Кравченко, Валентина Сергеевна. Совершенствование методов оценки финансового состояния организаций в целях повышения собираемости налоговых поступлений : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кравченко Валентина Сергеевна; [Место защиты: Нижегор. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского].- Нижний Новгород, 2012.- 212 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2849

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**

В условиях построения рыночной экономики в России, перехода ее на инновационный путь развития необходим поиск дополнительных 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.

Так, по данным Федеральной налоговой службы, суммарная задолженность в бюджет на 1 июля 2011 года составила 1203 млрд. руб. Почти половина задолженности приходится на недоимку1. Доля убыточных предприятий в январе-июле 2011года составила 33,1%. Убыток в размере 614 млрд. руб. в январе-июле 2011 года получили 18,3 тысячи российских организаций2.

Очевидным является тот факт, что число убыточных и низкорентабельных предприятий остается на довольно высоком уровне. Динамика снижения числа убыточных предприятий и суммы задолженности являются сегодня значимыми факторами роста налоговых поступлений в бюджет.

В современных условиях развития налоговой системы важна разработка методик оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, поскольку определение неэффективно работающих предприятий позволит решать комплекс проблем социального и экономического характера.

Представляется актуальной разработка методик, которые могли бы использовать налоговые органы, хозяйствующие субъекты, для определения финансового состояния организаций, позволяющие исключить возникновение безнадежных долгов в бюджет, стимулировать добровольную уплату налогов и повышать собираемость налоговых поступлений в бюджеты различных уровней.

^RL: http//

2URL:

В целом решение поставленной нами проблемы продиктовано потребностями практики и имеет существенное практическое и теоретическое значение для социально-экономического развития страны и разработки эффективной налоговой политики.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемам диагностики финансовой несостоятельности предприятий (банкротства) посвящено значительное количество научных исследований. Этому уделено большое внимание в работах таких зарубежных ученых, как E.I. Airman, J. Argenti, H.W. Beaver, D.A. Botheras, J. Conan, E.B. Deakin, R.G. Haldeman, Lis, G. Springate, R. Taffler, H.J. Tisshaw, J.G. Fulmer и других. Адаптировать зарубежные методики и предложить свои варианты пытались видные российские ученые и экономисты: А.Б. Агеев, Ю.В. Адамов, И.А. Бланк, В.В. Витрянский, Н.В. Гаврилова, Л.А. Грось, Л.В. Донцова, О.В. Ефимова, О.П. Зайцева, Р. В. Ипгутин, Г.Г. Кадыков, В.В. Ковалев, А.С. Кокин, Н.И. Никифорова, М. Полуэктов, Р.С. Сайфулин, А.Д. Шеремет, М.А. Юлин, Н.И. Яшина и другие.

Отдавая должное работам названных авторов, заметим, что в существующих научных трудах не нашли достаточного отражения методы диагностики финансовой несостоятельности организаций, которые позволили бы налоговым органам оценить уровень финансовой несостоятельности и возможность банкротства предприятия на основе интегрального показателя, учитывающего все основные аспекты его деятельности. Рекомендованные методики не позволяют дать оценку убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков с целью выявления тех из них, которые наиболее всего подвержены невозврату долгов в бюджет, а такая информация чрезвычайно важна. В связи с вышеизложенным были поставлены цель и задачи исследования.

**Цель исследования.**Целью диссертации является совершенствование методов оценки финансового состояния организаций и практических механизмов их реализации в целях повышения собираемости налоговых поступлений в бюджет.

**Задачи исследования.**

1. Уточнить понятия «убыточное предприятие», «предприятие-недоимщик».

1. Обосновать систему показателей оценки финансового состояния организаций в целях повышения собираемости налоговых поступлений в бюджет.
2. Разработать методику многокритериального экспертного оценивания финансового состояния убыточных предприятий, предприятий-недоимщиков, включающую показатели: коэффициенты текущей ликвидности и абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент рентабельности продаж, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, степень платежеспособности по текущим обязательствам, периоды оборота денежных активов и их эквивалентов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, готовой продукции и показатель налоговой нагрузки по налогу на прибыль на основе формирования эффективного множества, которая дает возможность выбрать группу неплатежеспособных организаций.
3. Разработать методику оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе определения коэффициента финансового риска с учетом показателей рентабельности и ликвидности, позволяющую повысить надежность прогнозирования результатов их деятельности.
4. Разработать метод балльной оценки убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков, позволяющий ранжировать их по степени ненадежности расчетов с бюджетом в целях повышения собираемости налоговых поступлений, включающий показатели: коэффициенты текущей ликвидности и абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент рентабельности продаж, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, степень платежеспособности по текущим обязательствам, периоды оборота денежных активов и их эквивалентов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, готовой продукции и показатель налоговой нагрузки по налогу на прибыль.
5. Предложить методику диагностики финансовой несостоятельности организаций на основе многофакторной регрессионной модели в целях уплаты в полном объеме налоговых обязательств в бюджеты различных уровней и повышения

собираемости налоговых поступлений.

**Предметом исследования**в диссертационной работе является совокупность теоретических основ и методических подходов к определению финансового состояния организаций.

**Объектом исследования**данной работы являются отечественные предприятия, имеющие обязательства по уплате обязательных платежей в бюджет.

**Теоретической и методологической**основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблеме управления финансами. Информационную базу исследования составили нормативные документы законодательных органов власти РФ, субъектов РФ, официальные материалы Федеральной налоговой службы и Федеральной службы статистики, а также материалы о деятельности отдельных хозяйствующих субъектов Нижегородской области.

В основу исследования положен диалектический метод познания, предполагающий изучение объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи, методы экономического, системного анализа, математической статистики, принятия оптимальных решений, методы экономико-математического анализа, в частности множественного корреляционно-регрессионного анализа.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Уточнены понятия «убыточное предприятие» и «предприятие-  
недоимщик».

1. Обоснована система показателей оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков с использованием следующих параметров: унифицированность, максимальная информативность показателей, основанных на финансовой отчетности и отражающих все стороны деятельности предприятия, для оценки его финансового состояния в целях разработки управленческих решений налоговыми органами и организациями.
2. Разработана методика многокритериального экспертного оценивания финансового состояния убыточных предприятий, предприятий-недоимщиков,

включающая показатели: коэффициенты текущей ликвидности и абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент рентабельности продаж, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, степень платежеспособности по текущим обязательствам, периоды оборота денежных активов и их эквивалентов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, готовой продукции и показатель налоговой нагрузки по налогу на прибыль на основе формирования эффективного множества, которая дает возможность выбрать группу неплатежеспособных организаций.

1. Разработана методика оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков на основе определения коэффициента финансового риска с учетом показателей рентабельности и ликвидности, позволяющая повысить надежность прогнозирования результатов их деятельности.
2. Разработана методика балльной оценки убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков позволяющая ранжировать их по степени ненадежности расчетов с бюджетом в целях повышения собираемости налоговых поступлений, включающая показатели: коэффициенты текущей ликвидности и абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент рентабельности продаж, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, степень платежеспособности по текущим обязательствам, периоды оборота денежных активов и их эквивалентов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, готовой продукции и показатель налоговой нагрузки по налогу на прибыль.
3. Предложена методика диагностики финансовой несостоятельности организаций в целях уплаты в полном объеме налоговых обязательств и повышения собираемости налоговых поступлений на основе многофакторной регрессионной модели.

**Теоретическая значимость**исследования состоит в том, что новые научные результаты, полученные в данной диссертационной работе позволяют создать эффективный инструментарий для определения финансового состояния ор-

ганизаций в целях повышения собираемости налоговых поступлений в бюджеты всех уровней бюджетной системы с учетом системы показателей оценки финансового состояния убыточных предприятий и предприятий-недоимщиков.

**Практическая значимость исследования.**Разработана концепция оценки финансового состояния организаций, которая доведена до конкретных методических и практических предложений, имеющих существенное значение для развития организаций и усиления роли налоговой политики в регулировании экономики России.

Предложенные методики могут быть использованы Федеральной налоговой службой, аудиторами, кредитными и другими организациями.

**Апробация работы.**Основные положения диссертации получили одобрение на международных научно-практических конференциях и семинарах, проводимых ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского», ФБОУ ДПО «Центр подготовки персонала Федеральной налоговой службы», г. Нижний Новгород; филиал НОУ ВПО «Московский институт экономики, менеджмента и права», г. Н. Новгород. Положения и результаты исследования внедрены в учебный процесс в ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского» при преподавании дисциплин «Финансовый менеджмент», «Финансы», «Налоги и налогообложение».

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 12 публикациях автора общим объемом 2,91 п. л., в т. ч. 2,77 п. л. написаны лично соискателем.

Разработки автора получили практическое применение в работе Управления Федеральной налоговой службы РФ по Нижегородской области.

**Структура и объем диссертации.**Диссертация изложена на 163 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 124 источника; 13 приложений, иллюстрирована 26 таблицами и 9 рисунками.