

Н.В. Авдеева

МЕТОДИКА АНАЛИЗА БИЗНЕС-ПЛАНА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБКООПЕРАЦИИ

На сегодняшний день существует определенная необходимость составления бизнес-плана финансово-хозяйственной деятельности в торговых организациях. Для успешной работы организация должна четко планировать свою деятельность, а именно просчитывать основные финансовые показатели деятельности, а также прогнозировать свои налоговые риски. Ведущими экономистами предлагается большое количество методик формирования бизнес-плана организации в целом, но составление бизнес-плана финансово-хозяйственной деятельности ложится на плечи экономистов торговых организаций.

Ключевые слова: бизнес - план, налоговая нагрузка, налоговые риски.

В современных экономических условия необходимость планирования развития организации продиктована тем, что только быстро реагирующие на изменение внешних и внутренних факторов организации могут выжить в условиях жесткой конкуренции. Это будет возможным лишь в том случае, если в организации хорошо развита система планирования. Кроме того, планирование является основой всей деятельности организации, так как без него невозможно обеспечивать согласованность в работе, контролировать бизнес-процессы, определять потребность в ресурсах, а также стимулировать работников.

Планирование как экономическую категорию можно рассматривать с управленческой и общэкономической точек зрения. Одной из центральных функций управления является планирование. Функции управления направлены на достижение цели, которая формируется в рамках функции планирования. Также целью планирования является жесткое регламентирование поведения объектов в процессе реализации поставленных перед ним целей.

В последние годы в российскую хозяйственную жизнь стремительно внедряется понятие бизнес-плана. Цель разработки бизнес-плана - спланировать хозяйственную деятельность фирмы на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов. Этот документ почти всегда готовится для использования внешних источников финансирования инвестиций: заемных финансовых средств от кредитора (банковских и других кредитов, облигационных займов), привлеченных финансовых средств инвестора (от продажи акций, паевых и иных взносов), бюджетных инвестиционных ассигнований. Существует и другая функция бизнес-плана — планирование всей хозяйственной деятельности фирмы. В идеале один и тот же бизнес-план должен выполнять обе названные функции, но на практике бизнес-план, ориентированный на получение внешнего финансирования, и бизнес-план для внутреннего пользования имеют существенные различия как по структуре, так и по содержанию. Если рассматривать бизнес —

план как источник информации для получения финансовых ресурсов извне, то тогда есть определенные требования к составлению такого бизнес-плана.

Бизнес-план — это документ, на основании которого инвестор или кредитор составляет свое мнение о фирме и принимает решение о предоставлении ей средств. Поэтому при составлении бизнес-плана необходимо прежде всего представлять, кому он будет адресован: кредитору или инвестору, поскольку у этих двух групп заимодавцев различные цели, а следовательно, и различные принципы оценки бизнес-плана.

Существует несколько видов бизнес-плана: (рис. 1)

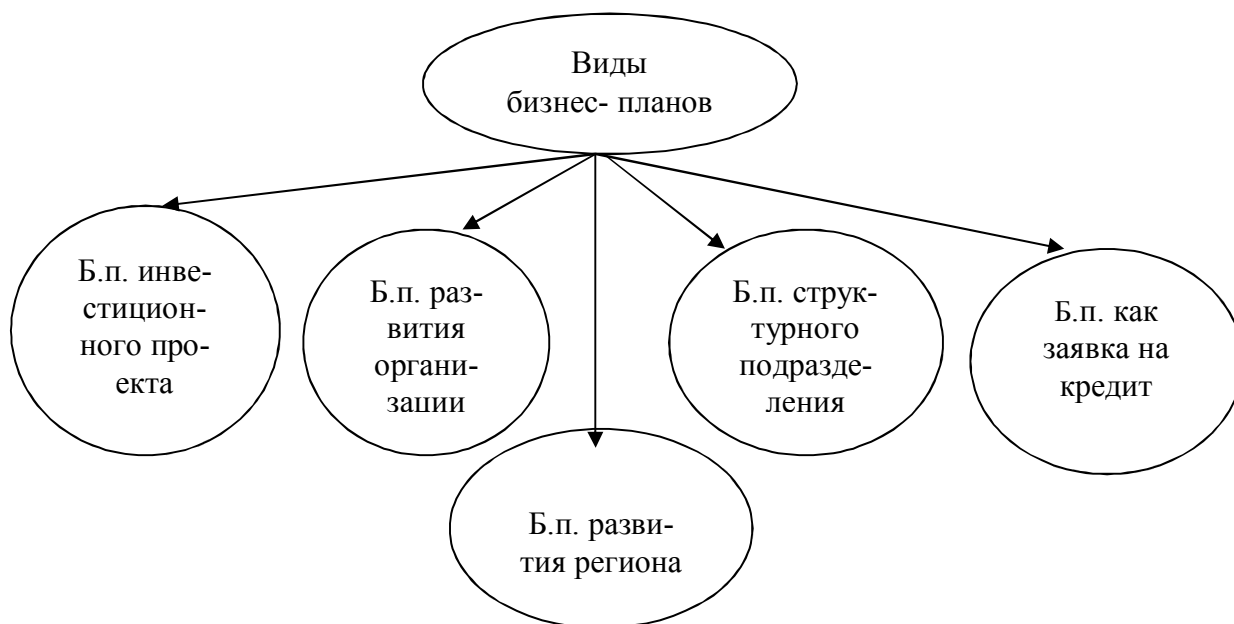


Рисунок 1 - Виды бизнес-планов

Как правило, бизнес-план включает следующие разделы:

- 1) маркетинг
- 2) производство
- 3) финансы

Многие предприятия из года в год занимаются более конкретно составлением бизнес-плана финансово-хозяйственной деятельности. Он помогает спрогнозировать такие показатели, как прибыль, доходы, расходы, объем выручки, рентабельность отдельных показателей и т.д. В конце года бухгалтеры или экономисты организации подводят итоги по выполнению плана, сопоставляют плановые и фактические показатели, тем самым анализируют эффективность деятельности организации за данный период. В научной литературе, как правило, не встречаются модели анализа бизнес-планов финансово-хозяйственной деятельности, поэтому в каждой организации ведущие экономисты могут разрабатывать и предлагать свои методики анализа. На примере ПО «Опт-Торг» можно показать теоретико-практическую методику формирования бизнес-плана финансово-хозяйственной деятельности. Она будет выглядеть следующим образом: (рис. 2)

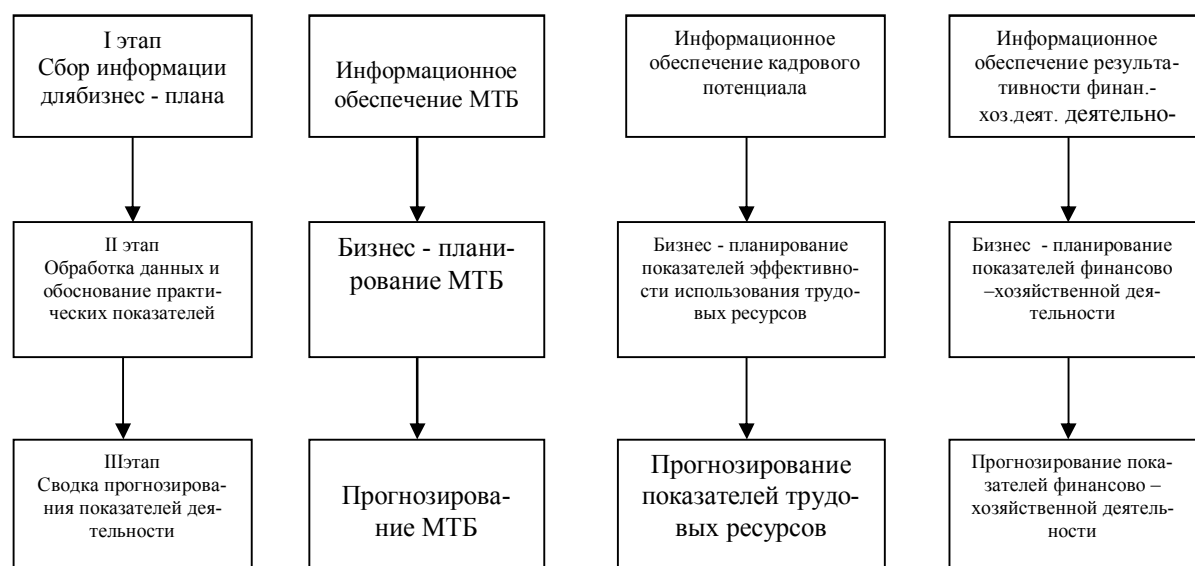


Рисунок 2 - Теоретико-практическая методика формирования бизнес-плана финансово–хозяйственной деятельности предприятия

Закладываемые показатели и модели для анализа бизнес-плана финансово-хозяйственной деятельности могут быть абсолютно разными, это уже зависит от деятельности организации.

Организация, составляя бизнес-план не должна забывать и о налоговом планировании. Сущность налогового планирования заключается в признании за каждым налогоплательщиком права использовать все допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств, а также прогнозировать риск выездной налоговой проверки и налоговых рисков.

Своевременный контроль платежеспособности организации для исполнения налоговой нагрузки и снижения налоговых рисков проведение контрольных мероприятий является важным условием благополучного развития и функционирования экономических субъектов. Налоговый риск с точки зрения налогоплательщика – это вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств для налогоплательщика: доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки. Такие обстоятельства могут быть связаны с возникшими разногласиями между налогоплательщиками и налоговыми органами в трактовке налогового законодательства, либо же признанием сделки недействительной (притворной или мнимой), которые могут обернуться для хозяйствующего субъекта действительным возрастанием налогового бремени.

Налоговый риск с точки зрения государства трактуется как вероятность недополучения налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды из-за применения налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу тех или иных недостатков в налоговом законодательстве.

Снижение налоговых платежей со стороны налогоплательщика вызывает интерес у налоговых органов, что сказывается на увеличении налоговых рисков

у налогоплательщиков, а вследствие этого и вероятность проведения выездной проверки.

В целях создания единой системы планирования выездных налоговых проверок, повышения налоговой дисциплины и грамотности налогоплательщиков, а также совершенствования организации работы налоговых органов при реализации полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, Приказом ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ утверждена Концепция системы планирования выездных налоговых проверок и Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. Данная Концепция, с одной стороны, повышает налоговую грамотность и дисциплинированность налогоплательщиков, а с другой — выявляет наиболее вероятные «зоны риска», позволяя налоговым органам своевременно отреагировать на возможное совершение налоговых правонарушений и определить необходимые мероприятия налогового контроля.

Основная идея Концепции заключается в том, чтобы разделить налогоплательщиков на тех, кто требует повышенного налогового контроля, и тех, для кого достаточно текущего мониторинга. Если у организации нет признаков уклонения от налогообложения, а у налоговых органов нет претензий к отчетности, то, скорее всего, выездная проверка проводиться не будет. Главным новшеством этой концепции является выработка общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков. Эти критерии были опубликованы на сайте ФНС России www.nalog.ru. С помощью приведенных критериев руководство организации может само просчитать, каковы будут его налоговые риски.

В концепции системы планирования выездных налоговых проверок существует определенный алгоритм, согласно которому должны придерживаться налоговые органы при отборе объектов выездных проверок. Отбор основан на качественном и всеобщем анализе всей информации, которой располагают налоговые органы, и определении на ее основе «Зон риска» совершения налоговых правонарушений.

Данная Концепция преследует следующие цели: (рис. 3). Если у налогового органа есть информация об участии налогоплательщика в схемах ухода от налогообложения или минимизации налоговых обязательств, а также после проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика свидетельствуют о предполагаемых налоговых нарушениях, то в таком случае данный налогоплательщик является приоритетным для включения в план выездных налоговых проверок для определения налоговых рисков.

Концепция предполагает набор критериев определения оценки рисков, по которым налогоплательщик может анализировать свою финансово-хозяйственную деятельность. Эти же критерии используют и налоговые органы в процессе отбора объектов для проведения выездных проверок.



Рисунок 3 - Цели разработки Концепции

Данная концепция выделяет 12 критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщика, однако не по всем этим 12 показателям можно проанализировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Например, если проводить анализ по всем 12 критериям по организации, применяющей упрощенный режим налогообложения, то некоторые из них будут несопоставимы.

Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков:

1. 1 Налоговая нагрузка
2. Осуществление организацией финансово - хозяйственной деятельности с убытком в течение 2 - х и более календарных лет.
3. Доля вычетов по НДС от суммы начисленного налога равна либо превышает 89 % за 12 месяцев.
4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).
5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ.
6. Неоднократное приближение к предельному значению установленным НК РФ величин показателей, предоставляющих право применять спецрежимы.
7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за год.
8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с котрагентами-перекупщиками или посредниками без наличия разумных экономических или иных причин.
9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.
10. Неоднократная (2 и более раза) «миграция» между налоговыми органами.

11. Отклонение как минимум на 10 % уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

На основе данных показателей можно проанализировать торговую организацию, применяющую УСНО (табл. 1). Получившиеся показатели сравниваются с общедоступными критериями самостоятельной оценки рисков налогоплательщиков (по виду экономической деятельности - оптовая торговля).

13. Данная методика оценки финансово-хозяйственного положения организации позволяет налогоплательщику не только проверять свои налоговые риски, но и контролировать общее положение финансового состояния организации.

На основании расчетных данных организации делается вывод, что данная организация не подпадает под выездную проверку налоговой службы. В данной организации присутствуют некоторые показатели, которые приводят к риску проверки, однако если смотреть на ситуацию в целом в организации, то она стабильна.

14. Данная методика оценки финансово-хозяйственного положения организации позволяет налогоплательщику не только проверять свои налоговые риски, но и контролировать общее положение финансового состояния организации.

Таблица 1 - Критерии оценки риска налоговой проверки ПО «Опт-Торг» за 2013 г.

Показатели	2013 г.	Примечание
1. Налоговая нагрузка	1,2	0,84, (Организация находится на УСНО)
2. Осуществление организацией финансово - хозяйственной деятельности с убытком в течение 2 - х и более календарных лет	-	Убытка нет
3. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг) - Налоговые доходы - налоговые расходы	Трд < Тпр 0,6 0,8	Основание для включения ПО «Опт-Торг» в выездную проверку есть
4. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ	Норма: 9835,7 В организации: 11750	Основания для включения ПО «Опт-Торг» в выездную проверку нет
5. Неоднократное приближение к предельному значению установленных НКРФ величин показателей, предоставляющих право применять спецрежимы.	-	Организация уже находится на упрощенном режиме налогообложения

Показатели	2013 г.	Примечание
6. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за год	Сумма расходов не приближена к сумме доходов	Критерий актуален в отношении налога на доходы физических лиц. В этом смысле налоговую проверку может вызвать ситуация, когда доля профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 221 НК РФ, заявленных в налоговых декларациях физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в общей сумме их доходов превышает 83%.
7. Построение финансово - хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами - перекупщиками или посредниками без наличия разумных экономических или иных причин	-	Организация получает обоснованную экономическую выгоду по всем операциям с контрагентами.
8. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности	-	Ошибок в налоговой декларации у ПО «Опт-Торг» за 2013 г. выявлено не было.
9. Неоднократная (2 и более раз) «миграция» между налоговыми органами	-	Организация не меняла своего местоположения.
10. Отклонение как минимум на 10 % уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики	По отрасли рентабельность продаж: 13,8 Рентабел. продаж организации=4,82 Рентабельность активов норма: 10,8, у организации=11,44	Рентабельность продаж по в предприятие значительно ниже минимальной допустимой рентабельности. Срочно принять меры. Организация находится в зоне риска налоговой проверки. Необходимо: 1. Проанализировать уровень наценки и структуру затрат предприятия. 2. Определить, что стало причиной низкой рентабельности. 3. Подготовить объяснение, из которого будет понятно, что вынудило предприятие снизить наценки (например, скидки для привлечения покупателей), или почему оправдано увеличение расходов. Риск отсутствует Уровень рентабельности активов предприятия превышает допустимый минимальный уровень.

Таким образом, можно сделать вывод, что в бизнес-планирование финансово-хозяйственной деятельности можно включать и предварительный анализ 12 критериев оценки риска выездной налоговой проверки. Данное прогнозирование помогает руководству организации своевременно реагировать на резкое ухудшение работы предприятия, а также вовремя предостерегать себя от выездной налоговой проверки.

Список литературы

1. Приказ об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок (от 30 мая 2007 г. N ММ-3-06/333@) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>. Дата обращения: 21.03.2013.
2. Парушина, Н.В. Использование программного продукта «Альт - Финансы» в анализе и управление финансовым состоянием малого предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. Дата обращения 21.03.2013.
3. Пьянова, Н.В. Методология развития инновационных подходов в механизме управления расходами торговых организаций [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. Дата обращения 21.03.2013.
4. Лазаренко, Л.Е. Инновационные модели в системе управления затратами организации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. Дата обращения 21.03.2013.
5. Парушина, Н.А. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. Дата обращения 21.03.2013.
6. Анализ практики применения и моделирования процедур несостоятельности (банкротства) юридического лица и меры по совершенствованию законодательства в данной сфере [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. Дата обращения 21.03.2013.
7. Авдеева, Н.В. Разработка методики формирования бизнес - плана финансово - хозяйственной деятельности и комплексного анализа эффективности [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2013/235/3279>. Дата обращения 21.03.2013.
8. Авдеева, Н.В. Концептуальные подходы контроля налоговой нагрузки и оценки налоговых рисков для торговых организаций [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://sjes.esrae.ru/ru/3-r120>. Дата обращения: 23.03.2013.

Авдеева Наталия Владимировна

студентка факультета учета и информационных технологий

Орловского государственного института

e-mail: av-natali1992@mail.ru

Научный руководитель:

Парушина Наталья Валерьевна

д. э. н., заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита

Орловского государственного института экономики и торговли

e-mail: parushinan@rambler.ru