

**Ключевые слова:**

налоговый анализ,  
классификация экономического анализа,  
цели и задачи налогового анализа, налоговые риски

**Е. В. Егорова**, аспирант  
кафедры «Экономический анализ» ГУМФ  
(e-mail: [mosjane@inbox.ru](mailto:mosjane@inbox.ru))

# Налоговый анализ как самостоятельный вид экономического анализа

*Вопросы управления налогами в коммерческой организации не теряют своей актуальности. Однако для обоснования управленческих решений, связанных с налогами, и повышения качества управления в целом менеджер должен обладать соответствующей информацией. Ее позволяет сформировать налоговый анализ деятельности организации, который традиционно не выделяется в отдельное направление экономического анализа.*

**В** условиях существования налоговых рисков данные о начислении и уплате налогов и сборов, отражаемые в бухгалтерской и налоговой отчетности, должны быть в высокой степени достоверны. В противном случае искажение в отчетности может быть обнаружено налоговыми органами и повлечь проверку с их стороны. Проверка достоверности данных о начислении и уплате налогов — область налогового аудита. В процессе его проведения аудиторы применяют методы экономического анализа. Существует практическая потребность в методиках налогового анализа деятельности коммерческой организации в таких сферах, как менеджмент, налоговый аудит, налоговое консультирование.

## ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Для идентификации налогового анализа деятельности коммерческой организации как самостоятельного вида необходимо руководствоваться понятием и содержанием экономического анализа. Это самостоятельная область знаний, имеющая свой предмет и свои методы и связанная с изучением закономерностей экономических явлений и разработкой теоретических положений. «Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий). Экономический анализ как практика есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 3-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2011. — С. 12.

Переход от административно-командной системы управления в нашей стране к рыночным отношениям привел к развитию областей экономической науки и выделению новых отраслей знания. В начале 1990-х гг. предприятия стали функционировать в новых условиях — в условиях рыночной экономики. Жесткая конкуренция, борьба с рисками; необходимость выживания в неустойчивой экономике, снижения издержек; поиск резервов и т. д. — все эти проблемы потребовали от руководителей предприятий научно обоснованных управленческих решений, основывающихся на аналитической информации. В связи с этим значение экономического анализа на микроуровне возросло, а его отдельные направления стали развиваться интенсивнее.

Экономический анализ в рыночной экономике делится на макроэкономический и анализ хозяйственной деятельности организации. Последний, в свою очередь, подразделяется по функциональному признаку на финансовый, социально-экономический, маркетинговый, инвестиционный, управленческий и др. Классификация экономического анализа осуществляется и по таким признакам, как:

- субъект (внутренний или внешний);
- время проведения (итоговый, последующий, периодический, ретроспективный; предварительный, перспективный, прогнозный; оперативный);
- направление исследования (производственный и финансовый, а также общеэкономический и технико-экономический);
- содержание и полнота изучаемых вопросов (комплексный и тематический).

А. Д. Шеремет выделяет разные виды анализа и по многим другим признакам классификации. Например, по подходу к анализу — теоретический и конкретно-экономический. «Теоретический анализ — по преимуществу качественный ... т. е. анализ категорий, абстракций. Конкретно-экономический ... по преимуществу количественный ... осуществляемый на базе теоретического анализа»<sup>2</sup>. Также по методам изучения объекта — комплексный, функционально-стоимостной, сравнительный, факторный, горизонтальный, вертикальный, трендовый, корреляционный и т. д.; по признаку повторяемости — периодический и разовый непериодический; по степени охвата анализируемого объекта — сплошной, выборочный, и др.

В российской практике часто используется деление экономического анализа на финансовый (внешний, основывающийся на данных публичной бухгалтерской отчетности) и управленческий (внутренний)<sup>3</sup>.

Сложность и объем процессов хозяйственной деятельности приводит к разделению труда управляющего персонала по отдельным видам работ. В свою очередь, в зависимости от целей будет проявляться специализация экономического анализа. Таким образом, его классификация обусловлена потребностями управленческой деятельности.

## **МЕСТО НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

В экономической литературе большинство авторов не упоминают и не выделяют налоговый анализ как вид экономического анализа на микроуровне. Существует множество исследований и публикаций по его отдельным вопросам — способам расчета и оценки налоговой нагрузки, анализу расчетов с бюджетом по налогам, налоговому планированию. Комплексных исследований по налоговому анализу на микроуровне практически нет.

На практике управление налогами — одна из актуальных и важных задач любой коммерческой организации. Все руководители заинтересованы в сокращении оттоков денежных средств, связанных с уплатой налогов, и минимизации рисков. Следовательно, такие виды деятельности, как оценка воздействия налогообложения на результаты

<sup>2</sup> Шеремет А. Д. *Теория экономического анализа: Учебник.* — 3-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2011. — С. 89, 90.

<sup>3</sup> См.: Басовский Л. Е., Лунева А. М., Басовский А. Л. *Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности)* / Под. ред. Л. Е. Басовского. — М.: ИНФРА-М, 2008. — С. 7.

хозяйственной деятельности, оптимизация налогов, налоговое планирование и аудит, очень востребованы. Анализ, на базе которого принимаются управленческие решения в организации, касающиеся налогов, будет иметь налоговую направленность.

На рынке труда сегодня кроме прочих экономических должностей востребована должность налогового менеджера, преимущественно в крупных организациях, в т. ч. и иностранных. В его обязанности входят: разработка методологии налогового учета, политики и стратегии; оптимизация налогов, налоговое планирование, расчет эффективной ставки, исполнение процедур налогового контроля и др. Таким образом, подтверждается потребность в узких специалистах, которые должны не только знать налоговое законодательство, но и уметь проводить соответствующий анализ. Подготовка подобных специалистов начала осуществляться в нашей стране относительно недавно — в 2000 г., когда в российских вузах появилась специальность «Налоги и налогообложение». Однако в учебных планах дисциплины «Налоговый анализ» не существует. В рамках других направлений экономической науки налоговый анализ деятельности коммерческих организаций также не выделяется по причине отсутствия соответствующей научно-теоретической базы. Однако некоторым показателям, связанным с налогами, уделяется особое внимание — их изучают и оценивают при проведении других видов анализа.

Некоторые авторы, например И. А. Лисовская, помимо традиционных индикаторов финансового состояния организации (ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость и пр.) используют индикатор «налоговая нагрузка» с такими показателями, как коэффициенты совокупной налоговой нагрузки и налоговой эластичности, доля налогов в добавленной стоимости<sup>4</sup>.

Ученые-экономисты отмечают, что функции современного финансового анализа претерпели трансформацию. Данное наблюдение справедливо для экономического анализа в целом. Если раньше его основным предназначением было подведение итогов развития за прошедший период и сопоставление фактических показателей с плановыми, то сейчас наиболее важные его функции — оперативное выявление возможностей, препятствий, рисков, оценка степени реализации тактических и стратегических целей. Возникает необходимость анализа всех показателей, в той или иной мере оказывающих влияние на устойчивость и дальнейшее развитие организации. К их числу относятся и налоговые обязательства.

Такие экономисты, как Г. В. Девликамова, Е. В. Чипуренко, Е. Н. Лавренчук, в своих исследованиях и публикациях употребляют термин «налоговый анализ деятельности коммерческих организаций» и делают попытки выделения его в самостоятельное научно-практическое направление. Однако вопрос о его содержании и научном обосновании самостоятельности этого направления анализа остается открытым, о чем свидетельствует в т. ч. и отсутствие единого терминологического аппарата.

Некоторые исследователи высказывают мнение о некорректности использования формулировки «налоговый анализ» как составной части анализа хозяйственной деятельности организации в связи с тем, что практикой уже выработана устоявшаяся классификация. В ее основе «в том числе лежит зависимость анализа от источников информации для него. К примеру, если данные для анализа берутся из управленческого учета, анализ называется управленческим, если источником информации служат данные бухгалтерского учета и отчетности, анализ называется финансовым и т. п. Для целей анализа в налоговом аудите используется не только налоговая информация, но и данные бухгалтерского, налогового и управленческого учета. Именно поэтому называть такой анализ только налоговым некорректно»<sup>5</sup>. Такие исследователи считают

---

<sup>4</sup> См.: Лисовская И. А. *Финансовый менеджмент: Полный курс MBA / И. А. Лисовская.* — М.: Рид Групп, 2011. — С. 73.

<sup>5</sup> Ларичев А. Ю. *Экономический анализ в налоговом аудите: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12.* — М., 2005. — С. 27.

правильным использовать термины «экономический анализ в налоговом аудите» или «экономический анализ налогообложения».

С этой точкой зрения нельзя согласиться, поскольку, во-первых, при проведении внутрихозяйственного финансового анализа в качестве источника информации используются, кроме финансовой отчетности, также и другие данные бухгалтерского учета, нормативная и плановая информация. Во-вторых, понятие «налоговый анализ» шире, чем предлагаемые выше понятия, и уже вошло в практику.

«Появление налогового анализа связано с практической необходимостью оценки и учета влияния на результаты хозяйственной деятельности системы налогообложения, затрагивающей финансовые интересы разных групп экономических агентов. Накопившийся практический опыт дает возможность сделать первые шаги в определении предмета, метода и целей налогового анализа»<sup>6</sup>.

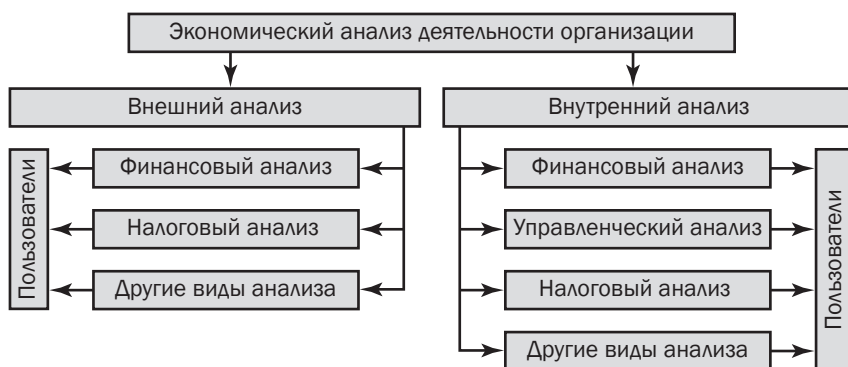
«Изначально появление налогового анализа связано именно с целями финансового менеджмента на государственном уровне, т. е. попытками дать оценку налоговой политики государства с точки зрения допустимой доли изъятия в качестве налогов из национального дохода»<sup>7</sup>.

Некоторые авторы, занимающиеся исследованием налогового анализа на микроуровне, отмечают, что его цель — изучение влияния налогообложения на финансовые результаты хозяйственной деятельности организации. Но в экономической литературе не существует устоявшегося термина для показателя, количественно выражающего этот процесс. Для данного показателя используется следующая терминология: «налоговая нагрузка», «бремя обложения», «совокупное налоговое изъятие» и др. Однако Минфин и ФНС России на своих официальных сайтах используют термин «налоговая нагрузка». Многие авторы в последнее время тоже склоняются к его употреблению.

Научные разработки по налоговому анализу в виде различных методик расчета налоговой нагрузки, а также существующие потребности управленческой деятельности руководителя коммерческой организации обладать информацией, на основе которой можно принимать обоснованные решения, связанные, например, с оптимизацией налоговых издержек и минимизацией налоговых рисков, подтверждают, что налоговый анализ деятельности коммерческой организации — это формирующееся самостоятельное направление экономического анализа (рис. 1).

Рисунок 1

**Место налогового анализа в системе экономического анализа**



Источник: составлено автором.

<sup>6</sup> Чипуренко Е. В. *Налоговый анализ деятельности коммерческой организации: монография.* — М.: Дюжина и К, 2011. — С. 9.

<sup>7</sup> Там же, с. 5.

**СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА**

Выделение налогового анализа в самостоятельное научное направление предполагает раскрытие его содержания. «Раскрытию содержания анализа способствует его характеристика по нескольким признакам: цель исследования; аспекты исследования; круг изучаемых вопросов; объекты; количество рассматриваемых уровней управления; субъекты, проводящие анализ; широта изучения резервов; характер принимаемых решений; периодичность проведения; применение технических средств»<sup>8</sup>.

Цель экономического анализа, осуществляемого внутренними пользователями, — повышение эффективности функционирования коммерческой организации. Эффективность хозяйственной деятельности проявляется в достижении наилучших результатов при наименьших затратах. Принимая во внимание то, что налоги для коммерческой организации — это издержки, а любой руководитель заинтересован в их снижении, главная цель внутреннего налогового анализа — формирование информационного обеспечения для обоснования управленческих решений, направленных на снижение налоговых обязательств в рамках возможностей, предоставляемых налоговым законодательством, и сокращение налоговых рисков.

В экономической литературе действия, предпринимаемые для снижения налоговых обязательств, многие авторы определяют как оптимизацию налогообложения — действия, направленные на использование наилучших вариантов режимов, методов, способов для исчисления налогов, а также льгот, вычетов с целью уменьшения налоговых обязательств. Например, налогоплательщик может выбрать оптимальные для своей деятельности методы начисления амортизации, определения доходов и расходов, оценки сырья и материалов при списании из нескольких вариантов, предусмотренных налоговым законодательством.

Достижение цели налогового анализа требует решения следующих задач:

- исследование динамики налоговых обязательств, выявление факторов и причин, повлиявших на них, в ретроспективном и оперативном режиме;
- количественное измерение влияния налогообложения на формирование и изменение результатов хозяйственной деятельности;
- оценка оптимальности системы налогообложения;
- оценка зависимости объема налоговых обязательств от изменения масштаба деятельности организации;
- формирование прогноза налоговых обязательств в условиях планирования деятельности;
- формирование показателей для внутреннего контроля налоговых обязательств и их оценка;
- выявление резервов снижения налоговых издержек;
- оценка налоговых рисков.

В настоящее время каждая организация может самостоятельно оценивать налоговые риски по критериям, определяемым ФНС России (табл. 1). При этом до недавнего времени организации не имели возможности проводить налоговый анализ в аспекте оценки налоговых рисков, поскольку критерии для подобной оценки были закрытой информацией.

---

<sup>8</sup> Бородулин А. Н., Кузнецов В. Н., Мельник М. В. *Теория экономического анализа: учебное пособие* / Под ред. проф. М. В. Мельник. — 1-е изд. — Тверь: ТГТУ, 2005. — С. 24.

**Критерии ФНС России для оценки  
налоговых рисков налогоплательщика**

№ п/п	Формулировка критерия	Примечание
1	Налоговая нагрузка на налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (по виду экономической деятельности)	Определяется по установленной ФНС методике и сравнивается с опубликованными на официальном сайте ФНС среднеотраслевыми показателями по видам экономической деятельности
2	Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов	Под убытками понимается отражение убытка как в бухгалтерском учете, так и по налогу на прибыль или единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения
3	Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период	Оценивается только налогоплательщиками, на которых возложена обязанность по исчислению и уплате налога на добавленную стоимость (НДС). Под этот критерий налоговых рисков попадают налогоплательщики с долей вычетов по НДС за 12 месяцев, превышающей 89 %
4	Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)	Оценивается налогоплательщиком на основании данных, отраженных в налоговой декларации по налогу на прибыль и в отчете о прибылях и убытках
5	Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Федерации	Статистику уровня зарплаты по видам экономической деятельности можно получить из сборников экономико-статистических материалов, а также на официальных интернет-сайтах территориальных органов Федеральной службы государственной статистики
6	Неоднократное приближение к предельному значению величин показателей, установленных НК РФ, которые предоставляют право применять специальные налоговые режимы налогоплательщикам	Данный критерий возникает у налогоплательщика в случае, если в течение календарного года приближение фактической величины (менее 5 %) к предельному значению установленных НК РФ величин показателей, влияющих на исчисление налога для налогоплательщиков, которые применяют специальные налоговые режимы налогообложения, происходило два и более раза
7	Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода за календарный год	Доля профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных для индивидуальных предпринимателей НК РФ, которые заявлены в налоговой декларации, в общей сумме полученных физическим лицом доходов не должна превышать 83 %
8	Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-посредниками (цепочки контрагентов) без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели)	Обстоятельства, свидетельствующие о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, указаны в Постановлении Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53
9	Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности	
10	Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами)	
11	Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики	Рассчитывается налогоплательщиками, применяющими общий режим налогообложения. Под значительным отклонением рентабельности понимается отклонение в сторону уменьшения рентабельности по данным бухгалтерского учета организации от среднеотраслевого показателя рентабельности по аналогичному виду деятельности на 10 % и более
12	Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском	

Источник: составлено автором по данным Управления Федеральной налоговой службы по городу Москве (<http://www.r77.nalog.ru/pv/riski/>).

Особую значимость данная информация имеет для малых предприятий, применяющих общую систему налогообложения. Значительное ограничение ресурсов, основанное на экономии во всем, приводит к отсутствию узких специалистов, времени у штатных сотрудников и, как следствие, к невозможности осуществлять управленческий учет, тем более управленческий анализ, контроллинг, планирование в том виде, в каком все это реализуется в крупных организациях. Одним из условий устойчивого функционирования будет отсутствие налоговых рисков, чувствительность к которым у малых предприятий гораздо выше.

Содержание налогового анализа заключается в использовании научных методов для обоснования решений, таких как выбор оптимальной системы налогообложения для осуществляемого вида деятельности коммерческой организации, а также решений, направленных на рационализацию налоговых издержек, на восстановление и поддержание финансовой устойчивости, исключение или сокращение налоговых рисков, и пр.

Аналитическая работа в рамках налогового анализа, как и в целом в экономическом анализе, предполагает осуществление следующих этапов:

1. Определение цели и задач анализа.
2. Определение информационной базы.
3. Выбор системы показателей.
4. Выбор методов, приемов, разработка процедур анализа.
5. Изучение информации, выполнение расчетов.
6. Обобщение полученных результатов, их оценка.
7. Разработка вариантов управленческих решений и выбор оптимального решения.
8. Проверка эффективности принятого управленческого решения.

Н. С. Пласкова выделяет следующие задачи в налоговом анализе: анализ и оценка НДС, акцизов, налога на прибыль, налога на доходы физических лиц, взносов в фонды, налога на имущество, транспортного и других налогов<sup>9</sup>.

Из существующих признаков классификации экономического анализа можно выделить некоторые и классифицировать по ним налоговый анализ (табл. 2).

*Таблица 2*

**Классификация налогового анализа**

Признак классификации	Вид налогового анализа
Субъект экономического анализа	Внутренний анализ проводится внутренними субъектами — сотрудниками; внешний — внешними субъектами — налоговыми органами, аудиторскими организациями и др.
Время проведения	Предварительный (прогнозный) анализ проводится до совершения хозяйственных операций; текущий (оперативный) — во время совершения хозяйственных операций; последующий (ретроспективный) — после совершения хозяйственных операций
Объем аналитического исследования	Полный анализ проводится с целью изучения всех аспектов хозяйственной деятельности под влиянием налогообложения; тематический ограничивается изучением хозяйственной деятельности под влиянием отдельных видов налогов
Методы изучения	Факторный анализ Экономико-математический анализ Другие

*Источник: составлено автором.*

<sup>9</sup> См.: Пласкова Н. С. *Экономический анализ: учебник*. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Эксмо, 2010.

Особую важность во время проведения налогового анализа будет иметь оперативность, т. е. своевременность фиксации и оценки краткосрочных изменений соответствующего характера, выявления негативных ситуаций и их исправления.

Правильное исчисление и своевременная уплата налогов — условия устойчивого функционирования организации. Под устойчивостью в данном случае понимается способность сохранять самостоятельность, своевременно отвечать по обязательствам и осуществлять как минимум безубыточную деятельность.

Вышеизложенное позволяет нам идентифицировать налоговый анализ деятельности коммерческой организации как область специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации, которая касается влияния налогов и налогообложения на хозяйственную деятельность и предназначена для обоснования управленческих решений, связанных с налогами.

## **Библиография**

1. Басовский, Л. Е., Лунева, А. М., Басовский, А. Л. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие / Под ред. Л. Е. Басовского. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 222 с.
2. Бородулин, А. Н., Кузнецов, В. Н., Мельник, М. В. Теория экономического анализа: учебное пособие / Под ред. проф. М. В. Мельник. — 1-е изд. — Тверь: ТГТУ, 2005. — 148 с.
3. Гинзбург, А. И. Экономический анализ для руководителей малых предприятий. — Спб.: Питер, 2007. — 224 с.
4. Донцова, Л. В., Никифорова, Н. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: Дело и Сервис, 2009. — 384 с.
5. Лисовская, И. А. Финансовый менеджмент: Полный курс МВА / И. А. Лисовская. — М.: Рид Групп, 2011. — 352 с.
6. Основы финансового менеджмента. В 2 томах. Т. 1 / И. А. Бланк. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Омега-Л, 2011. — 656 с.
7. Гласкова, Н. С. Экономический анализ: учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Эксмо, 2010. — 704 с. — (Новое экономическое образование).
8. Чипуренко, Е. В. Налоговый анализ деятельности коммерческой организации: монография. — М.: Дюжина и К, 2011. — 256 с.
9. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 3-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2011. — 352 с.
10. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / Под ред. проф. Н. В. Войтоловского, проф. А. П. Калининой, проф. И. И. Мазуровой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Высшее образование, 2007. — 513 с.
11. Девликамова, Г. В. Налоговый анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия // Финансы. — 2001. — № 8. — С. 40.
12. Демина, И. Д., Кришталева, Т. И. Основные направления совершенствования информационной базы для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности // Экономический анализ: теория и практика. — 2010. — № 20.
13. Егошина, О. Выбираем специальность «Налоги и Налогообложение» [Электронный ресурс] / ИА «Клерк.Ру». — Режим доступа: <http://www.klerk.ru/inspection/147426/>.
14. Кришталева, Т. И. Аудит налогообложения как метод управления налоговыми рисками // Управленческий учет. — 2008. — № 5.
15. Налоговые риски [Электронный ресурс] / Официальный сайт Управления Федеральной налоговой службы по городу Москве. — Режим доступа: <http://www.r77.nalog.ru/pv/riski/>.
16. Ларичев, А. Ю. Экономический анализ в налоговом аудите: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 2005. — 201 с.
17. Самарина, Л. Б. Управленческий анализ деятельности организации: содержание и методика проведения: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. — М., 2009. — 181 с.