значение убытка можно рассматривать с позиции бухгалтерского и налогового учета.

Бухгалтерский убыток представляет собой конечный отрицательный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса [6].

Согласно п. 8 ст. 274 НК РФ убыток – отрицательная разница между доходами, определяемыми в соответствии с главой 25 НК РФ, и расходами, учитываемыми в целях налогообложения в порядке, предусмотренном главой 25 НК РФ [1].

В данном случае интерес представляет понятие убытка с точки зрения налоговых органов, где убыток рассматривается как потенциальный налог на прибыль. При этом убыточное предприятие может, как быть предприятием – недоимщиком по налогу на прибыль и другим налогам, так и не быть им. С позиции налоговых органов под убыточным предприятием следует понимать предприятие, имеющее потенциальную задолженность по налогу на прибыль в бюджет, следовательно, убыточное предприятие можно квалифицировать как потенциальное предприятие-недоимщик. Специалисты налоговых органов рассматривают убыточное предприятие как объект принятия решения для налоговых органов.

Таким образом, рассматривая понятия убыточного предприятия и предприятия-недоимщика, практически все авторы выделяют в качестве их основных признаков только наличие убытка или задолженности в бюджет соответственно. Соглашаясь с таким подходом, необходимо все же уделить особое внимание учету влияния специфических показателей оценки финансового состояния организаций на исследуемые предприятия. Значения данных показателей ниже нормативных характеризуют организации как убыточные предприятия или предприятия-недоимщики.

Мы считаем, что под предприятием-недоимщиком следует понимать предприятие, имеющее устойчивую задолженность в бюджет, сопровождающуюся ростом пени, штрафов, которое характеризуется значениями показателей абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, степень платежеспособности по текущим обязательствам, соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, а также периодов оборота денежных средств и готовой продукции, налоговой нагрузки по налогу на прибыль или налогового учета, значениями показателей с отрицательной динамикой.

Мы считаем, что под убыточным предприятием, следует понимать предприятие, осуществляющее такую финансово-хозяйственную деятельность, при которой возникает отрицательная разница между доходами и расходами, определяемыми на основании данных бухгалтерского или налогового учета, приводящая к снижению собираемости налогов в бюджет. При этом данная хозяйственная деятельность предприятия может быть оценена количественно рядом показателей, входящих в систему критериев оценки финансово-хозяйственной деятельности, к которым относятся:

- коэффициенты текущей ликвидности;
- коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами;
- рентабельности продаж;
- соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- периоды оборота дебиторской задолженности, кредиторской задолженности;
- период оборота готовой продукции, показатель налоговой нагрузки по налогу на прибыль.

Недостаточное внимание и отсутствие методик, которые позволили бы дать комплексную оценку финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков в целях эффективного мониторинга налогоплательщиков приводят к недоплате налогов в бюджеты различных уровней. В то же время налоговые органы заинтересованы в информации о платежеспособности организаций-налогоплательщиков, а так же их возможности эффективно и быстро справляться с возникшими трудностями. Сегодня налоговым органам необходим эффективный инструмент оценки финансового состояния организаций в целях снижения задолженности в бюджеты. В связи с этим возникла необходимость в разработке и применении комплексного подхода к оценке финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе их многокритериального ранжирования с учетом коэффициента финансового риска. Данный подход включает в себя методику определения финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе определения коэффициента финансового риска с учетом показателей рентабельности и ликвидности и методику многокритериального экспертного оценивания убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе формирования эффективного множества, что позволяет обоснованно дифференцировать работу налоговых органов к организациям-налогоплательщикам в целях обнаружения и своевременного предупреждения неисполнения обязанности предприятий по уплате обязательных платежей в бюджет.

Целью методики является комплексная оценка финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе их многокритериаль-

ного ранжирования с учетом коэффициента финансового риска.

Средством достижения цели является использование экономико-математических и статистических методов, таких как статистическое наблюдение, метод группировок, коэффициентный метод, метод Парето, метод стандартизированных показателей.

Выбор и обоснование системы показателей оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, на основе использования только официальной информации – финансовой отчетности, представляемой в налоговые органы является важной задачей для налоговых органов и других субъектов хозяйствования. Считаем, что система коэффициентов, отобранных для оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, должна быть сформирована с учетом следующих требований.

- Во-первых, предложенные коэффициенты должны быть максимально информативными.
- Во-вторых, коэффициенты должны рассчитываться только на основе данных существующей финансовой отчетности, утвержденной на территории Российской Федерации.
- В-третьих, отобранные коэффициенты должны позволять осуществлять оценку убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков как в пространстве (например, в сравнении с другими территориями), так и во времени (ежемесячно, поквартально и за ряд лет).

На сегодняшний день для работы налоговых органов система показателей оценки финансового состояния исследуемых предприятий не разработана в должной мере, а основу оценки их финансового состояния, исходя из действующей нормативно-правовой базы, составляют показатели кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Следует отметить, что финансовый результат является одним из важнейших показателей деятельности предприятия. Он является отправной точкой в оценке финансового состояния налоговыми органами убыточных предприятий. Таким образом, показатели рентабельности, отражающие финансовый результат деятельности предприятия, характеризующие степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств являются основой для реализации благоприятной налоговой политики для предприятия. Налоговые органы заинтересованы в повышении прибыльности предприятия, особенно показателя рентабельности продаж предприятия, свидетельствующего о расширении налогооблагаемой базы, что напрямую влияет на рост доходов бюджета. С показателями рентабельности связаны показатели ликвидности. Для эффективного функционирования предприятия всегда необходим компромисс между его ликвидностью и рентабельностью. Отметим, что в целях оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков налоговые органы наиболее часто используют именно показатели рентабельности и ликвидности.

Показатели данной системы оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков информативны и доступны. Они наилучшим образом характеризуют оценку финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, что способствует выбору оптимальных условий работы с данными налогоплательщиками. Указанные коэффициенты могут применяться для сравнения получен-

ных результатов оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий – недоимщиков за различные периоды времени, для сравнения показателей конкретного предприятия с аналогичными показателями других предприятий. Данные показатели предусматривают возможность определения их нормативных значений по видам экономической деятельности в современных условиях. Отметим, что уточнение понятий убыточного предприятия и предприятия-недоимщика происходит, в том числе через набор показателей оценки финансового состояния предприятия, включающего в себя показатели рентабельности продаж и ликвидности.

При оценке эффективности решений, принимаемых при наличии нескольких противоречивых критериев, в данном случае рентабельности и ликвидности, необходим многокритериальный подход, приводящий к необходимости поиска компромиссных решений при комплексной оценке финансового состояния организаций. На основе вышеизложенного целесообразным является применение методики многокритериального экспертного оценивания финансового состояния убыточных предприятий, предприятий-недоимщиков на основе оценочной системы, с использованием метода Парето, включающей показатели рентабельности и ликвидности. Показатели, используемые при оценке надёжности расчетов с бюджетом

предприятий-недоимщиков и убыточных предприятий, могут быть не сопоставимы. Причиной этого могут являться, к примеру, инфляционные процессы в экономике. Для достижения сопоставимости показателей необходимо осуществить их стандартизацию. Процедура стандартизации показателей подробно описывалась в [5, с. 118].

В качестве объекта исследования выбраны убыточные предприятия, состоящие на учете в Управлении Федеральной налоговой службы по Нижегородской области. Для исследования были отобраны крупные предприятия Нижегородской области по разделу обрабатывающие производства, так как именно они на сегодняшний день обеспечивают наибольшие поступления в областной бюджет. При этом наибольшее число убыточных предприятий приходится на подразделы:

- производство транспортных средств и оборудования;
- производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования;
- производство машин и оборудования [8].

Для суждения о степени ненадёжности предприятия с точки зрения своевременности расчетов с бюджетом используются показатели рентабельности продаж и коэффициента текущей ликвидности. Табл. 1 отражает исходные стандартизированные показатели рентабельности и ликвидности исследуемых предприятий за 2012 г.

Таблица 1

ИСХОДНЫЕ СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Номер предприятия	Наименование предприятия	Коэффициент рентабельности продаж (Крент)	Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)
1	Нижегородский машиностроительный завод (НМЗ), ОАО	0,68	0,82
2	ОАО «КОММАШ»	0,56	0,92
3	ОАО «Богородский машиностроительный завод»	0,58	0,92
4	ОАО «Лысковский электротехнический завод»	0,60	0,83
5	ОАО «Арзамасский приборостроительный завод»	0,50	0,82
6	ОАО «Нижегородский авиастроительный завод» Сокол»	0,60	0,90
7	ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход»	0,87	0,83
8	ОАО «Завод Красная Этна»	0,76	0,95
9	ОАО «Гидромаш»	0,56	0,86
10	ОАО ПКО «Теплообменник»	0,45	0,70
11	ОАО «Павловский автобус»	0,67	0,90
12	ОАО «Газ»	0,77	1,00
13	ОАО «Легмаш»	0,67	0,64
14	ООО «Сервисцентр»	0,60	0,92
15	ОАО «ГЗАС им. А.С.Попова»	0,68	0,68
16	ОАО «Дробмаш»	0,74	0,87
17	ООО «Мобил ГазСервис»	0,74	0,84
18	Завод Фрезерных Станков ООО	0,62	0,91
19	ООО «САМОТЛОР-НН»	0,58	0,78
20	«Нижегородские моторы»(ООО)	0,81	0,86
21	ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	0,56	0,78
22	ООО «Арзамасский электромеханический завод»	0,68	0,86
23	ЭЛЕКТРОМАШ ЗАВОД ФГУП	0,61	0,90
24	ООО «Павловский автобусный завод»	0,59	0,80
25	ООО «Ремсервис»	0,59	0,91
26	ООО Автомеханический завод	0,58	0,91
27	ТОИР ЗАО	1,00	0,79
28	ООО «Сосновкаавтокомплект»	0,59	0,93
29	ООО «Навашинский машиностроительный завод	0,78	0,94
30	« ООО «ШСРЗ»	0,58	0,90
31	ОАО «Чкаловская судовой верфь»	0,63	0,92
32	ООО « ЛИК АВТО»	0,58	0,68
33	«Объединенный инженерный центр»(ООО)	0,59	0,76
34	«ЛИР» (ООО)	0,70	0,83
35	«АВТОДЕТАЛЬ»(ООО)	0,62	0,93

Для реализации данной методики целесообразно использовать графический метод решения. На координатную плоскость наносятся точки. Каждая точка характеризуется стандартизированными значениями показателей рентабельности и ликвидности. Оптимизация решений по выбору ненадежных предприятий-недоимщиков и убыточных предприятий будет происходить при увеличении показателя *Крент* и увеличении показателя *Кмл*. Рис. 1 отражает графическое решение задачи.

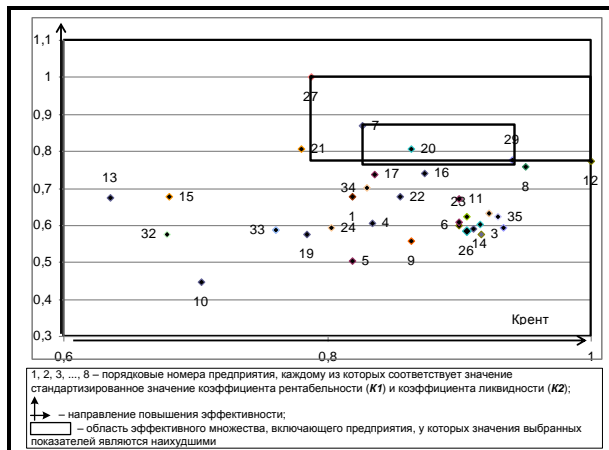


Рис. 1. Графическое решение задачи

Методика многокритериального экспертного оценивания финансового состояния убыточных предприятий, предприятий-недоимщиков на основе формирования эффективного множества позволяет разделить все предприятия на две группы – входящие и не входящие в эффективное множество. На ее основе можно выявить группу неплатежеспособных предприятий – все показатели, которых вошли в эффективное множество. В эффективное множество попадают ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход», ОАО «Газ», «Нижегородские моторы» (ООО), ТОИР ЗАО, ООО «Навашинский машиностроительный завод».

В работе налоговых органов особый контроль должен осуществляться за предприятиями-недоимщиками и убыточными предприятиями, которые характеризуются низким уровнем финансового менеджмента. По-

этому для дальнейшего ранжирования убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков предлагается использовать методику оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе определения коэффициента финансового риска с учетом показателей рентабельности и ликвидности. Предложенная методика позволяет провести группировку убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков как входящих так и не входящих в эффективное множество.

Оценка финансового состояния с учетом показателей рентабельности и ликвидности убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков определяется значением совокупного нормированного коэффициента финансового риска по данному предприятию, который складывается как интегральный показатель соответствующих оценок по группам показателей рентабельности и ликвидности, и сравнивается со значением нормативного совокупного коэффициента финансового риска, отражающего нормативное значение организаций, относящихся к группе высокой, удовлетворительной, низкой оценки финансового состояния. Для определения коэффициента финансового риска по каждому убыточному предприятию и предприятию-недоимщику используется следующая формула:

$$K_{фр} = |1 - K_j / K_{нфс}| \times 100\% \quad (1),$$

где K_j – среднее значение j -го показателя исследуемого предприятия;

$K_{нфс}$ – итоговый стандартизованный показатель значения норматива оценки финансового состояния с учетом показателей рентабельности и ликвидности исследуемых предприятий, определяемый как:

$$K_{нфс} = \sum_{i=1}^z K_j / z \quad (2),$$

где z – количество убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков.

Результаты расчет итогового стандартизованного показателя, норматива и коэффициента финансового риска убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков Нижегородской области за 2012 г., используя формулы (1, 2), представлен в табл. 2.

Таблица 2

РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ ИТОГОВОГО СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОКАЗАТЕЛЯ, НОРМАТИВА И ЗНАЧЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТА ФИНАНСОВОГО РИСКА УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ – НЕДОИМЩИКОВ

Наименование предприятия	Итоговый стандартизованный показатель	Норматив	Модуль значения коэффициента финансового риска, %
Нижегородский машиностроительный завод (НМЗ), ОАО	1,50	1,5	0
ОАО «КОММАШ»	1,48	1,5	2
ОАО «Богородский машиностроительный завод»	1,49	1,5	0
ОАО «Лысковский электротехнический завод»	1,44	1,5	4
ОАО «Арзамасский приборостроительный завод»	1,32	1,5	12
ОАО «Нижегородский авиастроительный завод»Сокол»	1,50	1,5	0
ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход»	1,70	1,5	13
ОАО «Завод Красная Этна»	1,71	1,5	14
ОАО «Гидромаш»	1,42	1,5	5
ОАО ПКО «Теплообменник»	1,15	1,5	13
ОАО «Павловский автобус»	1,57	1,5	5
ОАО «Газ»	1,75	1,5	17
ОАО «Легмаш»	1,31	1,5	13
ООО «Сервисцентр»	1,52	1,5	1

Наименование предприятия	Итоговый стандартизованный показатель	Норматив	Модуль значения коэффициента финансового риска, %
ОАО «ГЗАС им. А.С.Попова»	1,36	1,5	10
ОАО «Дробмаш»	1,61	1,5	8
ООО «Мобил ГазСервис»	1,57	1,5	5
Завод Фрезерных Станков ООО	1,53	1,5	2
ООО «САМОТЛОП-НН»	1,36	1,5	9
«Нижегородские моторы»(ООО)	1,67	1,5	11
ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	1,34	1,5	10
ООО «Арзамасский электромеханический завод»	1,53	1,5	2
ЭЛЕКТРОМАШ ЗАВОД ФГУП	1,51	1,5	1
ООО «Павловский автобусный завод»	1,40	1,5	7
ООО «Ремсервис»	1,50	1,5	0
ООО Автомеханический завод	1,49	1,5	1
ТОИР ЗАО	1,79	1,5	19
ООО «Сосновскавтокомплект»	1,53	1,5	2
ООО «Навашинский машиностроительный завод	1,72	1,5	15
« ООО «ШСРЗ»	1,47	1,5	2
ОАО «Чкаловская судверфь»	1,55	1,5	4
ООО «ЛИК АВТО»	1,25	1,5	16
«Объединенный инженерный центр»(ООО)	1,35	1,5	10
«ЛИР» (ООО)	1,53	1,5	2
«АВТОДЕТАЛЬ»(ООО)	1,55	1,5	4

Таблица 3

ГРУППЫ ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ И УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Оценка финансового состояния	Предприятия, не вошедшие в эффективное множество		Предприятия, образующие эффективное множество	
	Высокая	Удовлетворительная	Низкая	Критическое финансовое состояние
Название группы	Недоимщик-потенциальный плательщик	Недоимщик с низким риском неуплаты задолженности	Недоимщик с высоким риском неуплаты задолженности	Недоимщик-банкрот

Таблица 4

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ НА ГРУППЫ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Группы убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков		Предприятия, образующие эффективное множество	По эффективному множеству	
			Предприятия, не вошедшие в эффективное множество	
Исходя из значения коэффициента финансового риска	Недоимщик-потенциальный плательщик	-	ООО «Мобил ГазСервис», ОАО «Павловский автобус», ОАО «Гидромаш», «Автодеталь»(ООО), ОАО «Чкаловская судверфь», ОАО «Лысковский электротехнический завод», «ЛИР»(ООО), ООО «ШСРЗ», Завод Фрезерных Станков ООО, ООО «Сосновскавтокомплект», ООО «Арзамасский электромеханический завод», ОАО «КОММАШ», ООО Автомеханический завод, Электромаш завод ФГУП, ООО «Сервисцентр», ООО «Ремсервис», ОАО «Нижегородский авиастроительный завод»Сокол	
	Недоимщик с низким риском неуплаты задолженности	-	«Объединенный инженерный центр»(ООО), ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. ЛЕНИНА», ОАО «ГЗАС им. А.С. Попова», ООО «САМОТЛОП-НН», ОАО «Дробмаш», ООО «Павловский автобусный завод»	
	Недоимщик с высоким риском неуплаты задолженности	ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход», «Нижегородские моторы»(ООО)	ОАО ПКО «Теплообменник», ОАО «Завод Красная Этна», ОАО «Легмаш», ОАО «Арзамасский приборостроительный завод».	
	Недоимщик-банкрот	ОАО «Газ», ТОИР ЗАО, ООО «Навашинский машиностроительный завод»	ООО « ЛИК АВТО»	

На основе полученных данных можно сделать вывод, что агрессивную финансовую политику проводят предприятия ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход», «Нижегородские моторы» (ООО), ОАО «Газ», ТОИР ЗАО, ООО «Навашинский машиностроительный завод», ОАО ПКО «Теплообменник», ОАО «Завод Красная Этна», ОАО «Легмаш», ОАО «Арзамасский приборостроительный завод», ООО « ЛИК АВТО». Следовательно, именно по

этим предприятиям со стороны работников Управления Федеральной налоговой службы РФ по Нижегородской области должен быть установлен мониторинг оценки финансового состояния предприятий.

Результатом обобщения двух методик является получение групп предприятий-недоимщиков и убыточных предприятий, сформированные исходя, из оценки их финансового состояния и позволяющих получить полную

информацию о возможности несвоевременной и не в полном объеме уплаты данными организациями обязательных платежей в бюджет. Табл. 3 отражает группы предприятий-недоимщиков и убыточных предприятий.

Итоговое распределение на группы убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, состоящих на учете в Управлении Федеральной налоговой службы РФ по Нижегородской области, в зависимости от оценки финансового состояния отражает табл. 4.

На основе представленной группировки убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков предлагаются следующие условия работы налоговых органов с убыточными предприятиями и предприятиями-недоимщиками.

1. Недоимщик – потенциальный плательщик. Эти предприятия можно охарактеризовать, как обладающие высокой оценкой финансового состояния. Налоговые органы целесообразно проведение мониторинга данных организаций в текущем порядке. Предприятия проводят умеренную политику управления оборотным капиталом.
2. Недоимщик с низким риском неуплаты задолженности. Такие организации характеризуются удовлетворительной оценкой финансового состояния. Риск несвоевременной и не в полном объеме уплаты обязательных платежей в бюджет организациями невысок. Целесообразно использовать психологический метод воздействия на должника в бюджет. Предприятия проводят «идеальную» политику управления оборотным капиталом.
3. Недоимщик с высоким риском неуплаты задолженности. Такие организации характеризуются предкризисной ситуацией. Риск несвоевременной и не в полном объеме уплаты обязательных платежей в бюджет организациями высок. Необходимо особый контроль со стороны налоговых органов за деятельностью данных предприятий. В случае нарушения сроков погашения недоимки налоговые органы используют принудительные меры взыскания и применение штрафных санкции, принуждающих их осуществлять своевременно расчеты с бюджетом. Предприятия реализуют агрессивную модель управления оборотным капиталом.
4. Недоимщик-банкрот. Предприятие характеризуется кризисной оценкой финансового состояния. Необходим особый контроль со стороны налоговых органов. Высока вероятность банкротства предприятия, как по собственной инициативе, так и по инициативе налоговых органов.

Проведенный с помощью комплексной методики анализ группы предприятий обрабатывающих производств Нижегородской области позволяет определить наиболее неплатежеспособных из них, имеющих риск несвоевременной не в полном объеме уплаты обязательных платежей в бюджет. Данная методика позволяет выявить предприятия, находящиеся в кризисном состоянии, для которых целесообразно инициирование процедуры банкротства, безусловно, при наличии критериев несостоятельности (банкротства) организаций в соответствии с действующим законодательством. С помощью предложенной методики, возможно, производить группировку и ранжирование убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков. Таким образом, комплексное непрерывное наблюдения, анализ и информация о количественных параметрах убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков позволяет обеспечить возможность сотрудникам налоговых органов их оперативной и достоверной оценки, а значит, способствовать принятию эффективных управленческих решений по мониторингу плательщиков.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н (ред. от 24 дек. 2010 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Ефремова Т.Ф. Толковый словарь русского языка года [Электронный ресурс] / под ред. Т.Ф. Ефремовой. – Режим доступа: <http://www.slovoedia.com/15/192-0.html>.
4. Кокин А.С. и др. Финансовый менеджмент [Текст] : монография / А.С. Кокин, В.Н. Ясенев, Н.И. Яшина. – Нижний Новгород, 2006. – 580 с.
5. Кравченко В.С. Повышение эффективности управления при работе с убыточными предприятиями и предприятиями-недоимщиками на основе многокритериальной оценки результатов их деятельности [Текст] / В.С. Кравченко // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – №4. – С. 117-120.
6. Любушин Н.П. Экономический анализ [Текст] : учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.
7. Россия в цифрах : 2011 [Текст] : стат. сб. / Росстат. – М., 2011. – 857 с.
8. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Нижегородской области : официальный сайт. Режим доступа : <http://nizhstat.gks.ru>
9. Ушаков, Н.Д. Толковый словарь [Электронный ресурс] / Н.Д. Ушаков. Режим доступа : <http://feb-web.ru/feb/ushakov/ush-abc/default.asp>.
10. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: http://www.nalog.ru/nal_statistik/.
11. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

Ключевые слова

Предприятие-недоимщик; убыточное предприятие; комплексная методика; бюджет; задолженность; риск несвоевременной и не в полном объеме уплаты; оценка финансового состояния; группа; политика управления оборотным капиталом; условия расчета с бюджетом.

Яшина Надежда Игоревна

Кравченко Валентина Сергеевна

Комиссаров Андрей Викторович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что на сегодняшний день отсутствуют резульативные методики оценки и мониторинга налоговыми органами финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков. Совершенствование работы налоговых органов с предприятиями-недоимщиками и убыточными предприятиями является важным способом мобилизации резервов налоговых поступлений, способствующих реализации функций государственного управления, переходу Российской Федерации на инновационный путь развития.

Научная новизна и практическая значимость. В статье разработана комплексная методика, включающая в себя методику многокритериального экспертного оценивания, основанную на методе Парето, и методику оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе определения коэффициента финансового риска с учетом показателей рентабельности и ликвидности. Авторы отмечают, что на сегодняшний день существуют различные трактовки понятий «убыточное предприятие» и «предприятие-недоимщик» и предлагает уточнение данных понятий через набор показателей оценки финансового состояния организаций, используемых в предложенном подходе. Разработанная методика позволяет получить матрицу оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, на основе, которой выделяются 4 группы организаций-налогоплательщиков, позволяющие получить информацию о возможности несвоевременной и не в полном объеме уплаты обязательных платежей в бюджет. Практическая значимость заключается в возможности принятия эффективных управленческих решений на основе разработанной методики в области управления финансами, как на уровне предприятия, так и в области реализации налогово-бюджетной политики.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.
Кокин А.С., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»