

Какую информацию налоговики получают при анализе бухгалтерской отчетности

На что обращают внимание налоговики при сравнении данных

Какие нарушения ищут налоговики у заемщиков

Зачем нужен финансовый анализ состояния налогоплательщиков

**Елена Фещенко,
ведущий налоговый консультант,
эксперт «ПНП»**

В распоряжении редакции «ПНП» оказались методические рекомендации для специалистов региональных налоговых служб. Документы разъясняют, на что нужно обращать внимание при анализе бухгалтерской отчетности налогоплательщиков. Напомним, что ее изучение проводится в рамках предпроверочного сравнительного анализа, а он является этапом системы планирования выездных налоговых проверок. Соответствующая Концепция утверждена приказом ФНС России от 30.05.07 № ММ-3-06/333@.

Анализ позволяет выявить отклонения показателей отчетности налогоплательщи-

ка по сравнению с предыдущими периодами, а также сопоставить эти данные со среднестатистическими показателями по отрасли. Поэтому интересно узнать, как именно проводится эта работа и на что обращают внимание проверяющие.

Простого сопоставления показателей для анализа недостаточно

Для проведения аналитической работы налоговикам предписывают показатели из бухгалтерской отчетности переносить в специально разработанные для этой цели эксельевые таблицы. В них из

соответствующих граф бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах переносятся показатели за два года — год сдачи отчетности и предшествующий. При этом также методичка содержит ссылки к системе электронной обработки данных (ЭОД) — программному комплексу, который используется для целей налогового администрирования.

Налоговиков интересует величина выручки, себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов, прибыли от продаж, суммы процентов к получению и уплате, доходов от участия в других организациях, прочих доходов и расходов. А также затраты по элементам: материальные, на оплату труда, отчисления на соцнужды, амортизация и прочие расходы.

Показатели изучаются с учетом рассчитанных отклонений в абсолютном значении и в процентном выражении относительно предшествующего года. Таким образом, уже на первом этапе внесенные данные сразу же наглядно показывают динамику изменений по отдельным статьям. А кроме того, выявляют, насколько отклонения расходных статей согласуются между собой и отклонениями по доходам.

На основании указанных показателей формируется общее представление о структуре расходов налогоплательщика. Оценивается влияние каждого элемента затрат на их общую величину. Те, которые имеют наибольший удельный вес, по итогам такого анализа выносятся в отдельный список элементов затрат. В зависимости от вида деятельности это

www.nalogplan.ru

Обратите внимание

На нашем сайте www.nalogplan.ru/nagruzka вы можете оценить вероятность проведения налоговой проверки самостоятельно.

могут быть расходы, связанные с оплатой труда, амортизационные отчисления, расходы на приобретение энергетических ресурсов или водопотребление, сырьевые и пр. Анализ структуры расходов проводится в динамике за несколько лет с учетом возможных причин их изменения. Существенный скачок какого-либо из элементов, особенно если он в целом изменил общую сумму затрат налогоплательщика, может вызвать желание провести углубленный анализ.

Для анализа «расходных» показателей их сравнивают со сведениями из налоговой отчетности. Данные о прямых и косвенных затратах берутся из декларации по налогу на прибыль. Учитывается информация о начисленных страховых взносах, о численности работающих и фонде оплаты труда. Налоговикам предписывается использовать любую возможность проверить заявленные данные (см. врезку на стр. 76).

Трудно представить, как именно инспекторы сопоставляют эти показатели. Правила формирования себестоимости продукции, работ и услуг в бухгалтерском учете существенно отличаются от налоговых. Многие из затрат могут быть в целях налогообложения прибыли отне-

как проверяют налоговые проверки

Анализ отчетности предполагает проверку ее данных

Налоговикам предписываются при проведении анализа в обязательном порядке использовать все доступные внутренние и внешние источники информации. Например, отчетность и учетная политика лиц, связанных с налогоплательщиком, сведения из информационных ресурсов (в том числе ПИК

«Таможня»), из регистрирующих органов (ГИБДД, Росрегистрация и др.) и поставщиков энергетических ресурсов, банковские выписки о движении денежных средств по расчетным и валютным счетам, данные о ценах на приобретаемые, производимые и (или) реализуемые товары, работы, услуги (например, торгово-промышленные палаты, биржи, органы статистики, интернет).

сены в косвенные расходы. Например, услуги подрядчиков, которым переданы некоторые из производственных функций. В то время как в бухгалтерском учете они в обязательном порядке сформируют себестоимость. В случае наличия нереализованной продукции, незавершенных работ на конец периода эти различия повлекут разницы в суммах расходов.

Формально бухгалтерская отчетность содержит информацию об этих различиях: именно они обуславливают возникновение временных разниц. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются и в бухгалтерском балансе, и в отчете о финансовых результатах. Однако компании вправе представлять эти суммы сальдировано (п. 19 ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина России от 19.11.02 № 114н). Пояснительная записка максимум раскроет суммы свернутых активов и обязательств и общие причины их возникновения. Но маловероятно, что в принципе возможно перечислить все суммы, из которых эти разницы сложились.

На основании первичных данных рассчитываются рентабельность продаж — как частное прибыли от продаж к выручке, и удельный вес отдельных затрат — материальных, на оплату труда, амортизационных и прочих — в себестоимости продаж. Напомним, что в бухгалтерском учете прибыль от продаж — это прибыль от обычных видов деятельности. Себестоимость по ней формируют и общехозяйственные расходы, то есть влияют на рентабельность. Доходы и расходы от реализации основных средств, материальных запасов, финансовых вложений (если это не является видом деятельности компании) относятся к прочим доходам и расходам. Таким образом, коэффициент рентабельности при проверке помогает оценить эффективность только основных видов деятельности организации. И именно этот результат сравнивают с аналогичными показателями по отрасли.

На основании показателя выручки и данных о поступлениях налогов и сборов формируют индекс налоговой нагрузки. При его расчете не учитываются

Данные бухгалтерской отчетности налоговики сопоставляют с показателями из налоговых деклараций. Но трудно представить, как именно

пени, штрафы и погашенная задолженность, имевшаяся на начало анализируемого года. Полученный результат также сравнивается со среднеотраслевыми значениями.

Заемные средства налогоплательщиков под особым контролем налоговиков

Следующим этапом налоговикам предписано оценить финансовую устойчивость налогоплательщика. Для этого определяют соотношение собственных и заемных средств в активах предприятия.

В первую очередь рассчитывается уровень собственных средств или коэффициент автономии. Он отражает финансовую структуру средств налогоплательщика. Показатель вычисляется на основании данных бухгалтерского баланса путем отнесения собственных средств к итогу баланса. Собственные средства представляют собой сумму итога раздела III «Капитал и резервы», показателя по строкам «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства» (в старых формах вместо этого показателя были «Резервы предстоящих расходов»). Она делится на показатель валюты баланса (итоговая строка разделов «Актив» или «Пассив»). Результат такого расчета выявляет, насколько обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами.

В системе ЭОД показатель считается стабильным, если его значение поддерживается на уровне не ниже 0,5. Но в мето-

www.nalogplan.ru



На нашем сайте все подписчики могут скачать таблицы с нормативами ФНС в формате Excel.

дических рекомендациях предъявляются более жесткие требования — критичным считается коэффициент менее 0,6.

Показатель финансовой зависимости представляет собой величину, обратную значению уровня собственных средств. Он рассчитывается как разница между единицей и уровнем собственных средств. Положительным считается значение показателя финансовой зависимости, которое не превышает 0,5.

Далее инспекторам предлагают провести анализ показателей в совокупности с данными отчетности с тем, чтобы сделать вывод о причинах финансовой зависимости предприятия. В методичке приведен пример такой комплексной оценки.

Низкий показатель коэффициента автономии обусловил убыток, который получила компания. При этом валюта баланса существенно возросла. В части «Пассива» это объяснило привлечение заемных средств. А в «Активе» баланс уравновесили краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения.

Для выводов налоговикам предлагаю более углубленно изучить причины изменения конкретных показателей. Эта работа проводится на основе анализа операций налогоплательщика по счетам.

как проверяют налоговые проверки

Для этого в банки направляются соответствующие запросы сразу после окончания отчетного (налогового) периода.

Отметим, что данные о движении денежных средств по расчетным и валютным счетам налогоплательщиков обязывают налоговиков использовать на всех этапах проверки, даже когда речь идет о структуре расходов. Применительно к ним не совсем ясно, чем сведения о платежах могут помочь их анализу и как платежи влияют на рентабельность. Ведь признание как доходов, так и расходов в бухгалтерском учете большинством компаний осуществляется по начислению.

Более очевидна причина внимания к движению денежных средств в последней части рекомендаций. Там налоговикам объясняют, как надо анализировать привлекаемые налогоплательщиками кредиты. Методичка предписывает оценивать их целесообразность, проанализировать процентные ставки и целевое использование полученных средств. А при установлении факта выплаты дивидендов следует удостовериться, за счет каких средств данные выплаты осуществляются. Если за счет заемных средств, то налоговикам предписано проконтролировать, чтобы проценты по таким заемным средствам не уменьшали налоговую базу по налогу на прибыль.

Предписано также проанализировать использование полученных дивидендов акционерами. Налоговики считают недопустимым получение в дальнейшем налогоплательщиком от этих акционеров займов в размере, сопоставимом выплаченным дивидендам.

Таким образом, несмотря на позицию КС РФ, налоговики и впредь собираются оценивать целесообразность и эффективность хозяйственных операций налогоплательщиков.

Финансовая устойчивость определяется для выявления признаков банкротства

Рассмотренными расчетами не ограничивается коэффициентный анализ деятельности налогоплательщика. Методичка предписывает использовать и другие показатели, например, содержащиеся в системе ЭОД. Но при этом замечено, что цель анализа не должна ограничиться лишь сравнением показателей за ряд периодов. В результате необходимо выявить конкретные причины, которые повлияли на формирование этих коэффициентов.

В частности, может быть рассчитан коэффициент собственного оборотного капитала. Он отражает, насколько собственный капитал участвует в формировании оборотных и внеоборотных активов. Для этого из показателя собственного капитала вычитается показатель раздела I «Внебиротные активы». Отрицательное значение показателя свидетельствует о дефиците. На основании чего делается вывод о финансировании оборотных и частично внеоборотных активов заемными средствами. Критичность такого положения оценивается при сопоставлении показателя собственного оборотного капитала с коэффициентом финансовой зависимости.

Если дивиденды выданы за счет заемных средств, то налоговикам предписано контролировать, чтобы проценты по займу не уменьшали налоговую базу

В целом можно заключить, что налогоплатежеспособность налогоплательщика на предпроверочном анализе приходится проводить доскональную оценку финансового состояния налогоплательщика. Естественно, возникает вопрос о цели таких трудозатрат государственных служащих. Учитывая, что инвестировать государство в данные субъекты не собирается, вывод можно сделать только один. Налоговики ищут признаки возможного банкротства. Их беспокоят предполагаемые потери бюджета из-за неспособности налогоплательщиков выполнить свои налоговые обязательства.

Косвенно это подтверждает информация одной из методичек. После стены формул для оценки финансовой устойчивости компаний: коэффициентов финансового рычага, текущей и промежуточной ликвидности, платежеспособности, обрачиваемости активов, сопоставления структуры баланса — целый раздел посвящен вопросам прогнозирования и выявления банкротства.

Для оценки возможности банкротства инспекторам предлагают использо-

вать несколько моделей с критериями оценок. Также необходимо проверять компании по методике, разработанной для определения платежеспособности стратегически важных предприятий Минэкономразвития России (утв. приказом от 21.04.06 № 104). По итогам проведенной работы налогоплательщика относят к одной из пяти групп степеней угрозы банкротства. При этом также анализируется изменение финансовых показателей, которые могут быть сигналом о преднамеренном банкротстве.

Рекомендации отдельно обращают внимание на факторы, которые необходимо учитывать при проведении анализа. В числе первых названо участие налогоплательщика в холдингах. Особое внимание предписывается уделять компаниям, которые созданы и функционируют исключительно с целью минимизации налогов. На контроле налоговиков также организации, которым планируется либо оказана государственная антикризисная поддержка. Естественно, что не оставлены без внимания и убыточные компании.

ВЫГОДНОЕ
ПРЕДЛОЖЕНИЕ
ПОДПИСКИ!

Подписка на журнал в 2014 году
от 1243 рублей в месяц!



Следующий номер выйдет
уже в 2014 году, продлите подписку
по телефону **(495) 785-01-13**
или по вложенным в этот номер
журнала счетам!