

### 3.11. ОЦЕНКА ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ И УБЫТОЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ОСНОВЕ МАТРИЧНО-БАЛЛЬНОГО МЕТОДА

Кравченко В.С., ассистент кафедры «Финансы»  
финансового факультета

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

В статье предлагается методика, дающая возможность сгруппировать и провести сравнительный анализ предприятий-недоимщиков и убыточных предприятий, выявив те из них, которые в наибольшей степени не способны рассчитаться по своим обязательствам с бюджетом. Методика способствует разработке методов работы с должниками, так как позволяет снизить размер задолженности в бюджет, что отразится на бюджетных поступлениях.

Вопросы наполнения доходной части бюджета как нельзя более остро встают именно в современных социально-экономических и нормативно-правовых условиях, когда требуются значительные источники финансирования. При этом в вопросах управления рисками исполнения налоговых обязательств должна активно развиваться не только контрольная работа, но и работа с должниками (предприятиями-недоимщиками), которая на сегодняшний день слабо развита в Российской Федерации. Так, по оценкам Управления урегулирования задолженности и обеспечения процедур банкротства Федеральной налоговой службы РФ льготное кредитование за счет задержки платежей в бюджет только на начальной стадии возникновения задолженности достигает величины в 250 млрд. руб. в год. Очевидно, что работа с дебиторами – это работа с наибольшими рисками, где ключевой стадией урегулирования задолженности является начальная стадия возникновения задолженности.

В данной связи проблема работы налоговых органов с убыточными предприятиями как одного из резерва увеличения собираемости налога на прибыль, в современных условиях дефицита бюджетных средств приобретает всю большую актуальность, ведь убыток – это потенциальный налог на прибыль. Табл. 1 отражает число российских убыточных предприятий за 2006-2010 гг.

Таблица 1

**ДАнные о состоянии количества российских убыточных предприятий за 2006-2010 гг. [4]**

Период времени	Количество убыточных организаций на территории РФ
2006	258 278
2007	179 920
2008	182 965
2009	200 965
1 октября 2010	187 909

Очевидным является тот факт, что число убыточных предприятий остается на довольно высоком уровне.

Из общего количества убыточных организаций, большинство – коммерческие организации, целью создания которых является осуществление предпринимательской деятельности, направленной на систематическое полу-

чение прибыли. При этом наибольшее число убыточных организаций отмечается в высокодоходных отраслях экономики:

- торговле;
- обрабатывающих производствах;
- строительстве.

Наличие у организации убытков на протяжении ряда лет свидетельствует о применении им различных схем ухода от уплаты налогов, а значит, и удовлетворение предприятием своих текущих потребностей путем кредитования у налоговой службы на бесплатной основе, ведь зачастую предприятия показывают убытки при наличии денежных средств.

С целью уменьшения количества убыточных предприятий налоговые органы предлагают самые разные способы борьбы с ними. Однако информация, имеющаяся у налоговых органов о предыдущих сделках, не всегда позволяет провести разносторонний анализ финансового состояния предприятия-недоимщика, поэтому и их оценка не может быть достаточно объективной. Очевидно, что существующие методы не позволяют дать комплексную оценку потенциальных предприятий-недоимщиков.

В данном случае предлагается использовать матричный метод, основанный на линейной и векторно-матричной алгебре, для решения поставленной задачи. При его использовании проводится сравнительная балльная оценка по выбранным показателям. В результате анализа определяется положение потенциальных недоимщиков.

Максимальный элемент, который принимается за единицу, определяется в каждой графе матрицы. Все элементы столбца матрицы делятся на показатель данного столбца, соответствующий «недоимщику с наихудшим финансовым положением». Затем все элементы возводятся в квадрат. В случае, если значимость показателей имеет различный вес, то каждому показателю целесообразно присвоить весовой коэффициент, который определяется экспертным путем. Таким образом, исходная матрица совокупности показателей преобразуется в матрицу стандартизированных коэффициентов.

Балльная оценка по каждому недоимщику определяется по формуле:

$$R_j = \sqrt{k_1 * x_{1j}^2 + k_2 * x_{2j}^2 + \dots + k_n * x_{nj}^2} \quad (1.1)$$

где,

$k_1, k_2, \dots, k_n$  – весовые коэффициенты показателей;

$x_{1j}, x_{2j}, \dots, x_{nj}$  – показатели.

Полученные балльные оценки  $R_j$  размещаются в порядке возрастания, затем определяется среднее арифметическое значение балльной оценки, которое характеризует типичное положение предприятия-недоимщика, исходя из его балльной оценки в рассматриваемой группе. Оно свидетельствует о наличии некоторого значения балльной оценки, которое в силу своего «центрального положения» разделяет всю совокупность на недоимщиков с надежной и ненадежной позицией. Очевидно, что при таком распределении имеет место существенная асимметрия, когда большее количество предприятий-недоимщиков концентрируется вокруг некоторого среднего значения балльной оценки.

Классификационная матрица предприятий-недоимщиков составляется на основе ранжирования недоимщиков по балльным оценкам [3, с. 532].

Для применения данной методики на практике никаких ограничений количества сравниваемых показателей и предприятий не предусмотрено. Особенностью выбранной системы показателем является то, данные могут быть расширены за счет включения в анализ дополнительных показателей как из внешних, так и из внутренних источников информации налоговых органов.

Проведем оценку убыточных предприятий, состоящих на учете в Управлении ФНС РФ по Нижегородской области на основе описанной выше методики балльной оценки для сравнительного анализа их надежности и неплатежеспособности.

Для исследования были отобраны крупные предприятия Нижегородской области, так как именно они на сегодняшний день должны обеспечивать наибольшие поступления в бюджет Нижегородской области. Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209 и постановлению Правительства РФ от 22 июля 2008 г. №556 «О предель-

ных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» крупными считаются организации, если их выручка составляет более 1 000 млн. руб., а средняя численность работников выше 250 чел.

С учетом сложившейся специализации Нижегородской области приоритетными направлениями развития промышленности (точками роста) являются обрабатывающие производства. В связи с этим выбор данной отрасли для оценки потенциальных предприятий-недоимщиков является обоснованным.

Среди всех разделов обрабатывающих производств особое внимание было уделено разделам «производство транспортных средств и оборудования», «производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования», «производство машин и оборудования». Число убыточных предприятий именно этих производств составляет порядка 25% от общей величины убыточных предприятий в Нижегородской области [5].

Таблица 2

## СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

№	Предприятие	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ОАО «Завод корпусов»	0,84	0,98	0,19	0,09	0,05	0,01	0,95	0,91	0,46	0,00	0,56
2	ОАО «Нижегородский машиностроительный завод (НМЗ)»	0,79	0,93	0,22	0,32	0,73	0,63	0,54	0,87	0,57	0,81	1,00
3	ОАО «ЗМЗ»	0,55	0,36	0,06	0,79	0,97	0,96	0,95	0,70	0,38	0,71	1,00
4	ОАО «Заволжский завод гусеничных тягачей»	0,45	0,92	0,05	0,77	0,96	0,97	0,98	0,60	0,40	0,99	0,46
5	ОАО «КОММАШ»	0,85	0,98	0,22	0,92	0,97	0,90	0,92	0,87	0,52	0,99	0,87
6	ОАО «Богородский машиностроительный завод»	0,86	0,99	0,24	0,80	0,86	0,90	0,81	0,91	0,61	0,98	0,99
7	ОАО «Лысковский электротехнический завод»	0,79	0,74	0,15	0,87	0,79	0,96	0,88	0,84	0,55	0,75	1,00
8	ОАО «Арзамасский приборостроительный завод»	0,71	0,90	0,09	0,99	0,93	0,89	0,90	0,99	0,27	0,93	1,00
9	ОАО «Нижегородский авиастроительный завод «Сокол»	0,77	0,98	0,25	0,44	0,80	0,94	0,53	0,85	0,43	0,90	1,00
10	ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход»	0,79	0,74	0,13	0,85	0,43	0,96	0,87	0,99	0,33	0,74	0,44
11	ОАО «Завод Красная Этна»	0,87	0,99	0,26	0,93	0,91	0,83	0,88	0,94	0,56	0,99	0,95
12	ОАО «Гидромаш»	0,84	0,78	0,21	0,88	0,84	0,73	0,80	0,95	0,48	0,64	0,64
13	ОАО ПКО «Теплообменник»	0,62	0,47	0,06	0,89	0,92	0,77	0,93	0,90	0,32	0,76	0,19
14	ОАО «Павловский автобус»	0,91	0,99	0,34	0,78	0,88	1,00	0,82	0,90	0,63	0,99	1,00
15	ОАО «Газ»	0,95	0,95	0,79	0,85	0,97	1,00	0,79	0,76	0,64	0,91	0,97
16	ОАО «Легмаш»	0,86	1,00	0,37	0,88	0,88	0,91	0,81	0,93	0,55	1,00	0,85
17	ОАО «Акрилат»	0,61	0,79	0,51	0,81	0,99	0,87	0,81	0,04	0,74	0,99	1,00
18	ОАО «ГЗАС им. А.С.Попова»	0,72	0,87	0,13	0,78	0,94	0,51	0,84	0,81	0,63	0,82	1,00
19	ОАО «Дробмаш»	0,83	0,79	0,24	0,54	0,81	0,87	0,72	0,83	0,57	0,60	0,88
20	ООО «Мобил ГазСервис»	0,88	0,97	0,24	0,83	0,88	0,91	0,86	0,92	0,58	0,97	0,95
21	ООО «Завод фрезерных станков»	0,97	1,00	0,15	0,84	0,81	0,91	0,79	0,98	0,56	1,00	1,00
22	ООО «САМОТЛОР-НН»	0,89	0,97	0,28	0,80	0,80	0,99	0,69	0,95	0,56	0,90	1,00
23	ООО «Нижегородские моторы»	0,88	0,79	0,14	0,95	0,97	1,00	0,97	0,90	0,64	0,93	0,83
24	ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	0,90	0,90	0,29	0,95	0,92	0,99	0,80	0,97	0,53	0,83	0,83
25	ООО «Арзамасский электромеханический завод»	0,93	1,00	0,17	0,89	0,91	0,96	0,84	0,94	0,56	1,00	0,90
26	ФГУП «Электромашзавод»	0,97	0,99	0,83	0,91	0,27	0,98	0,37	0,99	0,67	0,97	0,86
27	ООО «Павловский автобусный завод»	0,66	0,58	0,08	0,85	0,97	0,99	0,94	0,76	0,42	0,80	1,00
28	ООО «Ремсервис»	0,84	0,95	0,23	0,91	0,85	1,00	0,84	0,94	0,60	0,92	1,00
29	ООО Автомеханический завод	0,84	0,99	0,22	0,96	0,97	1,00	0,97	0,93	0,55	1,00	0,98
30	ЗАО «ТОИР»	0,83	0,97	0,77	0,80	0,94	0,95	0,90	0,82	0,65	0,98	0,67
31	ООО «Сосновскавтокомплект»	0,90	0,99	0,30	0,84	0,89	0,90	0,86	0,92	0,64	0,99	0,95
32	ООО «НТЦ Автокомплект «	0,91	1,00	0,30	0,73	0,84	0,99	0,82	0,93	0,61	1,00	1,00
33	ОАО «Транспневматика»	0,25	0,44	0,10	0,78	0,99	0,89	0,97	0,42	0,23	0,87	0,50
34	ООО «Навашинский машиностроительный завод»	0,90	0,95	0,28	0,75	0,91	1,00	0,76	0,88	0,68	0,88	0,99
35	ООО «ШСРЗ»	0,88	0,99	0,23	0,33	0,01	0,94	0,01	0,96	0,30	0,94	0,61
36	ООО «ИВК»	0,89	0,95	0,21	0,83	0,83	0,72	0,72	0,94	0,54	0,89	1,00
37	ОАО «Чкаловская судостроительная»	0,88	0,98	0,24	0,70	0,88	0,95	0,74	0,82	0,62	0,97	0,96
38	ООО «ЛИК АВТО»	0,70	0,55	0,20	0,74	0,87	0,50	0,82	0,85	0,54	0,50	1,00
39	ООО «Объединенный инженерный центр»	0,88	0,97	0,14	0,40	0,68	1,00	0,66	0,88	0,59	0,75	0,89
40	ООО «ЛИР»	0,81	0,88	0,19	0,87	0,87	0,92	0,87	0,91	0,62	0,92	1,00
41	ООО «Автодеталь»	0,87	1,00	0,22	0,82	0,93	0,99	0,92	0,86	0,67	1,00	0,95
42	ЗАО «ПК Автокомпонент»	1,00	1,00	0,31	0,99	0,97	1,00	0,97	1,00	0,60	1,00	1,00

Для суждения о степени ненадежности предприятия с точки зрения своевременности расчетов с бюджетом отбирается ряд критериев. Данные показатели используются для оценки удовлетворительности структуры баланса и рекомендованы законодательством РФ. Табл. 2 отражает исходные стандартизированные данные для балльной оценки предприятий-недоимщиков.

Где:

- столбец 1 – коэффициент текущей ликвидности;
- столбец 2 – коэффициент абсолютной ликвидности;
- столбец 3 – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- столбец 4 – период оборота дебиторской задолженности;
- столбец 5 – период оборота кредиторской задолженности;
- столбец 6 – период оборота готовой продукции;
- столбец 7 – коэффициент платежеспособности;
- столбец 8 – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- столбец 9 – коэффициент рентабельности продаж;

- столбец 10 – период оборота денежных средств;
- столбец 11 – налоговая нагрузка по налогу на прибыль на 1 руб. выручки.

Оценка закона нормального распределения для данной малой выборки предприятий-недоимщиков подтвердилась на основе критерия Пирсона.

Табл. 3 отражает результаты балльной оценки предприятий-недоимщиков, где столбец 12 – рейтинговая балльная оценка.

Произведенный расчет среднего арифметического показал **Рср**, что всю совокупность исследуемых предприятий от минимального значения **Pmin** до максимального **Pmax** можно разделить на два блока: **Ps ≥ 2,72**, и **Pt < 2,72**, для которых значения оценок больше или меньше среднего арифметического значения.

Границы групп предприятий-недоимщиков будут определять среднеквадратичные отклонения совместно с минимальным и максимальным значениями.

Таблица 3

**БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ**

№	Предприятие	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	ОАО «Завод корпусов»	0,84	0,98	0,23	0,09	0,05	0,01	0,97	0,91	0,62	0,00	0,56	2,05
2	ОАО «Нижегородский машиностроительный завод (НМЗ)»	0,79	0,93	0,26	0,32	0,73	0,63	0,55	0,87	0,78	0,81	1,00	2,43
3	ОАО «ЗМЗ»	0,55	0,36	0,07	0,80	0,98	0,96	0,97	0,71	0,51	0,71	1,00	2,48
4	ОАО «Заволжский завод гусеничных тягачей»	0,46	0,92	0,06	0,78	0,98	0,97	1,00	0,60	0,54	0,99	0,46	2,53
5	ОАО «Коммаш»	0,85	0,98	0,26	0,93	0,98	0,90	0,94	0,87	0,71	0,99	0,87	2,87
6	ОАО «Богородский машиностроительный завод»	0,86	0,99	0,29	0,80	0,87	0,90	0,83	0,91	0,83	0,98	0,99	2,86
7	ОАО «Лысковский электротехнический завод»	0,80	0,74	0,18	0,87	0,80	0,96	0,90	0,84	0,75	0,75	1,00	2,68
8	ОАО «Арзамасский приборостроительный завод»	0,71	0,90	0,11	1,00	0,94	0,89	0,92	0,99	0,37	0,93	1,00	2,80
9	ОАО «Нижегородский авиастроительный завод» Сокол»	0,77	0,98	0,30	0,44	0,81	0,94	0,54	0,85	0,58	0,90	1,00	2,56
10	ОАО «Павловский машиностроительный завод «Восход»	0,80	0,74	0,16	0,86	0,44	0,96	0,89	0,99	0,45	0,74	0,44	2,40
11	ОАО «Завод Красная Этна»	0,88	0,99	0,31	0,94	0,92	0,83	0,90	0,94	0,77	0,99	0,95	2,90
12	ОАО «Гидромаш»	0,84	0,78	0,25	0,89	0,85	0,73	0,82	0,95	0,66	0,64	0,64	2,50
13	ОАО ПКО «Теплообменник»	0,62	0,47	0,07	0,90	0,93	0,77	0,95	0,91	0,43	0,76	0,19	2,32
14	ОАО «Павловский автобус»	0,91	0,99	0,41	0,78	0,89	1,00	0,83	0,90	0,86	0,99	1,00	2,94
15	ОАО «Газ»	0,95	0,95	0,95	0,86	0,98	1,00	0,81	0,76	0,87	0,91	0,97	3,02
16	ОАО «Легмаш»	0,87	1,00	0,44	0,89	0,89	0,91	0,83	0,94	0,75	1,00	0,85	2,86
17	ОАО «Акрилат»	0,61	0,79	0,61	0,81	1,00	0,87	0,83	0,04	1,00	0,99	1,00	2,73
18	ОАО «ГЗАС им. А.С.Попова»	0,72	0,87	0,15	0,79	0,96	0,51	0,86	0,81	0,85	0,82	1,00	2,62
19	ОАО «Дробмаш»	0,84	0,79	0,29	0,55	0,82	0,87	0,73	0,83	0,78	0,60	0,88	2,47
20	ООО «Мобил ГазСервис»	0,88	0,97	0,29	0,83	0,88	0,91	0,88	0,92	0,79	0,97	0,95	2,87
21	ООО «Завод фрезерных станков»	0,97	1,00	0,19	0,85	0,81	0,91	0,81	0,98	0,76	1,00	1,00	2,90
22	ООО «Самотлор-НН»	0,89	0,97	0,34	0,81	0,81	0,99	0,70	0,95	0,77	0,90	1,00	2,82
23	ООО «Нижегородские моторы»	0,88	0,79	0,17	0,95	0,98	1,00	0,99	0,90	0,87	0,93	0,83	2,90
24	ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	0,91	0,90	0,35	0,95	0,93	0,99	0,82	0,98	0,72	0,83	0,83	2,84
25	ООО «Арзамасский электромеханический завод»	0,93	1,00	0,20	0,89	0,92	0,96	0,86	0,94	0,77	1,00	0,90	2,91
26	ФГУП «Электромашзавод»	0,97	0,99	1,00	0,92	0,27	0,98	0,38	0,99	0,91	0,97	0,86	2,91
27	ООО «Павловский автобусный завод»	0,66	0,58	0,10	0,85	0,98	0,99	0,96	0,77	0,57	0,80	1,00	2,63
28	ООО «Ремсервис»	0,84	0,95	0,27	0,92	0,86	1,00	0,86	0,94	0,81	0,92	1,00	2,90
29	ООО «Автомеханический завод»	0,84	0,99	0,26	0,97	0,98	1,00	0,99	0,93	0,75	1,00	0,98	3,00
30	ЗАО «ТОИР»	0,83	0,97	0,92	0,81	0,95	0,95	0,92	0,82	0,88	0,98	0,67	2,95
31	ООО «Сосновскавтокомплект»	0,91	0,99	0,36	0,84	0,90	0,90	0,88	0,92	0,87	0,99	0,95	2,91
32	ООО «НТЦ Автокомплект»	0,91	1,00	0,36	0,73	0,85	0,99	0,83	0,93	0,83	1,00	1,00	2,91
33	ОАО «Транспневматика»	0,25	0,44	0,12	0,78	1,00	0,89	1,00	0,42	0,31	0,87	0,50	2,23
34	ООО «Навашинский машиностроительный завод»	0,90	0,95	0,34	0,75	0,92	1,00	0,78	0,88	0,93	0,88	0,99	2,87
35	ООО «ШСРЗ»	0,88	0,99	0,28	0,33	0,01	0,94	0,01	0,97	0,41	0,94	0,61	2,28
36	ООО «ИВК»	0,89	0,95	0,25	0,84	0,84	0,72	0,74	0,94	0,73	0,89	1,00	2,73
37	ОАО «Чкаловская судостроительная верфь»	0,88	0,98	0,29	0,70	0,89	0,95	0,76	0,83	0,84	0,97	0,96	2,80
38	ООО «ЛИК АВТО»	0,71	0,55	0,24	0,75	0,88	0,50	0,84	0,85	0,73	0,50	1,00	2,38
39	ООО «Объединенный инженерный центр»	0,89	0,97	0,17	0,41	0,69	1,00	0,67	0,89	0,80	0,75	0,89	2,58
40	ООО «ЛИР»	0,81	0,88	0,23	0,88	0,88	0,92	0,89	0,91	0,85	0,92	1,00	2,84
41	ООО «Автодеталь»	0,87	1,00	0,27	0,82	0,94	0,99	0,94	0,86	0,91	1,00	0,95	2,95
42	ЗАО «ПК Автокомпонент»	1,00	1,00	0,37	0,99	0,98	1,00	0,99	1,00	0,81	1,00	1,00	3,12

Расчет среднеквадратического отклонения  $s_1$  для первого блока будет осуществляться по следующей формуле:

$$s_1 = \left( \frac{1}{k_1} * \sum (Ps - Pcp1)^2 \right)^{1/2}, \quad (1.2)$$

где

$s_1$  – среднеквадратическое отклонение балльной оценки предприятий-недоимщиков с оценкой выше средней;

$S = 1, 2, 3, \dots, k_1$ ;

$k_1$  – количество предприятий-недоимщиков, для которых  $Ps \geq Pcp$ ;

$Ps$  – балльные оценки предприятий недоимщиков, для которых  $Ps \geq Pcp$ ;

$Pcp1$  – среднеарифметическое балльных оценок предприятий-недоимщиков, для которых  $Ps \geq Pcp$ .

Расчет среднеквадратического отклонения  $s_2$  для второго блока будет осуществляться по следующей формуле:

$$s_2 = \left( \frac{1}{n - k_1} * \sum (Pt - Pcp2)^2 \right)^{1/2}, \quad (1.3)$$

где

$s_2$  – среднеквадратическое отклонение балльной оценки предприятий-недоимщиков с оценкой ниже средней;

$t = 1, 2, 3, \dots, n - k_1$ ;

$n - k_1$  – количество предприятий-недоимщиков, для которых  $Pt < Pcp$ ;

$Pt$  – балльные оценки предприятий-недоимщиков, для которых  $Pt < Pcp$ ;

$Pcp2$  – среднеарифметическое балльных оценок предприятий-недоимщиков, для которых  $Pt < Pcp$ .

В интервале  $s_2$  находятся недоимщики с низким риском неуплаты задолженности, а в интервале  $s_1$  – с высоким риском неуплаты задолженности.

Таким образом, в табл. 4 отражается итоговая группировка предприятий-недоимщиков.

Таблица 4

#### ИТОГОВАЯ ГРУППИРОВКА ПРЕДПРИЯТИЙ-НЕДОИМЩИКОВ

Название группы	Диапазон группы
Недоимщик-банкрот	$Pcp + s_2; Pmax$
Недоимщик с высоким риском неуплаты задолженности	$Pcp; Pcp + s_2$
Недоимщик с низким риском неуплаты задолженности	$Pcp - s_1; Pcp$
Недоимщик – потенциальный плательщик	$Pmin; Pcp - s_1$

Из полученных данных очевидно, что недоимщики с перспективой признания их банкротами – 15 предприятий, недоимщики с высоким риском неуплаты задолженности – 12 предприятий, недоимщики – потенциальные плательщики и недоимщики с низким риском неуплаты задолженности составляют 16 предприятий из отобранных.

На основании проведенной группировки налоговыми органами вырабатывается комплекс мероприятий по отношению к предприятиям-недоимщикам, предусматривающий следующие меры воздействия на них.

- Недоимщик – потенциальный плательщик: налоговые органы не проводят специальной работы с данной категорией плательщиков. Кредит по расчету с бюджетными органами может быть предоставлен на определенный срок. Целесо-

образно использовать психологический метод воздействия на должника в бюджет с применением такой формы работы с налогоплательщиком, как «кинцассо по телефону». В данном случае работник налоговой службы звонит бухгалтеру, и они совместно уточняют подлежащую уплате сумму налога. Далее налогоплательщик платежным поручением перечисляет необходимую сумму в бюджет.

- Недоимщики с низким риском неуплаты задолженности: налоговые органы могут также использовать психологический метод воздействия на налогоплательщика, применяя такие формы работы с данной категорией плательщиков, как напоминание и телефонное оповещение. При этом целесообразно выделение телефонного оповещения в специальную функцию с условным названием «телефонный робот (работник)». Вежливый телефонный разговор считается более эффективным побудительным средством для погашения задолженности, чем оповещение налогоплательщика по почте, и менее затратным.
- Недоимщики с высоким риском неуплаты задолженности: налоговым органам необходимо проводить специальную работу с данной категорией плательщиков, используя официальный метод воздействия на должника. Это предупреждение, штрафные санкции, применение принудительных мер взыскания, включая удержания из зарплаты должников. Предъявление штрафных санкций может сопровождаться предупреждением или непосредственно сразу принудительными мерами взыскания задолженности.
- Недоимщик-банкрот: из-за недопустимо высокого уровня риска невозможности расчета по своим обязательствам, налоговые органы в работе с данной группой предприятий-недоимщиков должны осуществлять принудительные меры взыскания и процедуры банкротства.

Очевидным достоинством данной методики является получение рейтинговой оценки с использованием гибкого вычислительного алгоритма, реализующего возможности математической модели сравнительной комплексной оценки производственно-хозяйственной деятельности предприятия, прошедшей широкую апробацию на практике. Таким образом, предложенная методика позволяет группировать и проранжировать недоимщиков, осуществляющих свою деятельность в обрабатывающей отрасли, а так же определить тех, которые не способны рассчитаться по своим обязательствам с бюджетом.

Кравченко Валентина Сергеевна

#### Литература

1. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. №556. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Кокин А.С. Финансовый менеджмент [Текст] : монография / А.С. Кокин, В.Н. Ясенев, Н.И. Яшина. – Нижний Новгород, 2006. – 580 с.
3. 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.
4. Российский статистический ежегодник [Текст] : 2010 ; стат. сб. / Росстат. – М., 2010. – 857 с.
5. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Нижегородской области [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://nizhstat.gks.ru>

### Ключевые слова

Предприятие-недоимщик; убыточное предприятие; налог на прибыль; бюджет; задолженность; матрица; балл; оценка; платежеспособность; группа; условия расчета с бюджетом.

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что на сегодняшний день в условиях дефицита бюджетных средств возникает необходимость развития работы налоговых органов с предприятиями-недоимщиками и убыточными предприятиями, ведь убыток – это потенциальный налог на прибыль, а льготное кредитование за счет задержки платежей в бюджет получает все большее развитие на территории Российской Федерации.

Научная новизна и практическая значимость. В статье разработана методика на основе интегрального показателя, включающего коэффициенты текущей ликвидности, абсолютной ликвидности, коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, рентабельности продаж, соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, платежеспособности, а также периоды оборота денежных средств, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, период оборота готовой продукции, показателя налоговой нагрузки. Данная методика позволяет сгруппировать предприятия-недоимщиков на четыре группы: к первой группе отнесены недоимщики-банкроты, ко второй и третьей группе относятся недоимщики с высоким и низким риском неуплаты задолженности соответственно. Четвертую группу составляют недоимщики – потенциальные плательщики. 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.

*Яшина Н.И., д.э.н., профессор, ГОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»*

5. Regional office of the Federal State Statistics Service of Nizhny Novgorod Region: the official website. – Mode of access: <http://nizhstat.gks.ru>

### Keywords

Enterprise – the defaulter; unprofitable business; income tax; budget; debt; the matrix; score; score; solvency; the group conditions of calculating the budget.

## 3.11. EVALUATION OF ENTERPRISE-DEFAULTERS AND LOSS-MAKING ENTERPRISES BASED ON MATRIX-POINT METHOD

V.S. Kravchenko, Assistant Professor  
Department of Finance

*Nizhny Novgorod State University*

Evaluation of enterprise-defaulters and loss-making enterprises based on matrix-point method

The article offers a method of enabling a group and conduct a comparative analysis of company-defaulters and loss-making enterprises, identifying those who are most unable to pay its obligations to the budget. The technique contributes to the development of methods to work with debtors, as it allows to reduce the amount of debt in the budget that affect revenues.

### Literature

1. «On limiting values of the proceeds from the sale of goods (works, services) for each category of small and medium enterprises [electronic resource]: RF Government Decree of 07.22.2008, №556. Access from ref.-legal system «Consultant».
2. A.S. Kokin. Financial Management: Monograph [Text] A.S. Kokin, V.N. Ash, N. Yashin. – Nizhny Novgorod:, 2006. – 580 p.
3. N.P. Lyubushin. Economic analysis: a textbook for university students with majors in accounting, analysis and audit «and» Finance and credit «[text]: Tutorial / N.P.Lyubushin., 3rd ed., Revised. and add. – M. : UNITY-DANA, 2010. – 575 p.
4. Russian Statistical Yearbook: 2010 [text]: Stat.sb. / Rosstat. M., 2010. – 857 p.