

ЧЕК-ЛИСТ: 12 ФАКТОРОВ РИСКА ФНС - 2026

(На основе Методики Приказа № ЕД-7-31/1041@)

Статус: Официально с 01.01.2026. Источники данных: АСК НДС-3, банки, ЕГРЮЛ, ЕГРН, ЗАГС, Росстат, ОФД .

БЛОК 1. «СТОП-ФАКТОРЫ» (ЭТАП 1)

Несоответствие хотя бы одному = автоматический «красный» рейтинг. Дальнейший анализ не проводится .

ФАКТОР 1. Существенная налоговая недоимка

 **Порог срабатывания:** Задолженность > 1% от стоимости активов

И ОДНОВРЕМЕННО > 3 000 руб.

 **Риск:** Автоматическая блокировка прохождения 1-го этапа оценки.

 **Что делать:** Проверить сальдо ЕНС ежедневно. Не ждать требования.

ФАКТОР 2. Критические расхождения по НДС

 **Порог срабатывания:** Доля вычетов по НДС, по которым в книге покупок и книге продаж поставщика есть расхождения («разрыв»), превышает **0,65%** от общей суммы вычетов за 4 квартала подряд.

 **Суть:** ФНС считает, что вы системно работаете с «техническими» компаниями.

 **Что делать:** Сверка по АСК НДС-3 раз в квартал. Требование к поставщикам исправить отчетность, либо разрыв контракта.

ФАКТОР 3. Недостоверность ЕГРЮЛ / «Массовый» руководитель

 **Порог срабатывания:** Запись в реестре о недостоверности сведений (адрес, директор, учредитель) ИЛИ руководитель/учредитель является «массовым» (официальный критерий ФНС — более 5 компаний).

 **Риск:** Автоматическое исключение из «белых» списков.

 **Что делать:** Провести «генеральную уборку» ЕГРЮЛ. Сменить адрес, если он в «массовке».

ФАКТОР 4. Наличие процедур банкротства/ликвидации

✦ **Порог:** Любая стадия процедуры банкротства, реорганизации, ликвидации или наличие решения об исключении из ЕГРЮЛ.

✦ **Риск:** В выписке ФНС напротив компании будет пометка о прекращении деятельности.

ФАКТОР 5. Реестр недобросовестных поставщиков (РНП)

✦ **Порог:** Наличие записи о компании в РНП по 44-ФЗ или 223-ФЗ.

✦ **Риск:** Потеря контрактов с госсектором и крупным корпоративным бизнесом.

✦ **Что делать:** Если исключение из РНП невозможно в ближайшее время — создавать отдельное юрлицо под новые тендеры.

ФАКТОР 6. Незаконное вознаграждение (ст. 19.28 КоАП)

✦ **Порог:** Привлечение юрлица к ответственности за передачу вознаграждения от имени юрлица.

✦ **Риск:** Автоматическое признание компании «высокорисковой» на 2 года.

БЛОК 2. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СКОРИНГ (ЭТАП 2)

Здесь начисляются баллы. Если баллов мало — вы в зоне оперативного контроля.

ФАКТОР 7. Налоговая нагрузка ниже 75% от среднеотраслевой

✦ **Порог:** Совокупная налоговая нагрузка (НДС, Прибыль, УСН, Страховые взносы) ниже **75%** от среднего уровня по вашему ОКВЭД в регионе .

✦ **Что изменилось:** Раньше индикатор был 100% (Концепция-333), сейчас официально порог снижен до 75%. Это дает люфт, но 74% — это уже сигнал.

✦ **Что делать:** Сценарный расчет налоговой нагрузки. Легализация части выручки или отказ от части затрат, если нагрузка проваливается.

ФАКТОР 8. Убытки при растущей выручке

✦ **Порог:** Отсутствие чистой прибыли по итогам года ИЛИ снижение стоимости внеоборотных активов (продажа ОС) при сохранении/росте выручки.

✦ **Логика ФНС:** Бизнес существует не для благотворительности. Убытки более 2 лет = дробление или вывод прибыли.

✚ **Что делать:** Формировать прибыль хотя бы «копеечную». Продажа ОС аффилированным лицам теперь отслеживается автоматически.

ФАКТОР 9. Зарплата ниже среднеотраслевой или МРОТ

✚ **Порог:**

Средняя зарплата в компании ниже среднеотраслевого уровня по региону .

Доля сотрудников с зарплатой **ниже МРОТ** превышает 10% от штата.

✚ **Риск:** Принудительные комиссии по легализации налоговой базы, внеплановые допросы сотрудников.

✚ **Что делать:** Индексация зарплаты официально. Проверка по ОКВЭД (не путать «оптовую торговлю» с «розницей» — там разные уровни зарплат).

ФАКТОР 10. Низкая рентабельность активов и ликвидность

✚ **Пороги:**

Рентабельность активов < 10% .

Коэффициент текущей ликвидности < 1 (неспособность покрыть краткосрочные обязательства оборотными активами).

Коэффициент автономии < 0,25 (слишком много заемных средств).

✚ **Риск:** Отказ банков в кредитовании, отказ в отсрочке платежа контрагентов, выдающих выписку ФНС.

БЛОК 3. ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ (НОВЫЕ)

ФАКТОР 11. «Кочующая» касса (ККТ)

✚ **Порог срабатывания:** Многократная смена адреса установки онлайн-кассы (более 2-3 раз в год) .

✚ **Суть:** Индикатор «серого» обналичивания или вывода денег без отражения выручки. ФНС накладывает геолокацию чека и физический адрес кассы.

✚ **Что делать:** Миграция бизнеса должна сопровождаться перерегистрацией кассы сразу, а не постфактум.

ФАКТОР 12. Низкая «цифровая зрелость» / Отсутствие ЭДО

- ✦ **Порог:** Прямо не прописан в НК, но является **оценочным критерием** в балльной системе.
- ✦ **Логика:** Компании, не использующие ЭДО с контрагентами, не внедряющие CRM и не имеющие корпоративного сайта, получают **минус баллы**.
- ✦ **Риск:** В условиях, когда баллы решают доступ к тендерам и кредитам, «бумажный» бизнес проигрывает цифровому конкурентную гонку.

Резюме для владельца бизнеса:

В 2026 году ФНС больше не «ищет» нарушения. Она присваивает **рейтинг**. Если рейтинг низкий — банки повышают ставки, контрагенты требуют предоплату 100%, а налоговая назначает проверку без дополнительных согласований.

Первое действие после прочтения чек-листа:

Зайти в ЛК ЮЛ на сайте ФНС и заказать **«Стандартную выписку»** (Приказ № ЕД-7-31/1041@). Она формируется за 1 день. Вы увидите свой официальный балл. Если балл ниже 40-50% от максимума — начинайте экстренный аудит по пунктам 1-12.

