

ИНОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ
И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**

Выходит 6 раз в год

№ 1 (25) – 2015 январь-февраль

Входит в систему РИНЦ

Зарегистрирован в Федеральной Службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-45446 от 16 июня 2011 года

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ
ИНДЕКС 84456 – КАТАЛОГ АГЕНТСТВА "РОСПЕЧАТЬ"

Учредитель – Издатель:

ООО "Научно-консалтинговый центр",
424000, г. Йошкар-Ола, ул. Вознесенская, д. 110, каб. 220.

Главный редактор:

Н.И. Сазонов, заслуженный работник культуры Республики Марий Эл

Научный редактор:

О.А. Миронова, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Редакционная коллегия:

М.А. Азарская, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Л.И. Гончаренко, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

В.Г. Когденко, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

О.Г. Королев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

М.И. Кутер, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Краснодар)

М.В. Мельник, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)

В.Л. Поздеев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Л.В. Попова, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Орел)

Е.Д. Рыжаков, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Т.Р. Сааль, PhD, профессор (Эстония, г. Таллин)

Т.И. Савенкова, PhD, д-р экон. наук, профессор (Эстония, г. Таллин)

Ф.Ф. Ханафеев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Технический редактор:

А.Ф. Ханафеев

Подписано в печать 20.02.2015 г.

Формат 60x84/8. Усл.печ.л. 15,81

Заказ № 1168. Тираж 1000 экз.

Редакция журнала:

424000, г. Йошкар-Ола, ул. Вознесенская, д. 110, каб. 220.

© ООО "Научно-консалтинговый центр"

Отпечатано в ООО "Стринг",

г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д. 95

Цена договорная.

Статьи рецензируются.

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале,
допускается только с письменного разрешения редакции.

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов
публикуемых статей.

СОДЕРЖАНИЕ

ИНОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ

- Гетьман В.Г. Современные проблемы вузовской подготовки бухгалтеров и аудиторов и пути их решения..... 5

ИНОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

- Аюпов А.А., Артамонов А.Б. Применение структурированных финансовых продуктов на основе фьючерса и процентного свопа для хеджирования финансовых рисков на фондовом рынке 17
- Макаров А.С., Семин В.С. Финансовая состоятельность организаций и задачи ее администрирования органами федеральной налоговой службы Российской Федерации 21
- Семагин И.А. Проблемы и перспективы развития отношений с потребителями банковских услуг 30
- Нигматулина Э.Ф. Принцип социальной справедливости в экономике и налогообложении 36
- Носов А.Л. Инновации в развитии региональной логистической инфраструктуры 42
- Пономарева И.В. Экономическое содержание финансовых рисков в процессе ведения внешнеэкономической деятельности 48
- Артамонов А.Б. Экономическое содержание и использование структурированных финансовых продуктов на основе фьючерсных контрактов для хеджирования рисков 53
- Филатова Е.А. Влияние региональной налоговой политики на эффективность развития особых экономических зон 57
- Капелькин А.А. Предпринимательская деятельность в аграрном секторе экономики 61
- Трошин В.А. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 68
- Чиликов А.С. Пути улучшения финансового состояния коммерческого банка путем анализа тенденций изменения основных финансовых показателей 73

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Сааль Т.Р., Савенкова Т.И. Политика экономической безопасности развития бизнеса в Эстонии 79
- Садыкова Т.М., Предеус Ю.В. Внутренний контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности субъекта бизнеса 85

ИНОВАЦИИ В УЧЕТЕ, АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ

- Хирви Р.А. Аудит в Эстонской республике – этапы большого пути 93
- Матвеев О.М. Управленческий аспект формирования и представления консолидированной отчетности нефтяных компаний 105
- Исаев А.А. Проблемы управления прибылью целлюлозно-бумажных предприятий 110
- Гринько А.Е. Принципы организации внутреннего контроля 114
- Ожиганов А.Д. Современный подход к оценке элементов оборотного капитала предприятия 121
- ANNOTATIONS TO THE ARTICLE 128

**ИНОВАЦИОННАЯ СРЕДА.
ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА**

*Макаров Алексей Станиславович,
д-р экон. наук, доцент, зав. кафедрой финансового менеджмента
Национального исследовательского университета высшей школы экономики
Россия, г. Нижний Новгород
E-mail: Amakarov2170@gmail.com*

*Семин Валерий Сергеевич,
канд. экон. наук, доцент,
заместитель начальника ИФНС по Канавинскому району г. Нижнего Новгорода
Россия, г. Нижний Новгород
E-mail: i5257@r52.nalog.ru,*

**ФИНАНСОВАЯ СОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЗАДАЧИ ЕЕ
АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ОРГАНАМИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В статье обосновывается содержание и необходимость использования в системах экономического анализа и правового регулирования банкротства понятия финансовой состоятельности организации. Раскрытие содержания названной дефиниции обуславливает возникновение новых задач, связанных, в том числе, с администрированием финансовой состоятельности органами ФНС РФ, уполномоченными в настоящее время представлять интересы государства в делах о несостоятельности как одного из кредиторов. Обобщение основных показателей деятельности Управления ФНС РФ по Нижегородской области по обеспечению процедур банкротства в 2008-2013 годах служит основанием для определения содержания данных задач.

Ключевые слова: финансовая состоятельность организации, администрирование, ФНС РФ, задачи.

Динамика банкротств российских компаний в последние годы не внушает оптимизма. Представленные в табл. 1 сведения о рассмотрении арбитражными судами Российской Федерации (РФ) дел о несостоятельности приводят к выводу, что существующая система правового регулирования банкротства работает преимущественно как инструмент исключения из действующей бизнес-среды организаций, не сумевших обеспечить свою финансовую устойчивость и платежеспособность. Несмотря на некоторое сокращение общего количества заявлений, а также принятых к производству в 2010-2013 годах дел о несостоятельности, в большинстве случаев принятые решения о признании должников банкротами и открытии процедуры конкурсного производства. Процедуры финансового оздоровления и внешнего управления использовались в значительно

меньшем числе случаев. Прекращение судебного производства в связи с погашением задолженности минимально.

Как отмечается специалистами в области предпринимательского права российское законодательство в области регулирования несостоятельности по составу, содержанию и глубине развития ключевых положений в целом соответствует зарубежным аналогам и сочетает элементы двух систем банкротства: «продолжниковой» и «прокредиторской». Это делает отечественное правовое поле регулирования несостоятельности достаточно гибким, позволяющим учитывать условия функционирования должника применительно к каждому конкретному случаю. Именно такой подход призван обеспечить стабильность и устойчивый рост национальной экономики.

ИНОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Таблица 1. Сведения о рассмотрении арбитражными судами Российской Федерации дел о несостоятельности (банкротстве) в 2010 - 2013 гг.*

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Поступило заявлений о признании должников банкротами | 40243 | 33385 | 40864 | 31921 |
| из них: принято к производству | 33270 | 27422 | 33226 | 27351 |
| Количество дел, по которым проводилась процедура финансово-оздоровления | 91 | 94 | 92 | 67 |
| из них: прекращено в связи с погашением задолженности | 6 | 7 | 3 | 4 |
| Количество дел, по которым проводилась процедура внешнего управления | 908 | 986 | 922 | 803 |
| из них: прекращено в связи с погашением задолженности | 14 | 13 | 25 | 15 |
| Принято решений о признании должников банкротами и открытии конкурсного производства | 16009 | 12794 | 14072 | 13144 |
| Количество дел, по которым утверждено мировое соглашение | 255 | 376 | 563 | 585 |
| Количество дел, по которым отказано в признании должника банкротом | 702 | 1220 | 1498 | 633 |
| Рассмотрено заявлений, разногласий, жалоб в рамках дел о банкротстве | 232846 | 204753 | 239498 | 228023 |

*-http://bankrot-inform.ru/statistika_bankrotstv#top_info

Вместе с тем, сложившаяся практика применения закона свидетельствует о наличии за-труднений в обеспечении оптимального баланса между созданием условий для сохранения действующих организаций и степенью ущемления прав кредиторов. Трудности в достижении этой цели обусловлены противоречивой природой интересов конфликтующих сторон. Недостаточность средств должника для удовлетворения требований всех кредиторов порождает стимулы к разделению его ресурсов, тогда как продолжение функционирования компаний, при условии ее выхода из кризисного положения, в конечном счете, может стать выгодным не только должнику, но и кредитору.

Малое число судебных производств, прекращенных в связи с погашением задолженности, отражают, на наш взгляд, запоздалую реакцию на возникающие финансово - экономические проблемы должника. Невозможность эффективного разрешения финансовых затруднений на поздних стадиях «развития болезни» предопределяет использование конкурсного производства как основного инструмента ее «лечения».

На наш взгляд, в целях разрешения названных противоречий следует ввести в национальную правовую систему, наряду с банкротством, понятия финансовой состоятельности организаций. С финансово-экономической точки зрения несостоятельность ассоциируется с неплатежеспособностью организаций по принятым

на себя обязательствам. Так, в соответствии с российским законодательством юридическое лицо считается несостоятельным при неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Недостаточность имущества - превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника; неплатежеспособность - прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное [1]. Такой подход полностью описывает внешнюю сторону этого явления, но оставляет без достаточного внимания причины несостоятельности, которая может, например, сложиться в силу неэффективности внутренних процессов в организации, действий лиц, ответственных за выбор стратегии и тактики развития компании, а также неблагоприятного влияния внешних факторов: макроэкономических, рыночных и других. Логика данного тезиса приводит к выводу, что финансовую состоятельность организации некорректно связывать

только с отсутствием признаков несостоятельности (банкротства).

Понятие финансовой состоятельности организации используется в научных и профессиональных статьях отечественных и зарубежных авторов. Таблица 2 раскрывает различные аспекты определения сущности обсуждаемого термина.

Таким образом, на наш взгляд, финансовую состоятельность организации следует опреде-

лить как комплексную характеристику, связанную с наличием вариантов развития компании и возможностей улучшения ее финансового состояния. Критерии оценки уровня финансовой состоятельности должны отражать текущие и перспективные отношения между хозяйствующими субъектами, которые позволяют им устойчиво функционировать в бизнесе.

Таблица 2. Различные аспекты трактовки понятия финансовой состоятельности организации

| Автор | Характеристика понятия |
|----------------------------------|--|
| О.П. Алексеева [2] | Определяет фирму как систему, постоянно стремящуюся сохранить баланс между внутренними возможностями и внешними силами окружающей среды (то есть самостабилизирующуюся) с целью сохранения своего устойчивого состояния; сущность финансовой состоятельности в этой трактовке составляет, таким образом, динамическая финансовая устойчивость организаций. |
| О.М. Аристов, Е. В. Кузьмина [9] | Финансовая состоятельность организации ассоциируется с равновесием, статической и динамической устойчивостью, определяющими существование экономической системы или объекта в настоящем и будущем. |
| Т.Б. Бердникова [3] | Характеристика деловой активности и надежности компании, является важной составляющей в оценке потенциала предприятия, в определении его конкурентоспособности. |
| В. Даль | Состояться - исполниться, сбыться; состояние - положение, в котором кто-то или что-то находится; состоятельный человек - порядочный, зажиточный, исправный, могущий заплатить налоги, имущество коего покрывает долги. |
| В.Э. Деминг [8] | Банкротство предприятия – это плата за неудачное начало, характеризующееся ростом издержек, обесцениванием избыточных товарно-материальных запасов, усилением конкуренции, а в качестве источника проблем выделяет плохое управление организацией; состоятельное предприятие, таким образом, следует характеризовать высоким уровнем управления. |
| Е.А. Еленевская, Н.Н. Чижик [4] | Конечная финансовая характеристика организации, которая зависит от многих частных характеристик, таких как: ликвидность активов и баланса, доходность, оборачиваемость, платежеспособность, финансовая независимость, устойчивость и т.д. |
| Г.А. Лавренова [5] | С экономической точки зрения, финансовая состоятельность характеризует: 1) качественное состояние совокупности элементов и структур, отношения к конкретной экономической системе, отвечающей системообразующим принципам; 2) количественное состояние системы, которая способна обеспечить эффективность воспроизводства; 3) динамичность системы, которая способна обеспечить саморазвитие, отражаемое в динамике скорости оборота капитала, своевременной его изменчивости, в способности сохранять устойчивость показателей состояния в течение оптимального срока как основы рационального движения. |
| В. Леонтьев [6] | «Состоянием неустойчивого равновесия мы называем такое, в котором система при отсутствии каких бы то ни было изменений ее внутренней структуры и даже малейших изменений исходных условий может существовать бесконечно долго, но из которого она выйдет при малейшем толчке. Устойчивость организации – явление динамическое, колеблющееся. Равновесие сил проявляется в неравновесии результата их действия. Равновесие результата невозможно – это смерть организации» |
| С. Лоуэлл | «Управление – это постоянное балансирование на грани между большим числом противоречий, ни одну сторону которых нельзя игнорировать», а менеджер это настройщик рояля, который должен контролировать «сможет ли инструмент (предприятие) воспроизвести хорошую музыку» |

| |
|--------|
| 2013 |
| 31921 |
| 27351 |
| 67 |
| 4 |
| 803 |
| 15 |
| 13144 |
| 585 |
| 633 |
| 228023 |

тиви с
ческое
неспо-
редито-
и) ис-
ельных
ельства
учение
были
ельства -
льств и
штейжай
тивов)
храще-
ежных
ле обя-
точно-
статоч-
д, если
нностью
ния, но
личины
пример,
ренних
ответ-
разви-
о вли-
ческих,
тезиса
состоя-
зыывать

ИНОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Предложенная трактовка требует расширения сферы правового регулирования несостоятельности организаций. На наш взгляд, в его структуре следует сформировать новые элементы институционального, инструментального и методического содержания, определяющие, например, состав критериев оценки уровня финансовой состоятельности, методов экономической диагностики, прогнозирования и принятия решений. Названные элементы могли бы позволить эффективно решать задачи взаимодействия должника и его кредиторов, связанные с восстановлением, поддержанием на необходимом уровне, а также обеспечением достижимых темпов роста финансовой состоятельности должника.

Обеспечение финансовой состоятельности должно составить общую приоритетную цель, как для должника, так и для его кредиторов. Отметим, что в составе кредиторов нередко выделяется государство. В связи с этим, рассмотрим основные правовые положения, определяющие современную практику деятельности органов Федеральной налоговой службы (ФНС) по обеспечению интересов РФ как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве.

Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 257 от 29 мая 2004 г., ФНС является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам (далее Уполномоченный орган). В названных вопросах ФНС РФ призвана обеспечить правопреемство с Федеральной службой России по финансовому оздоровлению.

В ходе осуществления своей миссии Уполномоченный орган реализует следующие основные действия:

- принимает решения о направлении в арбитражный суд заявлений о признании должника банкротом;
- откладывает подачу указанных выше заявлений на срок до 6 месяцев при наличии ряда обстоятельств, например, вступившего в силу решения суда о предоставлении должнику отсрочки или рассрочки по имеющимся обязательствам;
- запрашивает таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов, федеральные органы исполнительной власти об участии в судебных заседаниях;
- сообщает судебному приставу - исполнителю об осуществлении или не осуществлении им действий по возбуждению дела о несостоятельности (банкротстве);
- выбирает арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию арбитражных управляющих;
- участвует и голосует на собрании кредиторов;
- запрашивает мнение органа исполнительной власти о выборе процедуры банкротства.

Органы исполнительной власти могут ходатайствовать о введении в отношении должника процедур финансового оздоровления или внешнего управления либо о заключении мирового соглашения. Уполномоченный орган голосует за введение указанных процедур при условии предоставления гарантии (поручительства) третьих лиц по требованиям в отношении должника.

Основные показатели, характеризующие результаты работы Управления ФНС России по Нижегородской области по обеспечению процедур банкротства в 2008, 2011-2013 годах, представлены в таблице 3.

Таблица 3. Основные показатели деятельности Управления ФНС России по Нижегородской области по обеспечению процедур банкротства

| 01.01.2008 | | | | |
|--|-----------|-------------------------|---------------|----------------|
| | всего | из них по организациям: | | |
| | | первой группы | второй группы | третьей группы |
| Принято решений о направлении в арбитражный суд | | | | |
| количество единиц | 1 103 | 8 | 24 | 1 071 |
| на сумму, т.р. | 1 126 053 | 196 290 | 245 308 | 684 455 |
| Возбуждено дел о несостоятельности (банкротстве) | | | | |
| количество единиц | 382 | 3 | 37 | 342 |
| на сумму, т.р. | 524 010 | 936 | 217 131 | 305 943 |
| Организации, находящиеся в процедурах банкротства | | | | |
| количество единиц | 751 | 20 | 104 | 627 |
| на сумму, т.р. | 5 094 654 | 1 856 318 | 1 708 571 | 1 529 765 |

ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА.
ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

| | всего | из них по организациям: | | |
|--|-----------|-------------------------|---------------|----------------|
| | | первой группы | второй группы | третьей группы |
| Принято решений о направлении в арбитражный суд | | | | |
| количество единиц | 335 | 3 | 13 | 319 |
| на сумму, т.р. | 1 224 092 | 65 836 | 273 507 | 884 749 |
| Возбуждено дел о несостоятельности (банкротстве) | | | | |
| количество единиц | 241 | 3 | 10 | 228 |
| на сумму, т.р. | 926 613 | 65 836 | 199 227 | 661 550 |
| Организации, находящиеся в процедурах банкротства | | | | |
| количество единиц | 843 | 18 | 92 | 733 |
| на сумму, т.р. | 5 075 579 | 1 797 476 | 1 545 073 | 1 733 030 |
| 01.01.2013 | | | | |
| Принято решений о направлении в арбитражный суд | | | | |
| количество единиц | 478 | 2 | 143 | 333 |
| на сумму, т.р. | 1 061 111 | 1 128 | 349 543 | 710 440 |
| Возбуждено дел о несостоятельности (банкротстве) | | | | |
| количество единиц | 450 | 2 | 204 | 244 |
| на сумму, т.р. | 835 346 | 1 128 | 462 882 | 371 336 |
| Организации, находящиеся в процедурах банкротства | | | | |
| количество единиц | 709 | 13 | 696 | 0 |
| на сумму, т.р. | 4 376 945 | 1 743 691 | 2 633 254 | 0 |
| 01.01.2014 | | | | |
| Принято решений о направлении в арбитражный суд | | | | |
| количество единиц | 108 | 1 | 100 | 7 |
| на сумму, т.р. | 739 142 | 326 | 727 883 | 10 933 |
| Возбуждено дел о несостоятельности (банкротстве) | | | | |
| количество единиц | 78 | 1 | 77 | 0 |
| на сумму, т.р. | 584 226 | 820 | 581 585 | 1 821 |
| Организации, находящиеся в процедурах банкротства | | | | |
| количество единиц | 662 | 14 | 648 | 0 |
| на сумму, т.р. | 3 771 264 | 1 634 893 | 2 136 371 | 0 |

Обращает на себя внимание, что при сопоставимости значений итогового показателя количества организаций, находящихся в процедурах банкротства, наблюдаются заметные и устойчивые изменения в его структуре. Относительно стабильным является только количе-

ство организаций первой группы. Если в 2008–2012 годах количественно преобладали организации третьей группы, то в 2013 и 2014 годах соответствующие показатели равны нулю (см. рис. 1).

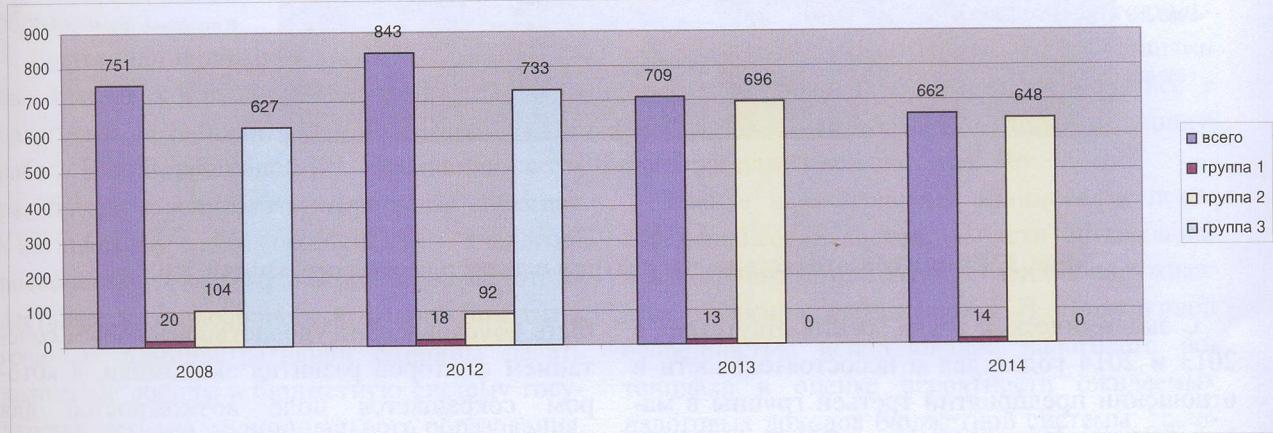


Рис. 1. Количество организаций, находящихся в процедурах банкротства

ИНОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

За анализируемый период существенно возрастает количество организаций второй группы. Критерии разделения организаций на группы определены порядком, утвержденным приказом ФНС № ММВ-7-8/663. Заметим, что согласно данным критериям, организации группируются по принципу их экономической значимости, структуры собственности и суммы задолженности по обязательным платежам и денежным обяза-

тельствам. Третья группа – это преимущественно организации малого и среднего бизнеса.

Рисунок 2 иллюстрирует тот факт, что аналогичные в целом изменения происходят по показателям структуры и динамики сумм обязательств в делах о несостоятельности по организациям соответствующих групп.

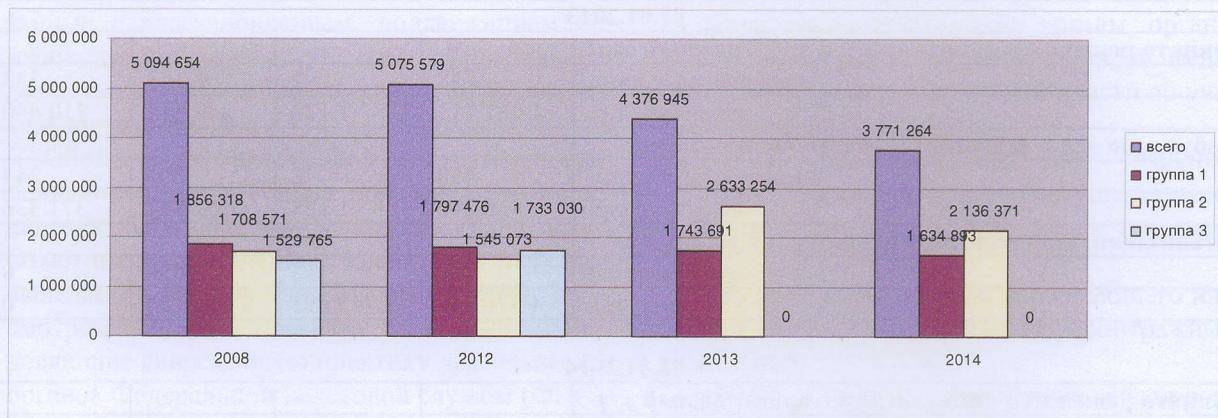


Рис. 2. Сумма обязательств в делах о несостоятельности по группам организаций, т.р.

Рисунок 3 позволяет судить о распределении сумм обязательств в делах о несостоятельности по принятым в отношении должника процедурам банкротства. Обращает на себя внимание

несущественность сумм обязательств в делах, производство которых было связано с использованием процедур наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления.

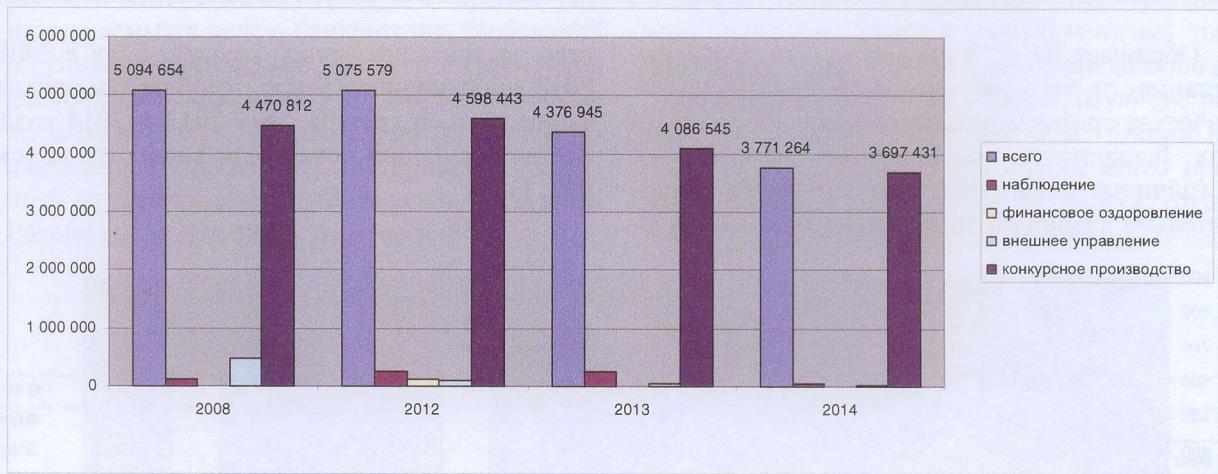


Рис. 3. Сумма обязательств по процедурам в делах о несостоятельности, т.р.

С экономической точки зрения отсутствие в 2013 и 2014 годах дел о несостоятельности в отношении предприятий третьей группы в малой степени связывается с их благополучным финансовым состоянием. Следует полагать, что в существенной степени такая динамика может

быть обусловлена неудовлетворительным сочетанием факторов развития экономики, в котором сокращается поле возможностей для устойчивого функционирования организаций малого и среднего бизнеса. Анализ текущей практики работы Управления ФНС по Нижегородской области

родской области по обеспечению процедур банкротства свидетельствует об ориентированности современной налоговой политики государства в его интересах как одного из кредиторов без оценки последствий с точки зрения поддержания условий для устойчивого развития организаций. Конкурсное производство используется как преобладающая процедура банкротства. Такое положение дел, на наш взгляд, входит в определенное противоречие с необходимостью решения задачи государственной поддержки развития малого и среднего бизнеса.

Не отрицая важности использования правовых оснований в целях исключения неэффективных хозяйствующих субъектов, заметим, что функция государственной поддержки компаний, имеющих потенциал развития и достижения устойчивых форм функционирования, должна быть усиlena в части использования процедур банкротства, отличных от конкурсного производства, а также реализации мер, направленных на предупреждение банкротства.

Определенную часть функций, связанных с мониторингом финансовой состоятельности, на наш взгляд, целесообразно реализовать с участием органов федеральной налоговой службы, поскольку в современных условиях, характеризующихся высоким уровнем нестабильности внешних и внутренних факторов ведения бизнеса, в отсутствие анализа финансовой состоятельности организаций-налогоплательщиков становится весьма затруднительной качественная оценка таких важных экономических характеристик, как налоговый и финансовый потенциал государства, региона, муниципального образования и др.

Достаточно полный обзор имеющихся научных трактовок и обобщение сущности понятия налоговый потенциал региона представлен в работе В.В. Рощупкиной [7]. По мнению автора, генезис «налогового потенциала» восходит к английскому слову «tax capacity» – «налогоспособность». Рассматриваемое понятие отождествляется со способностью налоговой базы в границах административной единицы давать налоговые доходы в бюджетную систему государства, региона, муниципального образования. В определении налогового потенциала целесообразно четко разграничить объект и источник

налогообложения. Необходимо принимать во внимание все допустимые потенциалы объектов фискализации.

По нашему мнению, финансовая состоятельность организации в совокупности приведенных выше тезисов характеризует наличие у объекта фискализации возможностей обеспечения формирования налогового потенциала.

В работе [7] также указывается, что налоговый потенциал региона может быть представлен как предельная совокупность налоговых платежей, которая может быть осуществлена в субъекте Федерации без отрицательного воздействия на производительный потенциал региона. В том случае, если поступления более значительные, возникает вероятность падения деловой активности. Чрезмерная фискальная ориентация региональных органов власти неизбежно приводит к финансово-экономической диспропорции в регионе. Доходная составляющая регионального бюджета, в ее налоговой части, всецело зависит от экономических субъектов региона, выступающих главными плательщиками, при этом наращивание фискального давления обратно пропорционально их деловой активности.

Таким образом, понятия финансовой состоятельности организации и налогового потенциала региона следует рассматривать как связанные. Повышение финансовой состоятельности организаций-налогоплательщиков обеспечивает возможности наращивания налогового потенциала на соответствующем уровне государственной власти и местного самоуправления. Финансовая состоятельность выступает в качестве источника формирования налогового потенциала. Мониторинг финансовой состоятельности организаций, осуществляемый органами ФНС РФ, призван обеспечить компромисс в реализации фискальной и стимулирующей функций налоговой системы.

Важная характеристика взаимосвязи понятий финансовой состоятельности организации и налогового потенциала региона обнаруживается в связи с выявленной В.В. Рощупкиной особенностью использования налогового потенциала в оценке вероятности ожидаемых налоговых доходов бюджетной системы. Налоговый потенциал выступает ориентиром для субфедерального уровня власти в вопросах

бюджетного планирования, прогнозирования, аналитической деятельности по итогам финансового года, оценки налоговой активности региона в исследуемом периоде. По мнению автора, налоговый потенциал выступает вероятным резервом, возможной к реализации в условиях риска неплатежей величины планируемых выпадающих доходов с целью обеспечения налоговой автономии территории.

От себя добавим, что в современных условиях, характеризующихся существенным ухудшением макро- и микроэкономических условий ведения бизнеса, полноценная и точная оценка названных выше резервов без предварительной оценки и обобщения данных о финансовой состоятельности организаций-налогоплательщиков становится затруднительной. Анализ финансовой состоятельности организаций-налогоплательщиков является, таким образом, этапом, предваряющим оценку налогового потенциала региона.

Задачи исключения неэффективных хозяйствующих субъектов и государственной поддержки компаний, имеющих потенциал развития и достижения устойчивых форм функционирования могут быть успешно решены при условии расширения сферы администрирования органами ФНС РФ финансовой состоятельности организаций. В связи с этим заметим, что пункт 3 статьи 30 Федерального Закона о несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 № 127-ФЗ предусматривает возможность принятия кредиторами мер, направленных на восстановление платежеспособности на основании соглашения с должником. Данные меры могут быть приняты в случае обнаружения признаков банкротства до начала производства в суде дела о банкротстве. Наличие таких соглашений может обеспечить позитивный эффект системного и обоснованного использования всего спектра процедур банкротства на различных этапах судебного производства. Будучи заинтересованными в развитии компаний малого и среднего бизнеса, органы исполнительной власти РФ могли бы принимать решения о целесообразности заключения подобных соглашений и осуществлять мониторинг их финансово - экономической эффективности, опираясь на существующую организационную, информационную и методическую базу ФНС.

Современная трактовка миссии налоговой службы сформулирована в стратегической карте ФНС России на 2014-2018 годы как эффективная контрольно-надзорная деятельность и высокое качество предоставления услуг для законного, прозрачного и комфортного ведения бизнеса, обеспечения соблюдения прав налогоплательщиков и формирования финансовой основы деятельности государства. Анализ данного документа позволяет выделить несколько задач и связанных с ними мероприятий, реализация которых может быть, на наш взгляд, усиlena за счет внедрения методов и процедур анализа финансовой состоятельности организаций. В их составе отметим:

- развитие инструментов и методов побуждения налогоплательщиков к добровольному исполнению налоговых обязательств. Объективная оценка финансовой состоятельности формирует основу для эффективного взаимодействия организации-налогоплательщика и налогового органа;
- обеспечение законности, обоснованности и мотивированности решений, принимаемых налоговыми органами при реализации своих полномочий, развитие системы досудебного урегулирования налоговых споров. Современная практика деятельности органов ФНС в связи с осуществлением представительства государства в делах о несостоятельности нередко свидетельствует о запоздалости принимаемых решений. Анализ уровня и динамики финансовой состоятельности организаций является основой системы как мотивированности решений, так и предупреждения и объективного урегулирования налоговых споров в досудебном порядке, что в свою очередь способствует повышению эффективности налогового администрирования данного направления работы в целом;
- создание комфортных условий для исполнения налогоплательщиками налоговых обязанностей, что в определенной степени обеспечивается реализацией функций администрирования финансовой состоятельности организаций;
- обоснование и разработку модели исчисления налоговой базы, частью которой могут стать методы и инструменты оценки финансовой состоятельности организаций;

• задачу обеспечения открытого диалога с бизнесом и обществом в части актуальных вопросов законодательства о налогах и сборах и в процессе подготовки проектов нормативно-правовых актов, которая требует разработки соответствующего информационно - методического обеспечения. Методы и процедуры анализа финансовой состоятельности организаций, на наш взгляд, целесообразно использовать в ходе решения данной задачи.

К первоочередным задачам развития администрирования органами ФНС РФ финансовой состоятельности организаций следует, на наш взгляд, отнести:

1. Разработку информационно - методического обеспечения анализа финансовой состоятельности организаций.

2. Апробирование соответствующих разработок в рамках pilotного проекта в выбранном регионе.

3. Оценку результатов проекта и уточнение требований к составу и содержанию информационной и методической базы анализа финансовой состоятельности организаций.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014)
2. Алексеева О.П. Мониторинг финансового состояния предприятия [Текст] // Налоги. 2010. N 5. С. 23 - 26.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Т.Б. Бердникова. - М: ИНФРА-М, 2001. - 212 с.
4. Еленевская Е.А. Сравнительная оценка официальных методик анализа финансового состояния несостоятельных предприятий и организаций

- [Текст] / Е.А.Еленевская, Н.Н. Чижик // Экономический анализ: теория и практика. -2004-№15.
5. Лавренова Г.А. Управление финансами: учебное пособие / Г.А. Лавренова. - Воронеж: Воронежский гос. технический ун-т, 2008. - 111 с.
6. Леонтьев В.В. Межотраслевая экономика / Василий Леонтьев; [Науч. ред. и авт. предисл. А. Г. Гранберг]. - М.: Экономика, 1997. - 478 с.
7. Рощупкина В.В. Теория и методология комплексной оценки налогового потенциала региона. - Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. – Ставрополь, 2014.
8. У. Эдвард Деминг. Новая экономика. У. Эдвард Деминг. - Москва: Эксмо, 2006. - 308 с.
9. Управление финансами на предприятии: учебное пособие / О.М. Аристова, Е. В. Кузьмина. - Волгоград: ВолгГТУ , 2010 – 71 с.
10. Налоговое администрирование. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф., Бобошко Н.М., Карапаев А.С., Карапаева Г.Е., Швецов А.В., Миронов А.А., Ханафеев А.Ф., Хузягалиева Э.Х., Челпанова Л.В., Яруткина Н.А. под редакцией О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. Йошкар-Ола, 2013. Сер. Высшее финансовое образование (3-е издание).
11. Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как направление обеспечения экономической безопасности государства // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). С. 24-30.
12. Налоговые реформы. теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010. Сер. Magister.