

Хабиров Г.А., Нигматуллина Г.Р.

АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ
С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ СОЦИАЛЬНЫМИ
ФОНДАМИ

Уфа - 2011

УДК 657

ББК 65.052

X 12

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор Галиев Т.А.;

доктор экономических наук, профессор Рафикова Н.Т.

X 12. Анализ и контроль расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами / Г.А. Хабиров, Г.Р. Нигматуллина. – Уфа, 2011. – с. 216

ISBN 978-5-7456-0262-7

В монографии изложены теоретические основы построения системы контроля расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами, выявлены тенденции и закономерности их формирования в период рыночных реформ, разработаны рекомендации по совершенствованию методов начисления и контроля расчетов социальных страховых взносов.

Монография предназначена для руководителей и специалистов сельскохозяйственных организаций, преподавателей, студентов и научных работников, высших и средне специальных учебных заведений.

УДК 657

ББК 65.052

ISBN 978-5-7456-0256-7

© Хабиров Г.А., Нигматуллина Г.Р., 2011

© ФГОУ ВПО «Башкирский ГАУ»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1 Теоретические основы построения системы контроля расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами	5
1.1 Страховые взносы в государственные внебюджетные социальные фонды как объект учета	5
1.2 Понятие аудита и его место в системе контроля	17
1.3 Аудит как форма финансового контроля	28
2 Анализ состояния расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды Российской Федерации	37
2.1 Современное состояние расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды	37
2.2 Анализ поступлений страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды	51
2.3 Оценка методов совершенствования начисления сумм социальных страховых взносов	66
3 Совершенствование методов контроля расчетов социальных страховых взносов	83
3.1 Методика проведения аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды	83
3.2 Контрольные процедуры проверки расчетов страховых взносов	98
3.3 Оценка результатов аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды	113
Заключение	124
Библиографический список	127
Приложения	141

ВВЕДЕНИЕ

Отсутствие заинтересованности работодателей в уплате социальных страховых взносов заставляет искать новые пути улучшения работы всей системы пенсионного, медицинского и социального страхования. Государственная социальная реформа предполагает внесение изменений в организацию всей работы по начислению и сбору страховых платежей.

Учитывая особую важность социального фактора, его влияния на общественные процессы, с 2010 года в России создается система обязательного государственного социального страхования, дающая возможность значительной концентрации ресурсов во внебюджетных фондах и тем самым обеспечение надежной социальной защиты населения страны.

В условиях неустойчивого законодательства на сегодняшний день, контроль расчетов страховых взносов с государственными внебюджетными фондами, проводимый в рамках аудита, можно считать одним из самых необходимых направлений деятельности аудиторских фирм в России. Основными причинами развития этой тенденции в сфере аудиторских услуг, является сложность исчисления сумм, причитающихся уплате в государственные внебюджетные социальные фонды и стремление к увеличению прибыли всех форм коммерческих организаций, путем оптимизации нагрузки социальных страховых сборов.

Проблемам разработки методологических основ организации аудиторской проверки по расчетам страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, в том числе совершенствования бухгалтерского учета при исчислении сумм, подлежащих уплате в фонды социальной защиты населения посвящены работы многих ученых и исследователей.

Методологические и методические подходы в сфере учета и аудита изложены в трудах российских учёных - экономистов: Р. А. Алборова, А. Ф. Аксененко, С. Б. Барнгольц, Н. П. Барышникова, С. М. Бычковой, Л.Т.

Гиляровской, Ю. А. Данилевского, Е. М. Дусаевой, Н. П. Кондракова, М.С. Мельник, В.И. Подольского, В. В. Скобара, С. М. Шапигузова, В.Г. Широбокова, а также в трудах ряда зарубежных авторов: Э. А. Аренса, Дж. К. Лоббека.

Социальная значимость и необходимость государственных внебюджетных социальных фондов обусловили выбор темы исследования, логику и внутреннюю структуру работы.

Целью монографии является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию методики контроля расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Достижение цели исследования потребовало решения следующих задач:

- изучения отечественной и мировой практики построения системы контроля и развития аудиторской деятельности, уточнение сущности понятия «аудит»;
- выявления тенденций и закономерностей формирования страховых взносов как объекта бухгалтерского учета;
- обоснования вариантов начисления сумм страховых взносов с участием работников в формировании собственного социального пакета. Оценить влияние страховых взносов в бухгалтерском учете на финансовые результаты организации;
- совершенствования методических подходов к проведению аудита страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, которые включают контрольные процедуры проверки расчетов;
- разработки внутрифирменного стандарта аудита расчетов страховых взносов.

Исследования осуществлены на материалах ГУП «Башплодородие», ООО «Агроинвест», ООО «Грант», ООО «Меркурий», ООО «Лига-Трейд», ООО «Зерновая компания «Колос», индивидуального предпринимательства г. Уфы Республики Башкортостан.

Исследования построены на системном и проблемно - целевом подходах к совершенствованию технологии формирования страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Информационной базой исследований послужила эмпирическая и нормативная база, представленная нормативными документами, включающими федеральные законы, Указы президента РФ, постановления Правительства РФ, подзаконные акты, регулирующие порядок создания и функционирования внебюджетных фондов, отчётные данные исследуемых организаций.

В процессе работы над монографией использовались различные методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений: диалектический, исторический, абстрактно-логический, сравнительный, статистико-экономический, расчетно-конструктивный, сопоставление, оценка, способы группировки, приемы логической и счетной увязки показателей бухгалтерского учета и отчетности.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ СОЦИАЛЬНЫМИ ФОНДАМИ

1.1 СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ КАК ОБЪЕКТ УЧЕТА

Современная рыночная экономика создает адекватную систему социальной защиты населения. Учитывая особую важность социальной защиты, ее влияние на общественные процессы, государство образует системы обязательного государственного страхования, дающее возможность значительной концентрации ресурсов в единых фондах и тем самым обеспечение надежной социальной защиты населения страны.

В формировании, использовании и учете средств внебюджетных фондов есть свои особенности. Задуманные как страховые, они не всегда соответствуют принципам формирования и использования страховых фондов. В их деятельности Брызгалин А. В. выделил черты бюджетного подхода: обязательность и нормативность отчислений, плановое расходование средств и др. По экономической сущности эти фонды не являются страховыми, по форме они относятся к внебюджетным фондам [41].

Дегтярь Л. С. определила, что формирование внебюджетных фондов произошло задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства – бюджета, в виде специальных фондов и особых счетов [67].

В 1992 г. Бурдавицин С. В. [44] отметил главные направления и задачи социальной политики (таблица 1.1)

Таким образом, мы можем сказать, что в плановой экономической системе социальное страхование существовало в качестве подчиненного элемента государственной системы социального обеспечения, зависимо от общего состояния бюджета страны. Либерализация цен в 1992 г., кризис системы государственного здравоохранения и развитие рынка труда с

появлением безработицы потребовали радикальной реформы системы социального обеспечения и страхования в России.

Таблица 1.1 – Становление социальных внебюджетных фондов в рыночной экономике

Направления	Задачи
Формирование системы социальной защиты населения, в том числе создание минимальных социальных гарантий (зарплата, пенсии, социальные пособия и услуги)	Ускорение формирования законодательства в области социальной защиты населения
	Улучшение соотношения между уровнем пенсий, социальных пособий и прожиточного минимума
	Реализация пенсионной реформы для повышения эффективности пенсионного обеспечения
Реформирование социального обеспечения на принципах социального страхования и социальной помощи	Формирование региональных систем образования и переподготовки безработных граждан в структуре федеральной службы занятости
Формирование трехуровневой пенсионной системы (государственная социальная пенсия, государственная трудовая пенсия и частная пенсия)	Разграничение между, видами социальной помощи: отделение тех, которые связаны с бедностью, от других и введение единого пособия по малообеспеченности вместо ряда социальных выплат
Реформирование государственного социального страхования на принципах единства в обеспечении минимальных страховых социальных гарантий, дополняемых негосударственным социальным страхованием	Определение и законодательное установление объема социальных услуг, гарантируемого государством населению на бесплатной и льготной основе

На основе ретроспективного подхода к изучению государственных страховых систем нами охарактеризовано развитие государственных внебюджетных социальных фондов в России в разрезе выделенных этапов (таблица 1.2).

Внебюджетная государственная система Российской Федерации сегодня представлена тремя фондами – Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонды обязательного медицинского страхования.

Таблица 1.2 – Эволюция развития социальной защиты населения в России

Период	Развитие страховых взаимоотношений, нормативное регулирование
1	2
XVII-XIX вв. возникновение и развитие социального страхования как общественного института	
Вторая половина XIX в. - 1917 г. – принятие страховых законов и формирование обязательного социального страхования и его учреждений	
1858 г.	Первая эмеритальная касса, устав которой впоследствии был взят за образец для пенсионных касс других учреждений, была основана при Морском ведомстве
1861 г.	Издан Закон «О вспомогательных товариществах»

Продолжение таблицы 1.2

1	2
1866 г.	Принят закон, устанавливающий обязанность предпринимателей обеспечивать рабочих медицинской помощью
1882 г.	Принят закон, утвердивший фабричную инспекцию
80-е гг. XIX в.	Первые проекты государственного социального страхования рабочих
1901 г.	Приняты Временные правила о пенсиях рабочим казенных горных заводов и рудников, утративших трудоспособность на заводских и рудничных работах
1903 г.	Принят закон, устанавливающий ответственность работодателей при несчастных случаях
1912 г.	III Государственная дума приняла пакет страховых законов: «Об утверждении присутствий по делам страхования рабочих», «Об утверждении Совета по делам страхования рабочих», «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «О страховании рабочих от несчастных случаев на производстве»
1914 г.	Первая кассовая лечебница создана при тульских заводах.
С 1917 г. до начала 1930-х гг. - свертывание и огосударствление социального страхования в соответствии с политической и экономической ситуацией в стране	
1917 г.	Создана система охраны здоровья, которая получила название «рабочая страховая медицина»
30 октября 1917 г.	Был издан ряд декретов, в корне изменивших систему социального страхования: 14 ноября 1917г. - «О передаче больничным кассам лечебных учреждений»; 29 ноября - «О страховых присутствиях и страховом совете»; 11 декабря - «О страховании на случай безработицы»; 22 декабря - «О страховании на случай болезни».
Июль 1918 г.	Создание Народного комиссариата здравоохранения
18 февраля 1919г.	Совет Народных Комиссаров принял постановление «О передаче всей лечебной части бывших больничных касс Народному комиссариату здравоохранения». Рабочая страховая медицина была ликвидирована и утверждена единая советская медицина
1921-1923 гг.	Постановлениями СНК были определены страховые взносы работодателей различных форм собственности по отдельным видам социального страхования
Начало 1930-х - 1980-е гг. - преобладание государственного социального обеспечения, передача социального страхования в ведение профсоюзов	
1933 г.	Социальное страхование в СССР было передано в ведение профсоюзов
1930-1980 гг.	Высокая степень централизации и интеграции в государственный бюджет
С начала 1990-х гг. - формирование системы социального страхования адекватного требованиям формирующейся рыночной экономики	
27 декабря 1991 г.	Принят Закон РСФСР «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
1992 г.	Социальные министерства Российской Федерации разработали «Основные принципы и направления социальной политики Российской Федерации в 1992-1993 гг.»
1993 г	Утверждена программа «Развитие реформ, и стабилизация российской экономики на 1993-1996 гг.»

Продолжение таблицы 1.2

1	2
В течение 1990-1996 гг.	Утвержден ряд новых законов в области социальной сферы: о минимальной заработной плате, пенсии и социальных пособиях, Основы законодательства РФ в области здравоохранения, о государственных пенсиях в РФ, о занятости населения РФ, о медицинском страховании граждан в РФ, о социальной защите инвалидов и др.
1 января 2001 г.	Введен Закон № 167-ФЗ «О едином социальном налоге»
2005 г.	Снижение ставки единого социального налога до 26 процентов
1 января 2010 года	Замена единого социального налога страховыми взносами во внебюджетные фонды
2011 г.	Повышение ставок страховых взносов (ст. 12 Закона № 212-ФЗ): в ПФР - 26%, в ФСС - 2,9%, в ФФОМС - 2,1%, в ТФОМС - 3%
2011-2012 гг.	Ставки ПФР - 16%, в ФСС - 1,9%, в ФФОМС - 1,1%, в ТФОМС - 1,2%
2013-2014 гг.	Ставки ПФР - 21%, в ФСС - 2,4%, в ФФОМС - 1,6%, в ТФОМС - 2,1%.
1 января 2015 г	Начиная с этой даты, отменяются все пониженные ставки страховых взносов. Все организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам, будут уплачивать страховые взносы по одинаковым ставкам

Характеристика современных государственных внебюджетных социальных фондов произведена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Характеристика внебюджетных фондов России

Показатели	Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного медицинского страхования
1	2	3	4
Основан	Постановление Верховного Совета РСФСР 22 декабря 1990 № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР»	Постановление Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов 24 декабря 1990 № 600/ 9-3 «О совершенствовании управления и порядка финансирования расходов на социальное страхование трудящихся РСФСР»	Постановление Верховного Совета РФ 24 февраля 1993 № 4543-1
Структура фонда	7 управлений в федеральных округах РФ, 81 Отделение ПФ, ОПФР г. Байконур, 2,5 тыс. управлений во всех регионах РФ	Отделения фонда действуют в республиках, краях, областях и городах федерального назначения, автономных округах. В Башкортостане 12 филиалов Фонда	85 территориальных фонда обязательного медицинского страхования

Продолжение таблицы 1.3

1	2	3	4
Регулируется	Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 27.12. 2009) «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»	Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 24.07.2009) «Об основах обязательного социального страхования»	Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 28.06.1991 № 1499-1 (ред. от 24.07. 2009) «О медицинском страховании граждан в РФ»
Цель	Государственное управление средствами пенсионной системы и обеспечение прав граждан РФ на пенсионное обеспечение	Обеспечение обязательного социального страхования граждан России	Обеспечение конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи
Деятельность	Ежегодно выплачиваются пенсии свыше 38,6 млн. пенсионерам и пособия 20 млн. льготникам, ведется персонифицированный учет пенсионных прав застрахованных лиц – для свыше 128 млн. граждан России	Финансирует выплату пособий, организует исполнение бюджета государственного социального страхования, контролирует использование средств социального страхования	Обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС

В настоящее время трудовая пенсия по старости в России состоит из трех частей: базовой (гарантируется государством, и ее размер устанавливается законодательно в виде фиксированной суммы), страховой (дифференцированная часть, зависит от результатов труда конкретного человека) и накопительной (граждан 1969 года рождения и моложе).

С 2009 года базовая часть трудовой пенсии проиндексирована на 31,4%. И к концу года средний размер трудовой пенсии составил 6280 руб., а средний размер социальной пенсии почти достиг величины прожиточного минимума пенсионера и составил 4294 руб.

Для каждого из фондов определены социально значимые функции (приложение А).

Введенный в действие с 1 января 2001 г., единый социальный налог

заменил действовавшие ранее отчисления в вышеуказанные государственные внебюджетные социальные фонды. При этом необходимо отметить, что замена отчислений на единый социальный налог не отменила целевого назначения налога.

Основные нововведения единого социального налога по сравнению с ранее действовавшей системой платежей во внебюджетные фонды заключались в следующем:

- контроль за достоверностью исчисления и уплаты единого социального налога возлагался на налоговые органы (ст. 9 Закона № 118-ФЗ);
- ликвидирован Государственный фонд занятости населения РФ, задолженность организаций в этот Фонд с 1 января 2001 года погашалась в бюджет;
- законодательно была установлена регрессивная шкала налогообложения. Регрессивная шкала налогообложения должна была снизить налоговую нагрузку на заработную плату и обеспечить прозрачность взаимоотношений работодателя и работников с государством. Это дополнялось весьма существенным стимулом – технологией регрессивного обложения.

До введения единого социального налога был не совсем ясен статус отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды. Формально не являясь налогами, поскольку не входили в установленную Законом «Об основах налоговой системы Российской Федерации» налоговую систему России, они по своему экономическому содержанию для налогоплательщиков были все-таки одной из форм налогов. При этом высокие ставки этих взносов были одним из определяющих моментов сокрытия работодателями истинных размеров выплачиваемой работникам заработной платы и существования тем самым скрытых форм оплаты труда.

Введение единого социального налога, взимаемого по регрессивной шкале, было призвано стать серьезным стимулом для легализации реальных расходов организаций на оплату труда работников, и, в конечном счете – расширить базу обложения налогом на доходы физических лиц.

Единый социальный налог был введен в целях повышения эффективности использования средств государственных социальных внебюджетных фондов, применения обоснованных тарифов поступлений в фонды и методики их исчисления, проведения политики большей прозрачности средств и ответственности за их целевое использование [56].

В целях получения более достоверного представления о состоянии единого социального налога нами были проанализированы поступления денежных средств во внебюджетные фонды РФ (рисунок 1.2).

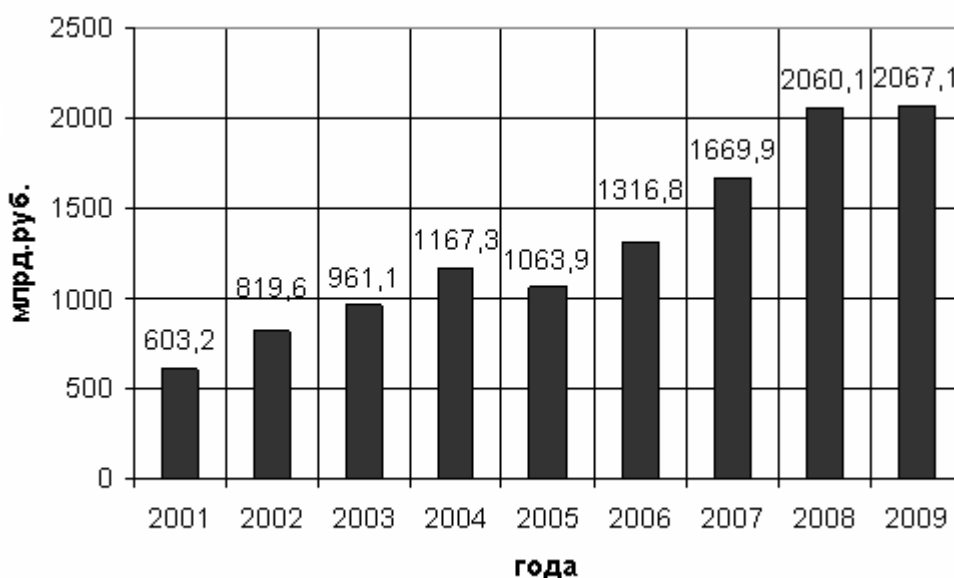


Рисунок 1.2 – Поступления по платежам в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, млрд. руб.

Из рисунка 1.2 видно, что снижение суммы поступлений по стране в 2005 г. по сравнению с 2004 г. на 8,9% обусловлено снижением ставки единого социального налога с 35,6 до 26%.

Суммы поступлений единого социального налога в 2009 г. по сравнению с 2008 г. не претерпели существенных изменений. При этом суммы поступлений в Фонд социального страхования (без учета суммы расходов, произведенных налогоплательщиками на цели государственного социального страхования) уменьшились на 15%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - увеличились 1%, в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – не изменились. Поступления

платежей во внебюджетные фонды в 2009 г., по сравнению с 2001 г., увеличились на 70,8%.

Болонин И. К. предполагал, что введение единого социального налога позволит вывести из «тени» фонд оплаты труда за счет введения регрессивных ставок налогообложения [37]. Воробьева Е. К. прогнозировала увеличение доходов бюджета за счет более эффективной работы Министерства по налогам и сборам России, и получение экономии средств на содержание аппарата управления в связи с ликвидацией отдельных служб Пенсионного фонда РФ [53]. Однако на практике поступления платежей в соответствующие государственные внебюджетные фонды сократились с 589,5 млрд. руб. в 2000 г. до 543,7 млрд. руб. в 2001 г.

Следует отметить, что с введением единого социального налога не произошло упрощение ведения бухгалтерского учета, в коммерческих организациях. Как и прежде организации оформляли каждый платеж отдельно. Организациям приходилось учитывать расчеты по единому социальному налогу на двух счетах: 68 «Расчеты по налогам и сборам» - в части ЕСН, уплачиваемого в бюджет, и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - в части сумм, подлежащих перечислению во внебюджетные фонды.

Кроме того, в связи с уменьшением ставки налога на прибыль организаций с 30 до 20% появилась возможность экономить на уплате ЕСН. Для этого работодателю можно было осуществлять выплаты, социального характера, работникам из чистой прибыли, после уплаты налога на прибыль. Такие выплаты не подлежали обложению данным налогом. При этом официальный фонд оплаты труда, с которого взимался единый социальный налог, работодатель мог устанавливать минимальным [71].

Практика применения единого социального налога позволяет сделать вывод об усложнении порядка учета и расчетов, и значительном увеличении трудоемкости при определении налоговой базы, исчислении налога и составлении налоговой декларации по сравнению с ранее произведенными

взносами в государственные социальные внебюджетные фонды [111].

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ единый социальный налог заменен на страховые взносы по ставке 26 процентов (на 2010 г.). При этом на годовой заработок свыше 415 тыс. руб. страховые взносы не начисляются. Данную сумму планируется индексировать по мере роста средней зарплаты в стране. Кроме того, налогоплательщики, перешедшие на специальные налоговые режимы, не освобождаются от уплаты страховых взносов, как это было при едином социальном налоге.

С 2011 г. с учетом взносов на медицинское и социальное страхование общий размер страхового тарифа не должен превышать 34 процента.

Порядок исчисления и уплаты, вновь установленных страховых взносов во многом совпадает с ранее действовавшим порядком исчисления и уплаты ЕСН. Однако есть и существенные нововведения:

- изменились органы, осуществляющие контроль за уплатой. Если ранее контроль за уплатой ЕСН осуществляли налоговые органы, то с 1 января 2010 г. контроль за уплатой страховых взносов осуществляют соответствующие внебюджетные фонды (ст. 3 Закона от 27.07.2009 № 212-ФЗ): Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы (в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в пенсионный фонд РФ, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования) и Фонд социального страхования РФ и его территориальные органы (в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ);

- увеличилось количество плательщиков страховых взносов. Те лица, которые являлись плательщиками ЕСН, с 2010 г. являются плательщиками страховых взносов. Лица, которые освобождались от уплаты ЕСН по причине перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога, налога на вмененный доход или перехода на упрощенную систему налогообложения, то, начиная с 2010 года они уплачивают страховые взносы, но для них некоторое

время (переходный период) будут установлены льготные условия (пониженные тарифы);

- отменяется регрессивная шкала налоговых ставок. Страховые взносы во внебюджетные фонды уплачиваются по плоской шкале. Причем на 2010 год (а для отдельных категорий плательщиков страховых взносов и на 2011-2014 гг.) устанавливается переходный период, в течение которого размеры страховых тарифов будут меньше, чем в 2011 и последующие годы;

- установлен предельный размер облагаемой базы;

- откорректирован перечень необлагаемых выплат: компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении (пп. 2 п. 1 ст. 9 № 212-ФЗ от 24.07.2009), выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов (пп. 2 п. 1 ст. 9 № 212-ФЗ от 24.07.2009), сумма материальной помощи, оказываемая работодателями своим работникам не превышающая 4000 руб. на работника за расчетный период (пп. 11 п. 1 ст. 9 № 212-ФЗ от 24.07.2009);

- изменены сроки предоставления отчетности. Согласно пп. 1 п. 9 ст. 15 № 212-ФЗ от 24.07.2009 отчетность по страховым взносам предоставляется в следующие сроки: до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом в территориальный орган ПФР; до 15-го числа календарного месяца следующего за отчетным периодом в территориальный орган ФСС.

Конкретные размеры платежей меняются, и будут меняться даже в условиях стабилизации отечественной системы. Многочисленные нормативные акты, вводимые государственными внебюджетными социальными фондами, создали различные условия учета и исчисления страховых взносов, в том числе в части предоставления отсрочки по недоимкам.

Для осуществления эффективной социальной политики необходимы четкие критерии, формирующие качество жизни населения. На сегодняшний день работодатели не заинтересованы в формировании социального пакета для

работника и стараются изыскать способы сокрытия фонда заработной платы. В связи с этим возникает необходимость в усилении контроля учета, исчисления и уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

1.2 ПОНЯТИЕ АУДИТА И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ КОНТРОЛЯ

Деятельность организаций и индивидуальных предпринимателей в условиях жесткой конкуренции направлена на завоевание определенного положения на рынке, а также превосходства над конкурентами. Контроль являясь составной частью управления общественным воспроизводством, способствует решению задач системы управления, поэтому его назначение соответствует целям управления, которое определяются экономическим и политическими закономерностями развития общества.

Форма финансового контроля предполагает проведение тех или иных контрольных процедур (приемов) с использованием различных методов и контрольных мероприятий. При проведении аудита используется весь набор инструментариев контроля, так как проводится широкая и глубокая проверка всей хозяйственно-финансовой деятельности.

Рассмотрев исторические особенности развития аудита, отраженные в трудах Голосова А. В. И Гутцайта Е. М. и других авторов, нами выделены его основные этапы (таблица 1.4) [61].

Таблица 1.4 – Исторические особенности развития аудита в РФ

Этапы	Содержание	Название
I - до 1940-х гг.	Аудиторы занимались проверкой документации, подтверждающей движение денежных операций, а также их правильной группировкой в финансовых отчетах	Подтверждающий
II - после 1949 г.	Независимые аудиторы уделяют больше внимания вопросам внутреннего контроля, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна, а финансовые отчеты являются достаточно полными и точными. Аудиторские фирмы занимаются в основном консультационной деятельностью, а не непосредственно аудиторскими проверками	Системно-ориентированный

1	2	3
III - настоящее время	Аудит ориентируется на возможный риск при проведении проверок или консультировании. Аудит, который, исходя из бизнеса клиента, проводится выборочно (в основном проверка осуществляется там, где риск ошибки или мошенничества может быть максимальным)	Базирующийся на риске

В России в первое звание аудитора было введено Петром I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. В качестве образца была заимствована германская модель построения аудита, но поскольку в тот период общественная потребность в развитии аудита отсутствовала, введенный директивно, он потерял свое первоначальное назначение.

Этапы развития аудита в России приведены в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Этапы развития аудита в России

Этапы	Содержание
1894 г.	Русский бухгалтер П. Д. Гопфенгаузен предложит создать в России по примеру Англии и Уэльса институт присяжных бухгалтеров
1889, 1912, 1928 гг.	Осуществлялись попытки создать институты аудита, но все оказались нереализованными из-за отсутствия нужного числа квалифицированных бухгалтеров
1987 г.	Появились первые аудиторские фирмы, многие из которых действуют до настоящего времени. Потребность в их услугах была обусловлена развитием внешнеторговых операций в ходе реализации новой экономической политики
с 1987 г.	Аудит походит этап становления в условиях отсутствия законодательной базы
1992 г.	Разработан первый проект закона об аудиторской деятельности, но в результате политического кризиса в нашей стране не был принят
1993 г.	Утверждены Временные правила аудиторской деятельности в РФ № 2263, который действовал 8 лет без поправок и изменений
2001 г.	Принят закон «Об аудиторской деятельности»

С 1 января 2009 г. действует новая редакция Закона об аудиторской деятельности, которая подготовлена с учетом изменений, внесенных федеральным законом от 30 декабря 2008 № 307-ФЗ.

Понятие аудита и его правовые нормы в Российской Федерации представлены Законом об аудиторской деятельности, федеральным законом от 01 декабря 2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».

На сегодняшний день, как в России, так и за рубежом в специализированной периодической и монографической литературе рассматриваются множества определений понятия «аудит».

Созданный в 1971 году Комитет американской бухгалтерской ассоциации по основным концепциям учета (American Accounting Association -AAA - Committee on Basic Auditing Concepts) сущность понятия аудит определяет как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающих уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям» [130].

Маслова И. С. представляет аудит как процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям [99].

Американские ученые Э. А. Аренс и Дж. К. Лоббек считают, что аудит – это процесс, посредством которого, компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям [22].

Комитетом по аудиторской практике (АРВ) дается сущность определения аудита, как «независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом» [162].

На наш взгляд, определение, предложенное АРВ, не учитывает особенности организации инициативного аудита. Так, при инициативном аудите, специально назначенный аудитор должен быть представлен организацией-клиентом (инициатором).

Английский ученый А. Аренс, определяет аудит как независимую проверку и «выражение мнения о финансовой отчётности предприятия». При этом он утверждает, что назначение аудита может быть определено как

«придание уверенности в верности корпоративной отчетности организаций общественного и частного сектора на благо акционеров и общества в целом, путем обеспечения внешнего объективного взгляда на представленную ее директорами отчетность о деятельности, ее жизнеспособности и планах на будущее» [22].

Американский ученый Дж. Робертсон, определяет сущность «аудита» как «процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователя финансовых отчетов». По его мнению, целью аудита следует считать снижение вероятности того, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности содержатся искаженные сведения [118].

Горожанкина Е. А. считает, что «аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ публичной финансовой отчетности хозяйствующего субъекта», а «в современном понятии - это процесс проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с точки зрения достоверности и соответствия действующему законодательству» [60].

Скобара В. В. считает, «аудит - рассмотрение независимым аудитором бухгалтерских отчетов организации и выражение мнения о степени их достоверности и соответствия нормам, установленным законом» [130].

Аналогичной точки зрения придерживается Шимаханская Т. В., которая видит в аудите «процесс ведения бухгалтерского учета на предприятиях и в учреждениях с точки зрения его достоверности и справедливости» [155].

Мы считаем, что при рассмотрении данного определения необходимо отталкиваться от концепции аудита в целом. Таким образом, аудит – это проверка, контроль, экспертиза. Ведение бухгалтерского учета – это функция присущая другим субъектам организационной системы.

По мнению Данилевского Ю. А., Ремизова Н. А., Старовойтовой Е. В. и Шапигузова С. М. [65] сущность аудита трактуется как независимая предпринимательская деятельность внешних аудиторов (аудиторских фирм) по проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и

требований экономических субъектов в целях установления достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности и совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. При этом аудиторская проверка «рассматривается как процесс сбора, оценки и анализа аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, имеющий своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого субъекта».

Проанализировав вышеприведенные определения сущности понятия «аудита» нами отмечено, что основная его суть сводится к представлению обществу информации о степени возможного доверия к той или иной бухгалтерской отчетности организаций.

В Федеральном законе Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» в п. 2 ст. 1 аудиторская деятельность (аудиторские услуги) определяется как деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, а аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [9].

Таким образом, на наш взгляд, аудит обязан обеспечить:

- оценку деятельности организации в целом;
- анализ результатов работы предприятия;
- соответствие показателей финансовой отчетности действующему законодательству;
- предоставление результата проверки.

При этом проверка должна основываться на общих стандартах аудиторской деятельности.

С учетом вышеизложенного, по нашему мнению, аудит – это независимая оценка деятельности организации через формирование мнения о достоверности

бухгалтерской отчетности с представлением результатов установленным пользователям.

Данное определение:

- отвечает требованиям, предъявленным требованиям к понятию аудит независимо от сферы, в которой он проводился;
- объединяет два вида аудита: финансовый и операционный, т.е. предполагает оценку эффективности использования средств предприятия.

Сегодня осуществление аудиторской деятельности независимыми аудиторами и аудиторскими фирмами производится в двух направлениях:

- 1) проведение объективного анализа состояния дел хозяйствующего субъекта, когда этого требует в обязательном порядке закон или уполномоченные на то государственные органы (обязательный аудит);
- 2) по собственной инициативе хозяйствующего субъекта, когда он нуждается в оценке состояния своих дел с помощью независимого анализа или когда он стремится подтвердить надлежащий уровень хозяйствования и надежность своего положения перед другими участниками оборота (инициативный аудит).

Эти направления отслеживаются и при проведении аудита расчетов с социальными внебюджетными фондами, которые являются составляющей частью аудиторских проверок:

- проведение объективного анализа расчетов страховых взносов, для подтверждения соответствующих статей отчетности, отражающих задолженность перед внебюджетными фондами, а также проверка корректности исчисления и уплаты соответствующих сумм;
- анализ расчетов страховых взносов, как составляющей части финансовых потоков, с целью выявления нарушений законодательства и последующей экспертизой, для использования полученной информации и разработки проектов по минимизации платежей, налаживанию учета и документооборота, а также построению схем взаимоотношений с другими хозяйствующими субъектами и государством.

Качественные и количественные характеристики страховых взносов как объекта аудита приведены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Характеристика страховых взносов как объекта аудита

Системность классификации объекта определяет использование специфических приемов, составляющих метод аудиторской деятельности.

Большое количество разных приемов можно объединить в три группы: определение объектов в натуральном виде, сопоставление и оценка.

Приемы первой группы – это осмотр, пересчет, измерение, позволяющие определить количественное состояние объекта; лабораторный анализ, целью которого является определение качественного состояния объекта.

Сопоставление позволяет определить отклонения действительного состояния объектов от норм и нормативов, прогнозных показателей.

Оценка прошлого, настоящего и будущего состояния объектов является логическим завершением процесса сопоставления. Содержанием всех аудиторских операций в сфере экономики является оценка, т. е. правильное восприятие существенных сторон процессов – объектов аудиторского изучения.

При проведении аудита расчетов страховых взносов с государственными социальными внебюджетными фондами основными приемами являются сопоставление и оценка.

Галимзянов Р. Ф., Чипуренко Е. В. утверждают, что страховые взносы в отличие от налога, отвечают признакам возмездности и возвратности. Но, тем не менее, страховые взносы включаются в сумму налоговой нагрузки на

предприятие и участвуют в формировании финансового результата и аудит социальных страховых взносов рассматривается в рамках налогового аудита [56].

Таблица 1.5 – Услуги, оказываемые аудиторами

Оказываемые услуги	Число организаций
Аудиторские услуги	45
Бухгалтерские услуги	27
Консалтинг	17
Юридические услуги	13
Оценочная деятельность	6
Прочие услуги	13

В настоящее время в г. Уфе Республики Башкортостан 45 действующих фирм. Из таблицы 1.5 видно, что аудиторские организации оказывают широкий и разноплановый спектр услуг, в том числе и услуги в качестве налогового консультирования, оценки налоговых рисков, осуществления расчетов с внебюджетными фондами и прочие. Аудиторские организации, действующие на основании действующего законодательства, осуществляющие деятельность в г. Уфе Республики Башкортостан представлены в таблице 1.11 приложения Б.

Современный рынок диктует жесткие условия для коммерческих организаций. И поэтому налоговый аудит и консультирование в области налогообложения сейчас одно из основных и приоритетных направлений деятельности аудиторских фирм в России. Это, прежде всего, связано со сложной системой налогообложения в нашей стране и с наличием большого количества спорных арбитражных дел по налоговым вопросам. Широкое применение получила практика, когда аудиторские фирмы отстаивают интересы своих клиентов перед налоговыми органами в спорных случаях толкования действующего законодательства и даже в судебном порядке. Среди услуг наибольшим спросом пользуются проверка достоверности налоговой отчетности (налоговый аудит), защита интересов клиента в налоговых органах и налоговое планирование.

Роль налогового аудита и налогового консультирования в России возрастает из года в год. На основы изученной отечественной литературы (Алборов Л. А., Битюкова Т. А. и др.) нами выделены предпосылки к развитию

налогового аудита и налогового консультирования (рисунок 1.4).



Рисунок 1.4 – Предпосылки возникновения налогового аудита и налогового консалтинга

В соответствии с Методикой аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» налоговым аудитом признаётся выполнение аудиторской организацией специального задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды (п. 2.1) [14].

Налоговое же консультирование рассматривается как одно из возможных аудиторских заданий по выполнению налогового аудита, которое может быть поручено аудиторской организации. Следовательно, налоговый аудит и налоговое консультирование это не одно и то же. Налоговый аудит – это проверка бухгалтерской и налоговой отчетности на предмет её достоверности, а налоговое консультирование – это сопутствующая налоговому аудиту услуга по налоговым вопросам.

В узком смысле налоговый аудит представляет собой проверку методов исчисления и уплаты организацией конкретных налогов, а также платежей во внебюджетные фонды, на их соответствие налоговому законодательству. В широком же смысле в налоговый аудит помимо этого можно включать ещё и оптимизацию налоговой нагрузки, консультирование, разработку практических рекомендаций и оценку налоговых рисков и т. д.

Сопоставление налогового аудита и налогового консультирования представлено в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Сравнительная характеристика видов услуг, оказываемых при налоговом аудите и налоговом консультировании

Налоговый аудит	Налоговое консультирование
1	2
Правильность определения базы исчисления страховых взносов на социальное страхование и обеспечение	Консультирование по вопросам применения законодательства по исчислению и уплате страховых взносов
Правильность ведения учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению	Консультации по планированию и оптимизации платежей в государственные внебюджетные социальные фонды
Полнота оформления отчетности страховых взносов	Юридическая экспертиза хозяйственных операций с целью приведения их в соответствие нормам действующего законодательства
Своевременность предоставления отчетности и уплаты причитающихся сумм страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды	Разработка схем взаимодействия предприятий с зарубежными партнёрами с учетом требований международных соглашений, а также законодательства стран участников проекта
Правомерность применения внебюджетными фондами к клиенту мер ответственности и мер обеспечения уплаты причитающихся платежей, фактов излишней уплаты или излишнего взыскания сумм платежей	Международное планирование, включая разработку механизмов оптимизации платежей с применением легальных методов, на основе законодательства зарубежных стран Юридическая поддержка в спорах с государственными контролирующими органами
Правомерность применения льгот	на предмет страховых взносов

В ряде случаев аудируемые лица, связывают аудиторскую проверку не только с подтверждением правильности исчисления и уплаты налогов и сборов, но и с возможностью минимизации обязательств в будущем [81].

Мы придерживаемся мнения ученых-экономистов, рассматривающих налоговый аудит, как проверку бухгалтерской и налоговой отчетности на предмет её достоверности и оказание других сопутствующих услуг по

налоговым вопросам. Виды услуг представляемые в процессе налогового аудита приведены на рисунке 1.5 приложение В.

Таким образом, можно констатировать, что на современном этапе назрела необходимость введения аудита как формы контроля. Накопленная практика работы аудиторских организаций показывает, что уже сегодня существует активный спрос на аудиторские услуги. Широко распространены консультирование по применению законодательства, обучение работников. Аудит развивается инициативно, поскольку в интересах учреждения пригласить независимого эксперта, который не только проверит состояние дел в организации и качество ведения бухгалтерского учета и отчетности, соблюдение соответствующего законодательства, но и поможет наладить систему более эффективно, своевременно внести необходимые корректировки.

Важным направлением в формировании понятия аудит является целевая установка на проведение контрольных мероприятий. То есть аудитору необходимо комплексно оценить деятельность организации, проанализировать общие результаты работы, показатели финансовой отчетности, соблюдение законодательства. Обязательным при этом, по нашему мнению, должно быть использование соответствующих стандартов аудита.

В условиях неустойчивого законодательства на сегодняшний день, налоговый аудит и консультирование в области налогообложения, можно считать одним из самых необходимых направлений деятельности аудиторских фирм в России. Основными причинами развития этой тенденции в сфере аудиторских услуг, мы считаем, сложность исчисления сумм причитающихся уплате в государственные социальные внебюджетные фонды и стремление к увеличению прибыли всех форм коммерческих организаций, путем оптимизации нагрузки налогов, сборов и страховых взносов на предприятие.

1.3 АУДИТ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Каждый хозяйствующий субъект, находящийся в определённых экономических взаимоотношениях, заинтересован в получении достоверной информации о своих партнёрах. Владелец бизнеса заинтересован в том, чтобы вкладчики, инвесторы, государство, т.е. лица, от которых зависит дальнейшее развитие деятельности, были уверены в объективности информации. Что касается пользователей информации, то они часто не имеют специальных навыков для проверки достоверности информации или времени и материалов для такой проверки. Поэтому основная цель аудита состоит в полной и всесторонней оценке деятельности объекта и платёжеспособности, достоверности показателей бухгалтерского баланса и финансовой отчётности, основываясь на принципах достаточности и убедительности аудиторских доказательств.

В данном контексте становится очевидной необходимость тщательного предварительного планирования аудиторской проверки, чтобы получить необходимый объём аудиторских доказательств при оптимальных затратах времени на проверку.

Изучив материалы ведущих ученых, рассматривающих аудиторскую деятельность, организацию аудиторской проверки расчетов страховых взносов во внебюджетные фонды в общем виде нами представлена следующими этапами (таблица 1.8).

Таблица 1.8 – Этапы аудиторской проверки расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды

Этап	Содержание этапа
1	2
1. Предварительная оценка существующей системы налогообложения экономического субъекта	1. Изучение бизнеса клиента 2. Оценка системы внутреннего контроля 3. Ознакомление с учетной политикой и проверка на соответствие ее нормам законодательства 4. Оценка применяемой методологии бухгалтерского и налогового учета на соответствие ее нормам законодательства 5. Определение объема и характера аудиторских процедур, необходимых для получения достаточной уверенности

1	2
2. Проверка и подтверждение правильности исчисления и уплаты экономическим субъектом страховых взносов в государственные внебюджетные фонды	1. Проверка соответствия оформления первичных документов требованиям законодательства 2. Проверка правильности квалификации и полноты отражения хозяйственных операций в учета 3. Контроль правильности и полноты отражения данных регистров в бухгалтерской отчетности и декларациях платежей во внебюджетные фонды
3. Оформление и предоставление результатов проведения аудита	1. Оценка существенности выявленных нарушений 2. Формирование заключения 3. Ознакомление с заключением

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Аудитор должен планировать свою работу, чтобы провести проверку эффективно и в срок. Планирование должно проводиться в соответствии с признаками и должно быть основано на знании особенностей деятельности предприятия, представленными на рисунке 1.6.

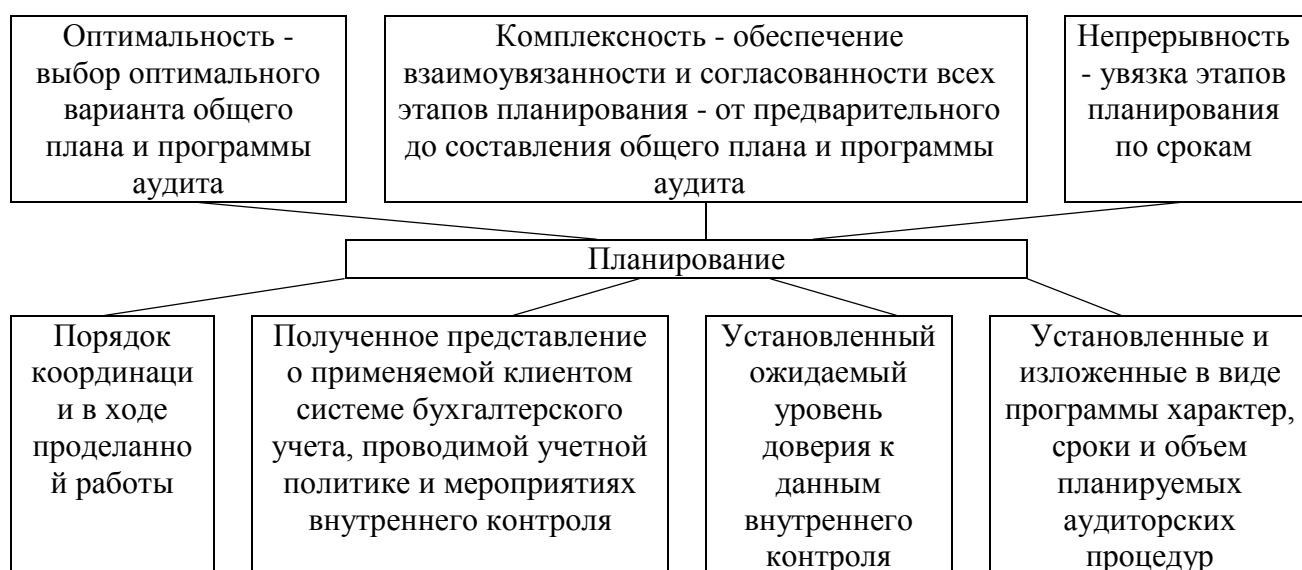


Рисунок 1.6 – Планирование – его признаки и необходимость

Аудитор должен иметь такой уровень знаний о предприятии клиента, который позволяет ему выделять события, операции и виды деятельности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую информацию.

При работе с материалами аудиторской проверки предыдущего года и другими соответствующими документами аудитор должен обратить внимание на обстоятельства, требующие особого рассмотрения, и принять решение о возможном их влиянии на предстоящую работу по проверке в текущем году.

Аудитор должен составлять полный план в письменном виде. Кроме того, он обязан подготовить в письменном виде программу аудиторской проверки с разработкой мероприятий, необходимых для выполнения этого плана. Программа должна быть достаточно детальной, чтобы служить инструкцией для подчиненных, задействованных в проверке, а также средством контроля за надлежащим выполнением работы. Аудитор должен принять во внимание сроки выполняемых процедур с учетом ожидаемой помощи со стороны клиента, наличия помощников, а также привлечения других аудиторов и экспедиторов.

При составлении плана проверки аудитору следует произвести обобщенную оценку риска аудиторской проверки, основанную на знании предприятия клиента, его отрасли, методов управления и руководства, а также факторов хозяйственной деятельности.

Планы, если необходимо, дорабатываются и пересматриваются в ходе проверки. При этом планирование в процессе работы должно носить преемственный характер, а причины внесения существенных изменений документироваться.

Подготовительная деятельность до начала проверки предполагает получение аудитором материалов заседаний акционеров и отчетности по хозяйственной деятельности, выяснение направления и масштаба работы, проведение беседы с администрацией и персоналом бухгалтерии, получение необходимой информации от банков, налоговой службы и других организаций, с которым клиент имеет деловую связь.

В результате предварительного ознакомления аудитор делает вывод о степени деловой безупречности клиента и принимает решение о проведении аудиторской проверки или отказе от нее.

После принятия решения о проведении аудиторской проверки, перед началом основной проверки расчетов с социальными внебюджетными фондами аудитор должен составить примерную программу изучения документов в зависимости от состояния данного раздела учета на предприятии. Для сбора информации при составлении программы аудиторской проверки расчетов с внебюджетными фондами целесообразно использовать разработанный нами вопросник (приложение Г).

Вопросник можно использовать для того, чтобы убедиться в выполнении организацией всех соответствующих требований, но при этом его использование не носит обязательного характера. Целесообразность использования вопросника зависит от многих факторов, включая потребности заказчика, ограничения по ресурсам и времени, опыт аудитора и характер требований, предъявляемых к данной отрасли. Аудиторы должны рассматривать вопросник лишь в качестве вспомогательного инструмента, используемого в ходе проведения аудита. Оценка необходимости вопросника аудитора представлена в таблице 1.9.

Таблица 1.9 – Оценка использования вопросника аудитора

Использование вопросника аудитора	Отсутствие вопросника или его неверное составление
Облегчает процесс планирования аудита	Вопросник не должен заменять планирования аудита
Обеспечивает последовательность действий аудитора	Неадекватное составление вопросника не обеспечивает выявления проблем специфического характера в различных областях организации
Используется в качестве плана для выборки образцов деятельности организации, а также эффективного средства для планирования времени	Являясь вспомогательным инструментом для аудитора, вопросник может значительно ограничить его деятельность, если будет использоваться в качестве единственного средства
Позволяет обеспечить систематичный и всеобщий характер аудита, получение адекватных доказательств	
Позволяет структурировать и обеспечить последовательность действий аудитора, а также выполнение соответствующего плана аудита	Плохо подготовленный вопросник может потребовать больше времени вследствие повторов и дублирования действий аудитора

Применение вопросника позволяет сделать аудитору целый ряд промежуточных выводов, на основании которых он в последствии определит достоверность отчетных данных.

Планируя аудиторскую проверку необходимо установить существенность - максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение.

Аудиторский риск - риск, который берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности данных внешней отчетности, в то время как возможны ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора.

Аудиторский риск заключается в следующем: аудитор приходит к выводу, что финансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действительности финансовая отчетность содержит существенные погрешности.

Существуют два вида основных методов оценки аудиторского риска:

- оценочный (интуитивный), сущность которого заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп, операций, как высокий, вероятный и маловероятный к использованию этой оценки в планировании аудита (используют высокий, низкий, средний);
- количественный, который предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска.

Количественный метод предполагает оценку аудиторского риска путем составления и решения специальной факторной модели относительных величин:

$$\text{ПАР} = \text{ВР} * \text{РСК} * \text{РН}, \quad (1.1)$$

где ПАР - приемлемый аудиторский риск;

ВР - внутрихозяйственный риск;

РСК - риск средств контроля;

РН - риск необнаружения.

Внутрихозяйственный риск - это вероятность содержания в финансовых отчетах до рассмотрения эффективности системы внутреннего контроля ошибок, превосходящих допустимую величину.

Риск средств контроля - это вероятность пропуска ошибок, превосходящих допустимую величину, системой внутреннего контроля.

Риск необнаружения – это вероятность невыявления в процессе тестирования ошибок, превосходящих допустимую величину.

С аудиторской точки зрения, оценка эффективности системы внутреннего контроля заключается в оценке сильных и слабых сторон экономического объекта. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если:

- она эффективно предупреждает о возникновении недостоверной информации;
- эффективно выявляет недостоверность в пределах ограниченного времени после того, как недостоверная информация возникла.

Аудиторская оценка эффективности системы внутреннего контроля необходима для оценки и планирования масштаба аудита. Если система внутреннего контроля оценивается аудитором как эффективная, у него появляется возможность снизить объем проверки, а в некоторых случаях и вовсе ее не проводить.

После завершения анализа рисков аудиторы, основываясь на предварительных данных об экономическом субъекте и результатах проведенных аналитических процедур, могут приступить к разработке общего плана и программы аудиторской проверки. Созданный непосредственно перед проведением проверки план определяет последовательность действий аудитора, т.е. по каким направлениям и с какой интенсивностью будет проводиться проверка. Для лучшего обзора и рациональной постановки задач могут использоваться графики, диаграммы и компьютерные системы.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что

также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. При проведении общего планирования большое значение придается профессиональным качествам аудиторов. Им необходимо так организовать свои действия, чтобы произвести оценку используемой на предприятии системы учета и внутреннего контроля с учетом принципа существенности и экономичности проверки.

В общем плане необходимо предусмотреть сроки проведения аудита и составить график его проведения, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения. В процессе планирования необходимо учесть: реальные трудозатраты; уровень существенности; проведенные оценки рисков аудиторской проверки.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудиторской проверки на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля и рисков аудита. В случае решения провести выборочную проверку аудитор формирует аудиторскую выборку.

По мнению Подольского В. И. в общем плане аудита следует предусмотреть моменты, отраженные на рисунке 1.7 [114].

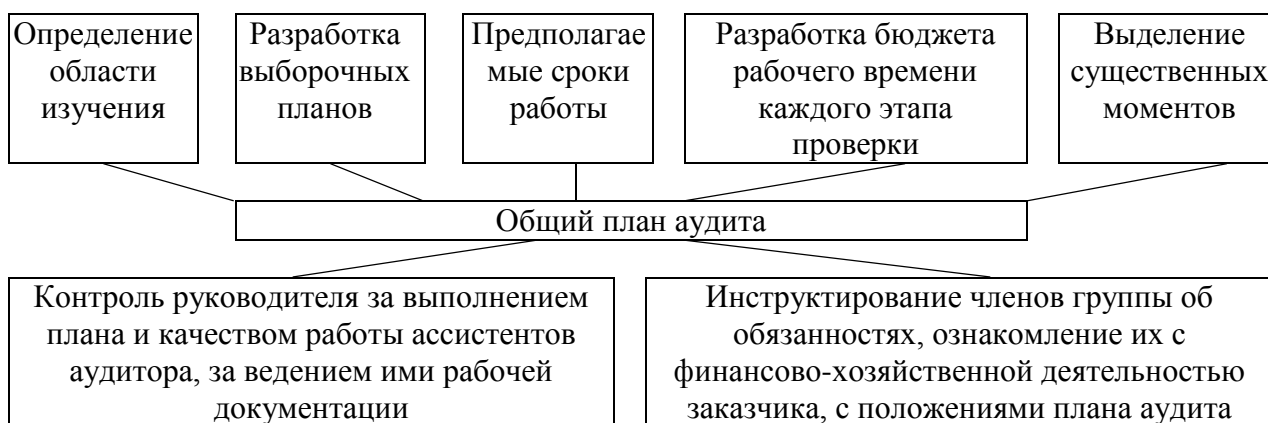


Рисунок 1.7 – Необходимые составляющие общего плана аудита

Также аудиторская организация определяет в общем плане необходимость привлечения экспертов в процессе проверки и роль внутреннего аудита.

Общий план аудиторской проверки оформляется в качестве рабочей документации аудитора (рисунок 1.8).

Проверяемая организация	
Период аудиторской проверки	
Количество человеко-часов	
Руководитель аудиторской группы	
Состав аудиторской группы	
Планируемый аудиторский риск	
Планируемый уровень существенности	

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечания

Руководитель аудиторской организации:

Руководитель аудиторской группы:

Рисунок 1.8 – Общий план аудиторской проверки

Разработка программы проведения аудиторской проверки включает те же этапы, что и разработка общего плана аудита. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации общего плана аудита. Программа необходима для наиболее эффективного распределения работы внутри аудиторской группы и для контроля за ходом аудиторской проверки со стороны руководства аудиторской фирмы.

Аудитор документально оформляет программу аудиторской проверки, присваивает код каждой проводимой аудиторской процедуре, чтобы иметь возможность в процессе работы делать ссылки на них в рабочих документах.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудиторской проверки должны быть документально оформлены и завизированы в установленном порядке.

Итак, отметим, что аудиторская деятельность предполагает достаточно

высокий уровень навыков – определение цели, задач, четкая формализация процедур и организационных регламентов, недвусмысленные категории оценки результатов работы, ясные обязанности и пределы ответственности.

В условиях неустойчивого законодательства на сегодняшний день, налоговый аудит и консультирование в области налогообложения, можно считать одним из самых необходимых направлений деятельности аудиторских фирм в России. Основными причинами развития этой тенденции в сфере аудиторских услуг, мы считаем, сложность исчисления сумм причитающихся уплате в государственные социальные внебюджетные фонды и стремление к увеличению прибыли всех форм коммерческих организаций, путем оптимизации нагрузки налогов, сборов и страховых взносов на предприятие.

Для раскрытия аудита расчетов страховых взносов в социальные внебюджетные фонды необходимо проанализировать методику расчета страховых взносов и выявить на практике тенденции сложившиеся в рамках налогового аудита и консалтинга.

2 . АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Для полного анализа состояния расчетов необходимо оценить систему уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды и осуществить прогнозирование платежей.

Пенсионный фонд был и остается наиболее слабым звеном в социальной системе. Он уже много лет испытывает большие финансовые трудности: его доходы не покрывают расходов на выплату пенсий, и ежегодно растущий дефицит приходится компенсировать из федерального бюджета (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Поступление и расходование средств Пенсионного Фонда РФ (млн. руб.; до 1998 г. - млрд. руб.)

Годы	Остаток средств на начало года	Поступление	Поступление из федерального бюджета	Расходование	Дефицит(-), профицит (+)
1995	1510	82212	6048	88709	-6497
1996	1742	122282	9466	129625	-7343
1997	1584	155157	23172	176605	-21448
1998	3308	151809	14905	167022	-15213
1999	3000	258819	17700	271422	-12603
2000	8097	404481	26800	341056	63425
2001	98322	498081	34039	514837	-16756
2002	115605	650380	49491	789621	-139241
2003	33664	792162	50979	804076	-11914
2004	57334	955340	60460	967540	-12200
2005	47501	656470	693131	1299113	-642643
2006	43894	804475	833105	1537257	-732782
2007	-	1026938	919879	1786457	-759519
2008	-	1273242	1456930	2357793	-1084551

Из данных таблицы 2.1 видно, что дефицит средств Пенсионного фонда с каждым годом растет.

Данные рисунка 2.1 показывают, что расходы Пенсионного фонда растут несоразмерно доходам. Особенно острый дефицит наблюдается с 2005 г. по 2008 г.

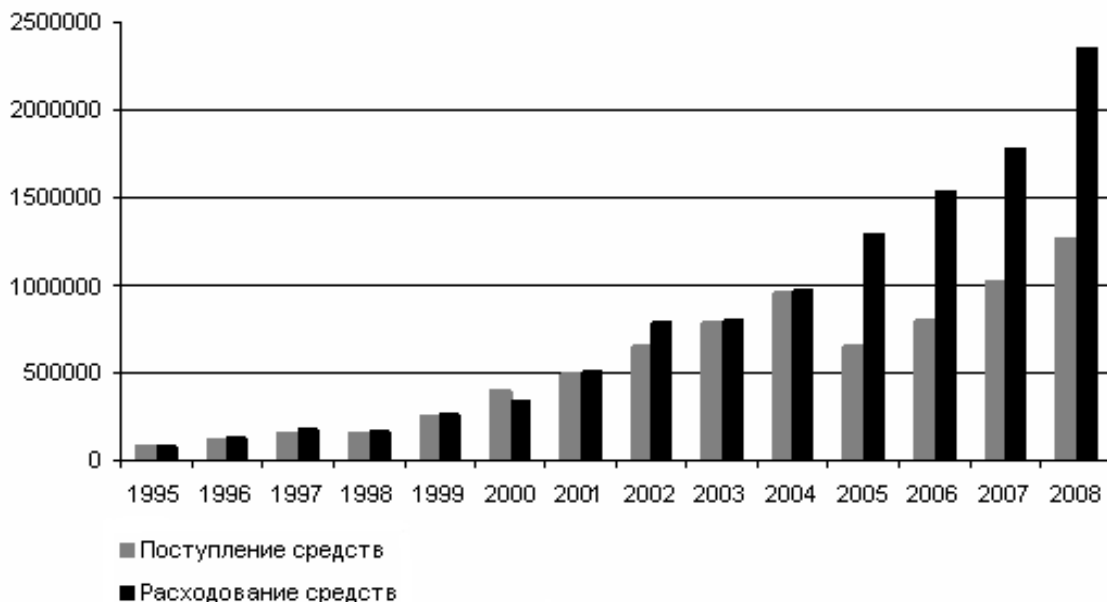


Рисунок 2.1 – Поступление и расходование средств Пенсионного Фонда РФ, (млн. руб.; до 1998 г. - млрд. руб.)

Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного фонда Российской Федерации представлена на рисунке 2.2.

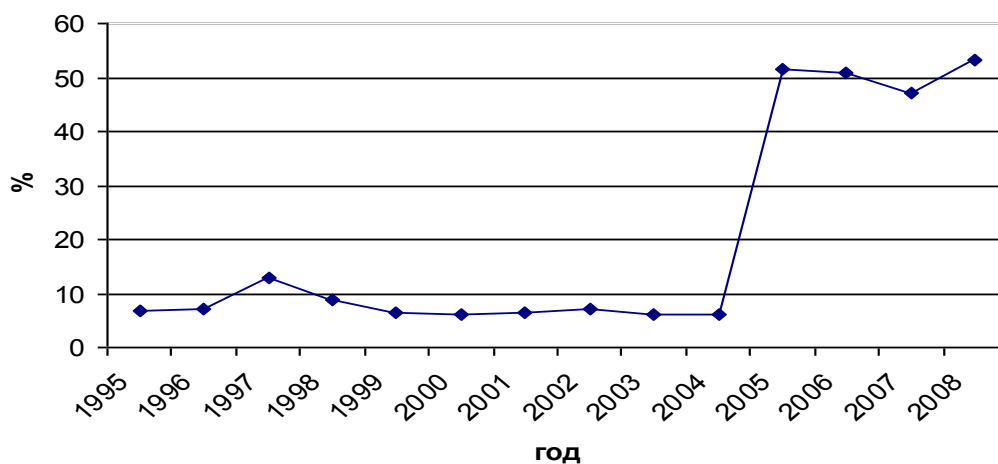


Рисунок 2.2 – Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Пенсионного Фонда РФ

Из рисунка 2.2 видно, что доля поступлений из федерального бюджета растет и к 2008 г. достигает 53,4%. В 2010 г. вложения федерального бюджета в Пенсионный фонд составят примерно 98 млрд. руб. Если бы сегодняшние решения не были приняты, то к 2050 г. пенсионная система на 86% зависела бы от трансфертов из федерального бюджета. Это означает превращение пенсионной системы в бюджетную, и наличие пенсионного фонда как отдельного бюджета становилось бы бессмысленным. С принятием Закона (№ 212-ФЗ) дефицит Пенсионного фонда уже в 2012 г. сократится почти в два раза и будет ежегодно уменьшаться.

Поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Поступление и расходование средств Фонда социального страхования (млн. руб.; до 1998 г. - млрд. руб.)

Годы	Остаток средств на начало года	Поступление	Поступление из федерального бюджета	Расходование	Дефицит(-), профицит (+)
1995	1203	17569	28	17458	1314
1996	1342	27039	44	26814	1567
1997	1611	31304	212	30385	2530
1998	2742	32015	522	31059	3698
1999	4220	50958	907	43892	11286
2000	12095	86001	580	69995	28101
2001	28935	88570	448	93721	23784
2002	24142	115677	716	125608	14211
2003	14927	136351	899	136161	15117
2004	16016	157415	1861	140568	32863
2005	18708	169815	16877	165312	23211
2006	21380	204297	14616	208151	17526
2007	-	253706	41662	303062	-49356
2008	-	310626	49850	379385	-68759

Для наглядности данные таблицы 2.2 представлены на рисунке 2.3.

Рисунок 2.3 - Поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ (млн. руб.; до 1998 г. - млрд. руб.).

Данные по доле бюджетных поступлений в Фонд социального страхования представлены на рисунке 2.4.

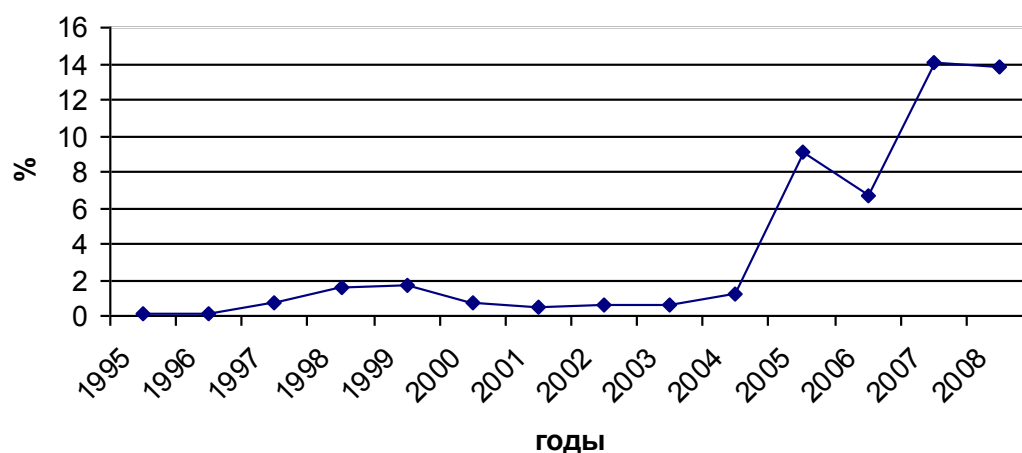


Рисунок 2.4 – Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда социального страхования

На рисунке 2.4 прослеживается закономерность – значительное увеличение доли бюджетных поступлений приходится на 2004 г.

В результате всего вышесказанного можно сделать вывод, что на деятельность внебюджетных фондов сильное воздействие оказало снижение ставки единого социального налога до 26% в 2004 г. Это привело к увеличению

расходов над доходами и соответственно увеличению бюджетных поступлений во внебюджетные фонды. Данные факты свидетельствуют о несовершенстве системы пенсионного обеспечения и социального страхования РФ.

Фонд обязательного медицинского страхования РФ ощутил влияние финансового кризиса, связанное с сокращением производства, переходом ряда предприятий на неполный рабочий день, задержками по выплате заработной платы, ростом безработицы, уже в конце прошлого года. Поступление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ представлено в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Поступление и расходование средств Фонда обязательного социального страхования РФ (млн. руб.; до 1998 г. - млрд. руб.)

Год	Остаток средств на начало года	Поступление	Поступление из федерального бюджета	Расходование	Дефицит(-), профицит (+)
1995	14	512	-	516	10
1996	9	846	-	798	57
1997	57	1102	-	1146	13
1998	13	1278	-	1279	12
1999	12	1984	-	1969	27
2000	27	2887	-	2872	42
2001	42	3988	-	4005	25
2002	25	5089	-	5081	33
2003	33	5795	-	5807	21
2004	21	6813	-	6762	72
2005	73	83003	51292	71507	-39723
2006	11570	125524	69694	119407	-52007
2007	17687	157817	85847	158177	-68520
2008	17327	162621	73175	168706	-61933

Для наглядности данные таблицы 2.3 представлены на рисунке 2.5.

На рисунке 2.5 видно, что в период до 2005 года наблюдался профицит средств Фонда обязательного медицинского страхования. Однако, начиная с 2005 г. расходная часть стала значительно превышать доходную и разница между ними росла с течением времени.



Рисунок 2.6 – Поступление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования РФ (миллионов рублей; до 1998 г. - млрд. руб.).

Данные по доле бюджетных поступлений в Фонд обязательного медицинского страхования представлены на рисунке 2.7.

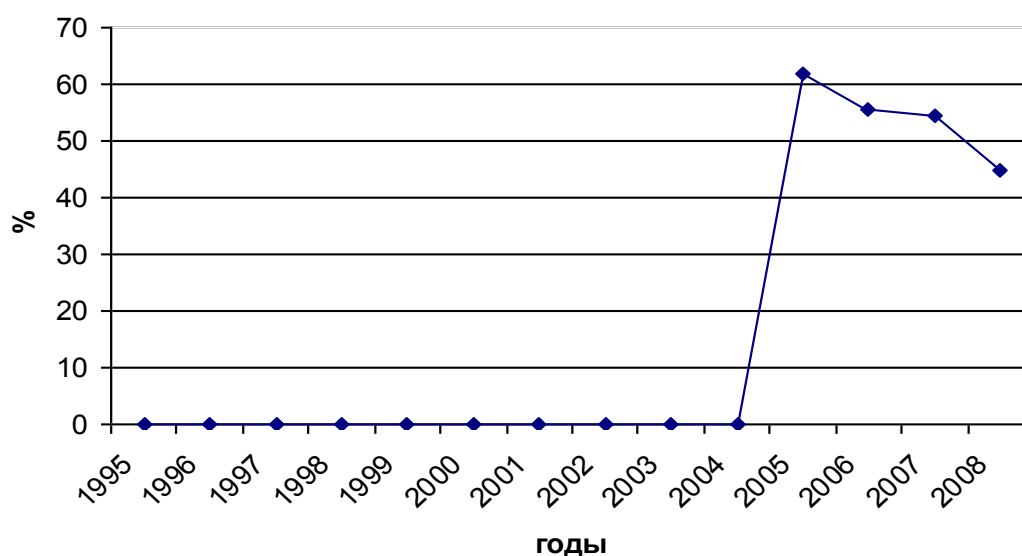


Рисунок 2.7 – Доля поступлений из федерального бюджета в общей сумме поступлений Фонда обязательного медицинского страхования

По данным рисунка 2.7 видно, что до 2004 г. поступлений из федерального бюджета не осуществлялось. В 2005 г. доля поступлений составила 61,8%. Затем их доля постепенно снижается и в 2008 году составляет 45%.

Для наглядного представления данных дефицита (профицита) бюджетов внебюджетных фондов приведем на одном графике (рисунок 2.8).

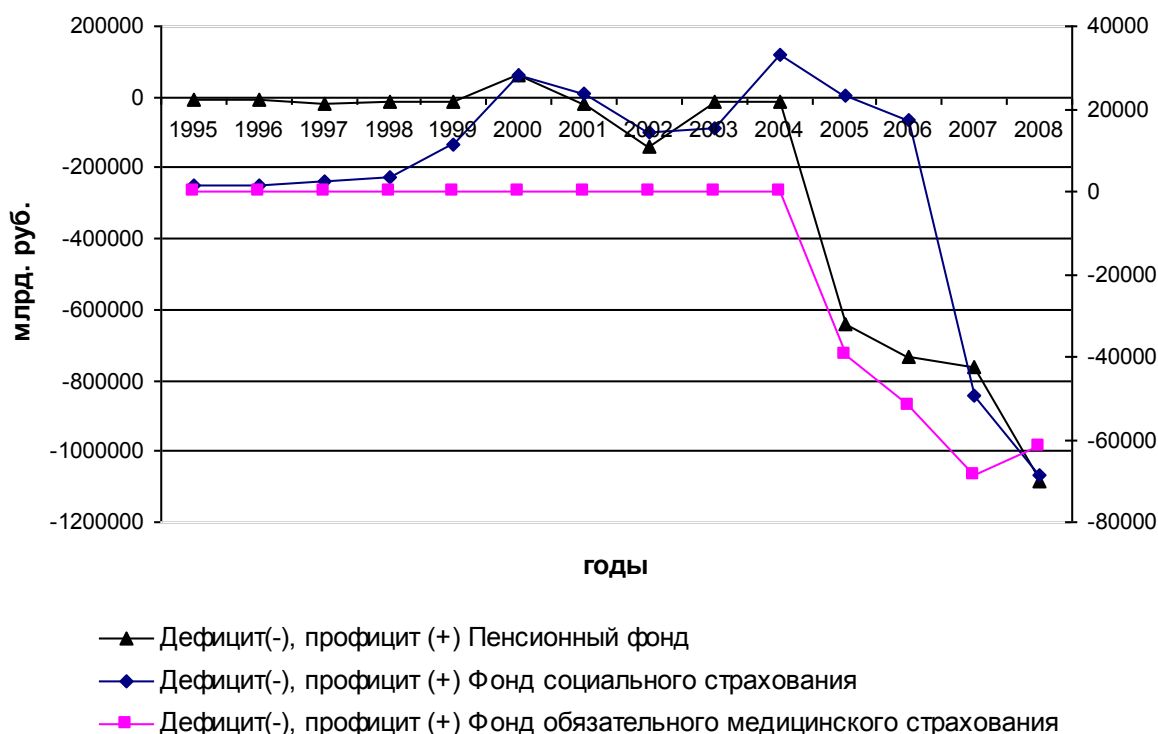


Рисунок 2.8 – Динамика дефицита (профицита) бюджетов внебюджетных фондов

По данным рисунка 2.8 Фонд социального страхования и Пенсионный Фонд постоянно испытывали недостаток средств, который компенсировался дотациями из федерального бюджета. Фонд обязательного медицинского страхования до 2005 года дефицита средств не испытывал. Для всех фондов характерна одна и та же закономерность – начиная с 2005 года дефицит бюджета увеличивается и, соответственно, увеличивается доля бюджетных поступлений в фонды. Что обусловлено снижением ставки единого социального налога.

В 2010 г. Федерального закона № 212-ФЗ единый социальный налог заменен на страховые взносы. С введением закона изменились ставки, база исчисления и плательщики страховых взносов. Для отдельных плательщиков предусмотрен плавный переход на новые тарифы. Изменения тарифов для разных плательщиков отражены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Тарифы страховых взносов

Период	Категория плательщика страховых взносов	ПФ	ФСС	ФФОМС	ТФОМС	Итого
2010 г. (Ст.57)	Применяющие ЕСХН	10,3	0	0	0	10,3
	Применяющие УСН	14	0	0	0	14
	Применяющие ЕНВД	14	0	0	0	14
	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	14	0	0	0	14
	Организации с участием инвалидов (пп.2 п.2 ст. 57 №212-ФЗ от 24.07.2009)	14	0	0	0	14
	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	15,8	1,9	1,1	1,2	20
	Применяющие ОСНО	20	2,9	1,1	2	26
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	20	0 (ст.14 п.1)	1,1	2	23,1
2011- 2012 гг. (Ст. 58)	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	16	1,9	1,1	1,2	20,2
	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	16	1,9	1,1	1,2	20,2
	Применяющие ЕСХН	16	1,9	1,1	1,2	20,2
	Организации с участием инвалидов (пп.4 п.1 ст. 58 № 212-ФЗ от 24.07.2009)	16	1,9	1,1	1,2	20,2
	Применяющие УСН Применяющие ЕНВД Применяющие ОСНО	26	2,9	2,1	3	34
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	26	0	2,1	3	31,1
2013- 2014 гг. (Ст. 58)	Сельхозпроизводители согласно статье 346.2 НК РФ, кроме применяющих ЕСХН	21	2,4	1,6	2,1	27,1
	Резиденты технико-внедренческой особой экономической зоны	21	2,4	1,6	2,1	27,1
	Применяющие ЕСХН	21	2,4	1,6	2,1	27,1
	Организации с участием инвалидов (пп.4 п.1 ст. 58 №212-ФЗ от 24.07.2009)	21	2,4	1,6	2,1	27,1
	Применяющие УСН Применяющие ЕНВД Применяющие ОСНО	26	2,9	2,1	3	34
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	26	0	2,1	3	31,1
2015 г. (Ст. 12)	Все плетельщики страховых взносов	26	2,9	2,1	3	34
	Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, не производящие выплаты физическим лицам (база - МРОТ)	26	0	2,1	3	31,1

Данные таблицы 2.4 показывают, что в 2010 году изменения, прежде всего, затронут индивидуальных предпринимателей. В основном же для плательщиков время уплаты по новым тарифам наступит в 2011 году.

В настоящее время организации со всех сторон обложены многочисленными налогами, взносами и платежами. Это связано с фискальной политикой государства и является необходимой мерой в условиях переходного периода отечественной экономики, сопровождающегося такими негативными явлениями, как экономический кризис, инфляционные процессы и рост дефицита бюджета различных уровней.

Рост ставок до определенного предела поддерживает рост поступлений налогов, сборов и платежей, затем этот рост немного замедляется и далее идет либо такое же плавное снижение доходов бюджета, либо их резкое падение. Таким образом, когда ставка достигает определенного уровня, губится предпринимательская инициатива, сокращаются стимулы к расширению производства, и уменьшение доходов, предъявляемые к налогообложению, вследствие часть плательщиков переходит из «легального» в «теневой» сектор экономики.

Автономная некоммерческая организация «Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства» (НИСИП) выдвинула версию основных причин сокрытия причитающихся уплате сумм. Основной причиной ухода в тень были и остаются высокие ставки налогов. Важнейшим «неналоговым фактором» респонденты считают коррумпированность государственного аппарата: «неформальные выплаты» при получении лицензий, сертификатов, разрешений требуют получения неучтенной наличности. Следующая по степени важности причина - работа партнеров в теневом секторе (необходимость покупки сырья без оформления документов, выплаты процентов по займам, привлеченным на «личной» основе, и т.д.) [127].

Зависимость между усилением воздействия на плательщика путем налогов и сборов и суммой поступающих в государственную казну налогов

еще в начале второй половины XX века определил А. Лаффер. По его мнению, развитие теневой экономики имеет обратную связь с налоговой системой, т.е. увеличение налогов и сборов увеличивает размеры теневой экономики.

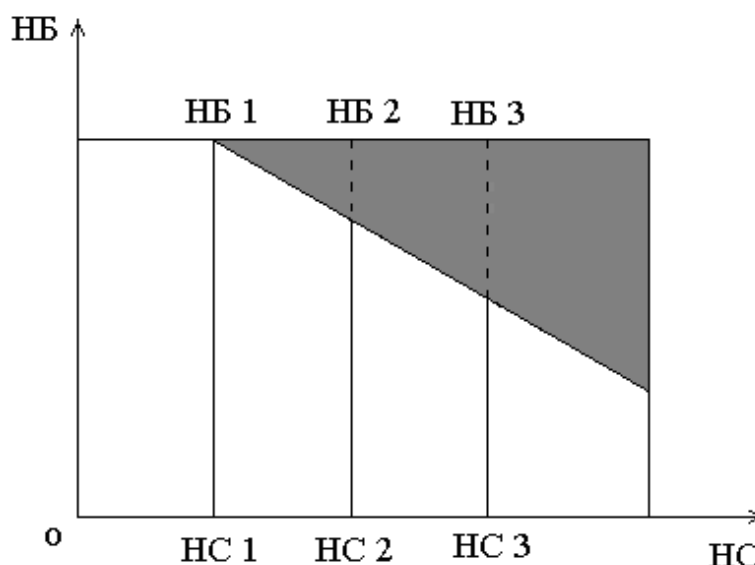


Рисунок 2.9 – Зависимость размера налоговой базы от размера налоговой ставки

где НБ – база для начисления налога;

НС – налоговая ставка;

□ – реально облагаемые доходы;

НБ1, НБ 2, НБ 3 - доходы подлежащие налогообложению;

■ – доходы, скрывающиеся от налогообложения (теневой сектор).

Предельная ставка для изъятия в бюджет А. Лаффер считает 30% суммы доходов, в границах которой увеличивается сумма доходов бюджета. А изъятие доходов, когда ставка налогов попадает в «запретную зону» действия - 40-50%, сокращаются сбережения населения, что влечет не заинтересованность в инвестировании и сокращении налоговых поступлений [101].

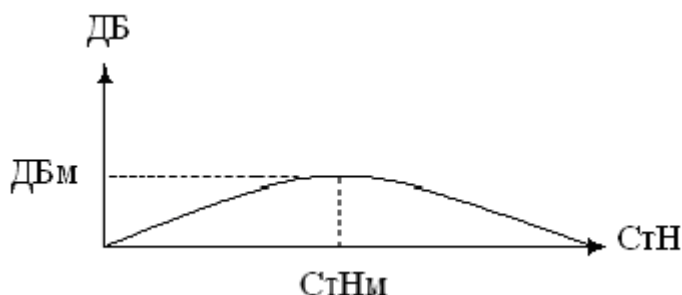


Рисунок 2.10 — Кривая А. Лаффера

где ДБ – доходы бюджета;

ДБм – максимальные доходы бюджета;

СтН – налоговая ставка;

СтНм – максимальная налоговая ставка.

И наоборот, снижение изъятий налогов и сборов, по мнению А. Лаффера, стимулирует развитие экономики. Это приводит к тому, что доход государства увеличивается не за счет расширения базы исчисления, а за счет увеличения ставки и налогового бремени [124].

Показатель изъятия, в качестве платежей, определяет уровень налогового гнета среднего статистического налогоплательщика, не учитывая индивидуальных особенностей конкретного плательщика.

При анализе воздействия налогов, сборов на хозяйственную деятельность в нашей стране необходимо учитывать особенности российской экономики, обязывающие сопоставлять не только уровень средней нагрузки, не величину ставок, а распределение налогов и сборов между категориями плательщиков и специфику формирования облагаемой базы.

Чтобы доказать, что данное мнение имеет право на существование попробуем оценить, какие изменения произойдут после 2009 года.

Начиная с 2011 года, тарифы страховых взносов возрастут, и будут составлять: в Пенсионный фонд – 26%, в Фонд социального страхования – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 2,1% и в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 3%. Суммарная ставка достигнет 34%.

В период с 2011 по 2014 гг. будут действовать пониженные тарифы для сельхозпроизводителей, резидентов технико-внедренческой особой экономической зоны, налогоплательщиков единого сельскохозяйственного налога, коренных малочисленных народов Севера и организаций инвалидов.

Начиная с 2015 года, все льготные тарифы отменяются.

Расчеты прогнозных поступлений во внебюджетные фонды, выполненные нами, представлены в двух вариантах. Ожидаемые поступления –

это поступления, которые имели бы место при условии выплаты социальных страховых взносов всеми плательщиками, т.е. отсутствии «серых схем». Реальные поступления – это те поступления, которые имели бы место при наличии сектора «теневой экономики» на уровне 2009 г. (приложение С).

Из данных таблицы 3.5 приложения С видно, что уровень реальных поступлений по сравнению с 2009 г. увеличится: в 2010 г. – на 25,2%, в 2011 г. – на 25,2%, в 2012 г. – на 27%, в 2013 г. – на 28,1%, в 2014 г. – на 29%, в 2015 г. – на 22,3%, а уровень ожидаемых поступлений – на 17,5; 24,4; 28,9; 29,2 и 32,4 %.

Данные поступлений во внебюджетные фонды представлены на рисунке 2.11.



Рисунок 2.11 – Данные о поступлениях во внебюджетные фонды (с 2010 г. – прогноз)

Из рисунка 2.11 видно, что с 2010 года уровень прогнозных поступлений имеет тенденцию к увеличению. В данном случае это обусловлено повышением ставки страховых взносов во внебюджетные фонды и увеличением количества плательщиков за счет, тех, кто платил страховые взносы по сниженной ставке.

Для наглядности уровень недоплат социальных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды приведен на рисунке 2.12.

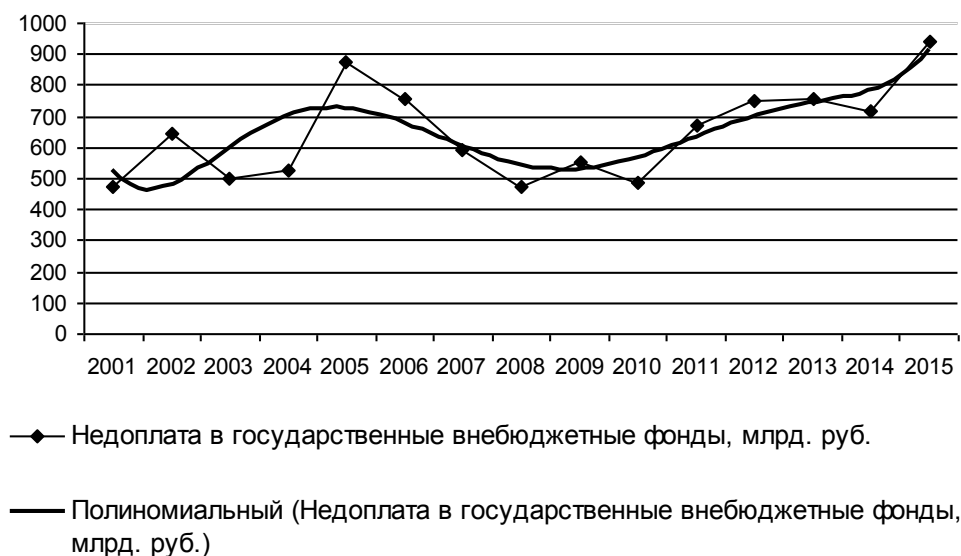


Рисунок 2.12 – Недоплаты социальных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

Из данных рисунка 2.12 видно, что уровень недоплаты социальных страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды имеет тенденцию к увеличению.

Алгоритм уплаты социальных страховых взносов во внебюджетные фонды нами рассмотрен на примере ООО «Агроинвест». Сначала рассчитывается сумма социальных взносов во внебюджетные фонды за 2009 год (приложение Д). По данным таблицы 2.13 видно, что размер страховых взносов составил в 2009 г. 496,6 тыс. руб.

По данным приложения Е (таблица 2.14) видно, что размер страховых взносов в 2010 году по нашим прогнозам должен составить 595,9 тыс. руб., что на 99,3 тыс. руб. или на 20% больше, чем в 2009 году. Это обусловлено повышением уровня заработной платы работников ООО «Агроинвест», а ставки взносов во внебюджетные фонды в этот период не менялись.

С учетом повышения ставок социальных страховых взносов во внебюджетные фонды, их сумма в 2011 году составит 749,1 тыс. руб., что на 153,2 тыс. руб. или 25,7% больше, чем прогнозное значение этого же

показателя в 2011 году. Прогноз сделан с тем условием, что уровень заработной платы в 2011 г. по сравнению с 2010 г. изменяться не будет. Это сделано для того, чтобы показать какое изменение сумм социальных взносов даст увеличение ставок - таблица 2.15 (приложение Ж).

Повышение ставки страховых взносов, несомненно, увеличит нагрузку налогов и сборов на работодателя, что приведет к росту доли теневой экономики. Для того чтобы сдерживать уровень теневого сектора нами предложено разделить ответственность по уплате страховых взносов между работниками и работодателями. Как следствие, работодатель утратит необходимость скрывать реальную заработную плату в условиях снижения нагрузки налогов и сборов.

Основное новшество в уплате социальных страховых взносов (Закон № 212-ФЗ) заключается в том, что с 1 января 2010 г. не применяются регрессивные ставки. Взносы начисляют в каждый внебюджетный фонд по соответствующей ставке, пока облагаемая сумма выплат не превысит 415 тыс. руб. Это приведет к тому, что 90% фонда заработной платы будет облагаться по максимальной ставке налога, но сам фонд заработной платы переместится в теневую зону. Так, предполагается применение регрессивной шкалы, которая будет начинаться, по нашим расчетам, со среднемесячной зарплаты 60 тыс. руб., при средней заработной плате - 17,5 тыс. руб. Это фактически означает введение плоской шкалы для всех основных доходных групп.

До 2010 года малые предприятия, применяющие специальные налоговые режимы, не платили единый социальный налог, а осуществляли только отчисления пенсионных взносов в размере 20%. Также льготами пользовались компании, работающие в особых экономических зонах. Максимальная ставка для них составляла 14%. Сельхозпроизводители, и малые предприниматели вынуждены уплачивать страховые взносы по общей ставке, что означает увеличение ставки с 20 до 26%. При этом «регрессивная шкала» примениться не может, поскольку средняя зарплата в сельском хозяйстве ниже, чем в других отраслях.

Предлагаемые меры реформирования страховой социальной системы, по установлению с 1 января 2010 года эффективной ставки страховых взносов 26%, аргументируются тем, что льготы, применяемые при едином социальном налоге, сокращали бы базу начисления для будущих пенсий.

2.2 АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

По мнению отечественных ученых – экономистов в России на динамику поступлений взносов во внебюджетные фонды негативное влияние оказывает несовершенство налоговой системы, в частности, значительное число льгот, в т.ч. индивидуальных, большое количество противоречий в законах и нормативных актах, создающих существенные возможности для уклонения от налогов, сборов и платежей.

По мнению Черника Д. Г., сегодня, нагрузка налогов, сборов и платежей, в России является высокой только для добросовестных плательщиков, не имеющих льгот в части уплаты в бюджет и внебюджетные фонды. В то же время значительное число плательщиков имеет экономически неоправданные льготы, наращивает недоимки по налогам и сборам и (или) противозаконно уклоняется от платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. Сумма просроченной задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды отражена в таблице 2.5 приложения И [150].

Среди факторов, определяющих низкий уровень справедливости системы уплаты налогов и сборов, важнейшее место занимает начисление с последующей задержкой перечисления сумм в бюджет и внебюджетные фонды, т.е. недоимки. Наличие гибких ограничений в отношении уплаты налогов и сборов позволяет предприятиям функционировать еще (во временном промежутке), увеличивая свою задолженность по отношению к бюджету и внебюджетным фондам. Такое положение вносит существенные различия в уровень налогового бремени для предприятий, имеющих недоимки и

уплачивающих налоги и сборы вовремя.

В условиях массового характера (по данным Госкомстата) данного явления государство практически легитимизировало существование недоимок, не только не осуществляя банкротств недоимщиков, но и устанавливая различные пропорции распределения средств, поступающих на счет предприятия, между бюджетом и внебюджетными фондами, и нуждами предприятия, проводя реструктуризацию имеющейся задолженности, предоставляя отсрочки и т.д.

Широкий разрыв между потенциальным объемом общей суммы, подлежащей уплате, и фактическими поступлениями в бюджет и внебюджетные фонды свидетельствует о высоком уровне несправедливости российской налоговой системы.

Основную тяжесть налогового бремени несут средние и крупные предприятия (в основном промышленные), не имеющие значительных льгот и связей в государственных структурах, позволяющих наращивать недоимку. Такие предприятия не имеют значительных возможностей уклонения от налогов и сборов, поскольку являются достаточно прозрачными для налоговой администрации и внебюджетных фондов.

Чугунов А. Н. указывает, что, среди физических лиц полностью уплачивают налоги и сборы граждане со средними доходами, получающие заработную плату, тогда как лица с высокими доходами имеют множество способов (в т.ч. формально не противоречащих закону, таких, как трансформация облагаемых видов доходов в необлагаемые, например, процентного или страхового дохода) снизить величину уплачиваемых налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды до минимума [153].

В процессе развития налогового законодательства и адаптации к нему плательщиков, несправедливость системы уплаты налогов и сборов приобрела чрезвычайные масштабы. Тимошенко В. А. отмечает, что, если ранее уклонение от налога и (или) сбора, или использование льготы обеспечивали предприятиям доходы выше среднего уровня, то с ростом масштабов уклонения от налогов и

сборов, соблюдение налогового законодательства во многих сферах деятельности уже не обеспечивает получения среднего уровня прибыли [143].

Это объясняется тем, что величина цен формируется с учетом доминирующего уровня уклонения от налогов и сборов. В результате происходит, что добросовестные плательщики или вытесняются с рынка, или принимают новые формы ведения предпринимательской деятельности, заключающиеся в использовании льгот, отсрочек и просто в противозаконном уклонении от уплаты в бюджет и внебюджетные фонды.

Поступления от страховых взносов являются существенной статьей доходов Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Фонда обязательного медицинского страхования, а также частью доходов федерального бюджета. Рассмотрим динамику поступления платежей в государственные внебюджетные фонды в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Динамика поступлений платежей в государственные внебюджетные социальные фонды Российской Федерации

Год	Денежные доходы населения (без льгот)		Задолженность по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды		Поступления по платежам в государственные внебюджетные социальные фонды		Ставка единого социального налога
	млрд. руб.	прирост базисный, %	млрд. руб.	прирост базисный, %	млрд. руб.	прирост базисный, %	
2001	4517,5	-	199,2	-	603,2	-	35,6
2002	5790,5	128,2	216,6	108,7	819,6	135,9	35,6
2003	7647,1	169,3	241,7	121,3	961,1	159,3	35,6
2004	9568,9	2,1 раза	264,7	132,9	1167,3	193,5	35,6
2005	12063,4	2,7 раза	236,2	118,6	1063,9	176,4	26,0
2006	15209,7	3,4 раза	201,4	101,1	1316,8	2,2 раза	26,0
2007	18833,8	4,2 раза	170,7	85,7	1669,9	2,8 раза	26,0
2008	21895,2	4,8 раза	157,3	79,0	2060,1	3,4 раза	26,0
2009	24957,5	5,5 раза	194,4	97,6	2067,1	3,4 раза	26,0

Из данных таблицы 2.6 видно, что денежные доходы населения в 2009 г. по сравнению с 2001 г. увеличились в 5,5 раза, в то время как поступления по платежам в социальные внебюджетные фонды увеличились всего в 3,4 раза. Отсюда можно сделать вывод, что снижение ставки единого социального налога в 2005 г. не вызвало ожидаемого прироста поступлений в

государственный бюджет и внебюджетные социальные фонды. То есть, понижение уровня поступлений произошло пропорционально уменьшению ставки единого социального налога. Уровень задолженности же увеличился до 2005 г. и достиг 236,2 млрд. руб. Начиная с 2006 г. уровень задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды постепенно снижается до уровня 194,4 млрд. руб.

Данные таблицы 2.7 представлены на рисунке 2.16.

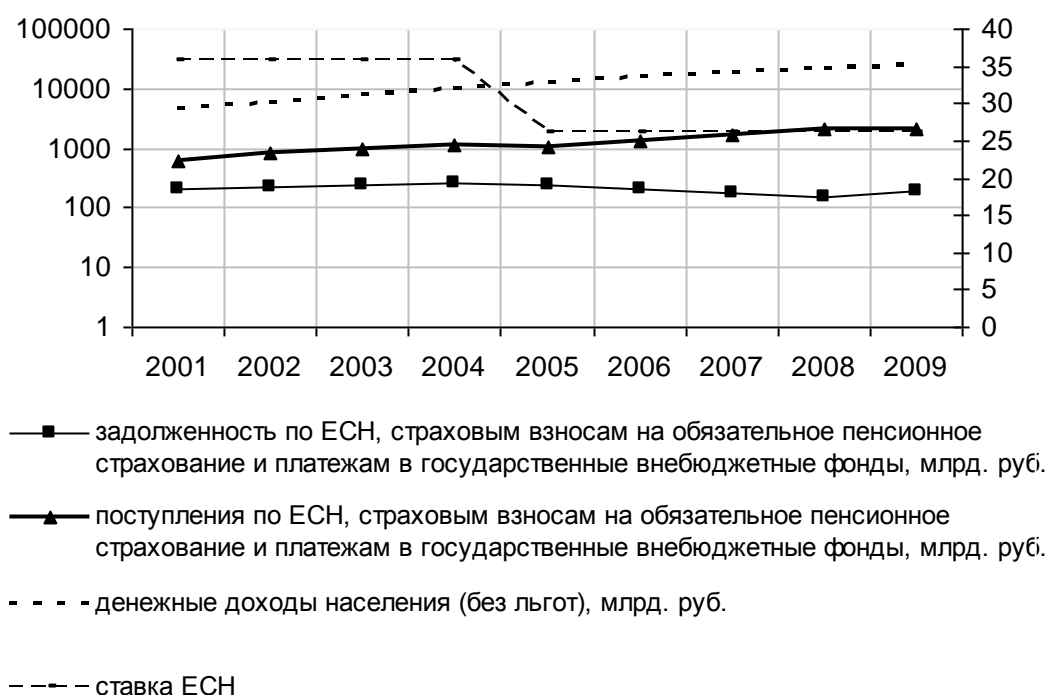


Рисунок 2.16 – Динамика факторов, определяющих уровень поступления платежей в социальные внебюджетные фонды

При анализе поступлений страховых взносов во внебюджетные фонды следует выделить факторы, которые позволяют оценить влияние происходящих макроэкономических процессов на их поступление. Наиболее важным является оценка влияния экономической активности на поступления, то есть рассмотрение показателя непосредственно влияющего на базу начисления, а соответственно и на уровень поступлений. В качестве такого показателя в условиях ограничений, накладываемых имеющейся статистической информацией, мы рассматривали денежные доходы населения (без льгот).

Статистика месячных поступлений помимо погашенных обязательств по уплате взносов, возникших в данном месяце, включает еще и погашение части обязательств к уплате, возникших в более ранние периоды, а также погашаемые пени и штрафы. Поэтому в качестве объясняемой переменной в уравнении регрессии необходимо использовать не поступления взносов, а величину обязательств по их уплате в текущем периоде. Это вполне оправдано по той причине, что используемые для объяснения динамики поступлений макроэкономические параметры влияют в большей степени на возникновение обязательств, в то время как поступления сильно зависят от администрируемой дисциплины и часто от политических факторов.

Динамика поступлений и обязательств в процентах к сумме денежных доходов населения за соответствующий период представлена на рисунке 2.17.

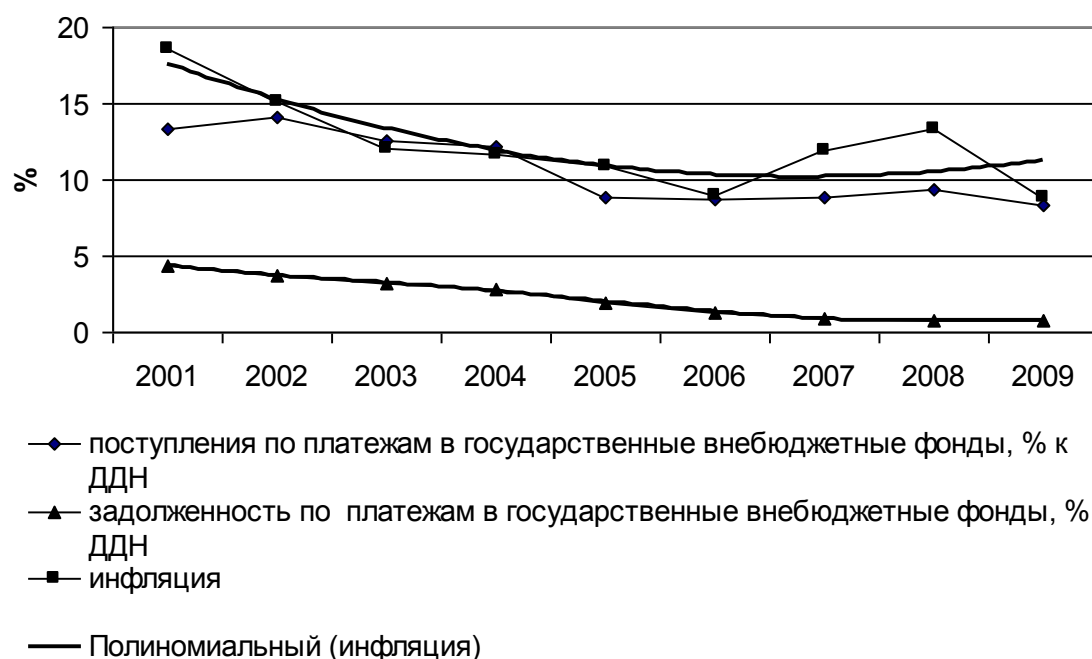


Рисунок 2.17 – Поступления и задолженность по страховым взносам, в процентах от денежных доходов населения

На рисунке 2.17 поступления по платежам в государственные внебюджетные фонды и задолженность по ним даны в процентах к размеру денежных доходов населения за этот период. Но это не абсолютное снижение. Как видно из рисунка 2.16, денежные доходы населения за этот период имеют тенденцию к росту. Как показывает полиномиальный тренд, построенный по

уровню инфляции до 2006 г. данный показатель имел тенденцию к снижению и достиг значения 9%. С 2006 г. уровень инфляции повышался и достиг с 2008 г. значения 13,3 %. Имеет место обратная зависимость между уровнем инфляции и долей поступлений во внебюджетные фонды. То есть, при повышении уровня инфляции доходы населения соответственно увеличиваются. При этом доля поступлений по платежам в социальные внебюджетные фонды имеет тенденцию к снижению.

Для выявления тенденции изменения уровня поступлений во внебюджетные фонды, а также показателей, влияющих на них, во времени нами выполнен статистический анализ с использованием ППП Excel «Описательная статистика».

Результаты статистического анализа поступлений во внебюджетные фонды представлены в таблице 2.8 приложения К. Среднее значение уровня поступлений в Пенсионный фонд РФ составляет 151,7 млрд. руб., минимальное значение – 22,9 млрд. руб., а максимальное – 298,9 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 275,9 млрд. руб.. Эксцесс составляет -0,974, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному.

Асимметрия существенно не отличается от нуля и составляет -0,034, т.е. распределение близко к нормальному. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 23,2 млрд. руб.

Поступления во внебюджетные фонды по Российской Федерации в период с 1998 г. по 2007 г. отражены в таблице 2.9 приложения Л.

Среднее значение уровня поступлений в Фонд социального страхования РФ составляет 31,3 млрд. руб. минимальное значение – 4,5 млрд. руб., а максимальное – 63,9 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 59,4 млрд. руб.. Эксцесс составляет -0,764, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно

не отличается от нуля и составляет 0,168, т.е. распределение близко к нормальному. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 5,0 млрд. руб.

Среднее значение уровня поступлений в Фонд обязательного медицинского страхования РФ составляет 4,6 млрд. руб. минимальное значение – 0,2 млрд. руб., а максимальное – 20,9 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 20,7 млрд. руб.. Эксцесс составляет -0,475, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 1,388, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 2,0 млрд. руб.

Среднее значение уровня поступлений в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования составляет 30,6 млрд. руб. минимальное значение – 2,8 млрд. руб., а максимальное – 75,0 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 72,2 млрд. руб.. Эксцесс составляет -1,089, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение не симметричное. Асимметрия существенно не отличается от нуля и составляет 0,415, т.е. распределение близко к нормальному. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 6,8 млрд. руб.

Среднее значение уровня суммы поступлений во внебюджетные фонды РФ составляет 218,2 млрд. руб. минимальное значение – 30,4 млрд. руб., а максимальное – 458,8 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 428,3 млрд. руб.. Эксцесс составляет -0,089, это означает, что распределение данных относительно сглаженное (пик закруглен), эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно не отличается от нуля и составляет 0,097, т.е. распределение близко к нормальному. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 35,8 млрд. руб.

Изменение уровня поступлений в социальные внебюджетные фонды представлены на рисунке 2.18.

Если сравнить уровень поступлений в Пенсионный фонд РФ по состоянию на 1 марта 1998 г. и 1 декабря 2007 г., то отличие будет в 13 раз (рисунок 2.3). Примерно такая же картина наблюдается и с поступлениями в другие внебюджетные фонды. В связи с понижением ставки единого социального налога в 2005 году наблюдается снижение уровня поступлений, в частности в Пенсионный фонд, т.к. ставка уменьшилась значительно, чем в другие внебюджетные фонды.

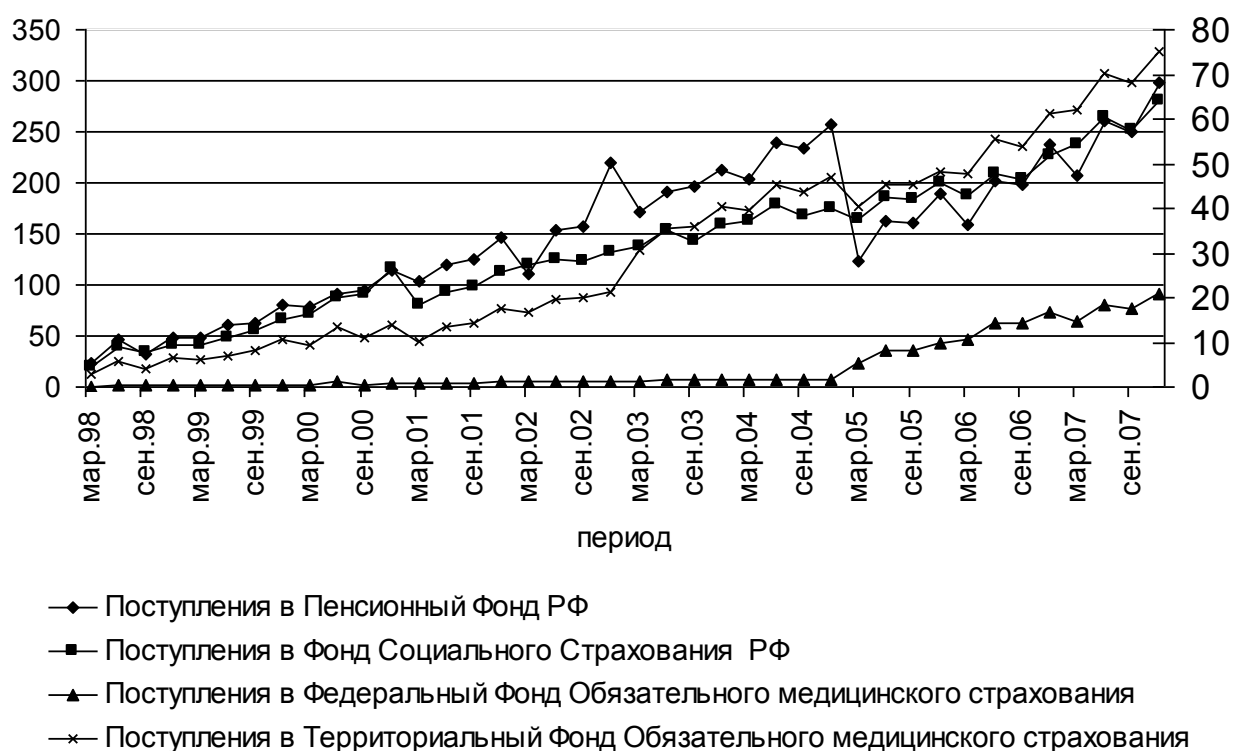


Рисунок 2.18 – Поступления во внебюджетные фонды, млрд. руб.

Следующая группа показателей, которые мы использовали в исследовании – это денежная масса у населения, в т.ч. наличные деньги. Выбор именно этих показателей обусловлен тем, что они, по нашему мнению, оказывают существенное влияние на уровень поступлений во внебюджетные фонды. Данные динамики денежной массы представлены в таблице 2.10 (приложение М).

Результаты статистического анализа представлены в таблице 2.11 в приложении Н. Эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 1,294, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 1039,2 млрд. руб.

Среднее значение уровня наличных денег составляет 1073,9 млрд. руб. минимальное значение – 120,4 млрд. руб., а максимальное – 3373,4 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 3253,0 млрд. руб.. Эксцесс составляет 0,010, это означает, что распределение данных относительно остроконечное (пик заострен). Эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,999, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение (с точностью 95 %) составляет 296,9 млрд. руб.

Для наглядности данные мы представили в виде графиков на рисунке 2.4.

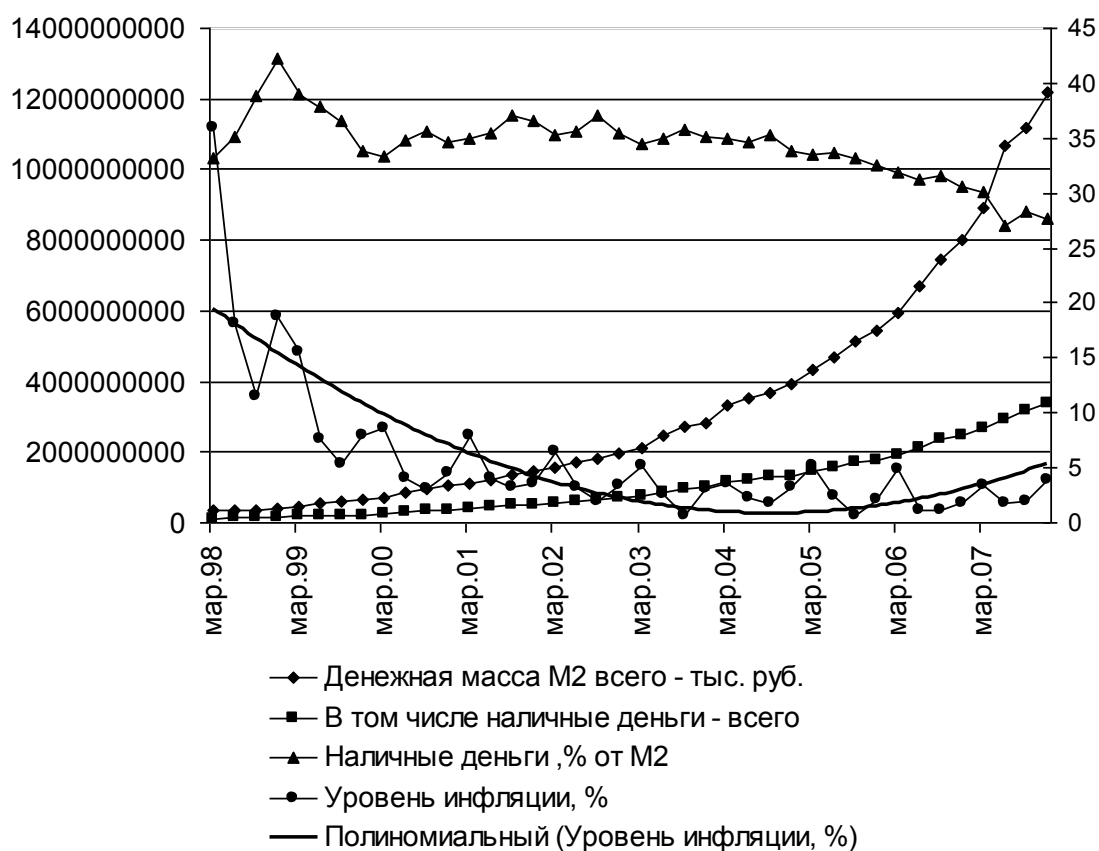


Рисунок 2.19 - Динамика уровня денежной массы, тыс. руб.

По данным рисунка 2.19 можно сделать вывод, что уровень денежной массы, в т.ч. наличных денег в период с 1998 г. по 2007 г. постепенно увеличивался, в то же время доля наличных денег существенно не изменялась. Её изменение происходило в пределах 28 – 35%. Увеличение уровня денежной массы происходит одновременно со снижением уровня инфляции до 4% (со II квартала 2001 г.).

То есть, по мере снижения уровня инфляции, которое наблюдалось бы с 2001 по 2009 годы спрос на наличную часть денежной массы должен был уменьшаться, что приводило бы к снижению доли наличных денег (M_0) в общей сумме денежной массы. Однако на практике этого не произошло. За 1998-1999 гг. доля наличных денег в общей сумме денежной массы росла, а в 2000-2007 гг. - снижалась до уровня 28%.

По нашему мнению, фактором, увеличивающим спрос на наличные деньги, является обслуживание наличными деньгами хозяйственных операций в теневой экономике. Среди теневых экономических операций важное место занимают те из них, которые связаны с уклонением от уплаты страховых взносов некоторыми экономическими субъектами. Расчеты с помощью наличных денег позволяют осуществлять хозяйственные операции без их оформления в бухгалтерском учете предприятия и, соответственно, без возникновения обязательств по уплате взносов во внебюджетные фонды.

Следующая группа показателей, которые нами были использованы в исследовании – это индекс потребительских цен и валовой внутренний продукт. Выбор именно этих показателей обусловлен тем, что они, по нашему мнению, оказывают существенное влияние на уровень поступлений во внебюджетные фонды.

Результаты статистического исследования представлены в таблице 2.12 приложения О. Среднее значение уровня индекса потребительских цен составляет 102,21%, минимальное значение –100,1%, а максимальное –138,4%, размах, соответственно составляет – 38,3 пункта.

Эксцесс составляет 33,616, это означает, что распределение данных относительно остроконечное (пик заострен). Эксцесс существенно отличается от нуля, т.е. распределение близко несимметричное. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 5,629, т.е. распределение несимметричное.

Среднее значение уровня валового внутреннего продукта составляет 14644,5 млрд. руб. минимальное значение – 2629,6 млрд. руб., а максимальное – 32987,3 млрд. руб., размах, соответственно составляет – 30357,7 млрд. руб. Эксцесс составляет -0,733, это означает, что распределение данных относительно сглаженное распределение (пик закруглен). Эксцесс существенно не отличается от нуля, т.е. распределение близко к нормальному. Асимметрия существенно отличается от нуля и составляет 0,632, т.е. распределение несимметричное. Наиболее вероятное значение валового внутреннего продукта (с точностью 95 %) составляет 3043,5 млрд. руб.

Динами индекса потребительских цен и валового внутреннего продукта в периоде представлена в таблице 2.13 (приложение П).

По данным таблицы 2.13 видно, что индекс потребительских цен с 1998-2007 гг. имел значение больше 100, т.е. согласно определению уровень стоимости множества товаров и услуг потребительской корзины постоянно увеличивался.

Для более полного анализа динамики уровня поступлений во внебюджетные фонды мы предлагаем рассчитать эффективную ставку единого социального налога, т.к. последний показатель позволяет определить часть дохода, не включенного в налоговую базу по единому социальному налогу.

Для расчета эффективной ставки единого социального налога использовалась формула:

$$\text{ЭС}_{\text{есн}} = \text{П}_{\text{есн}} / \text{НБ}_{\text{есн}} * 100\%, \quad (2.1)$$

где $\text{ЭС}_{\text{есн}}$ - эффективная ставка единого социального налога, %;

$\text{П}_{\text{есн}}$ - поступление единого социального налога, тыс. руб.;

$\text{НБ}_{\text{есн}}$ - налоговая база единого социального налога, тыс. руб.

Для расчета эффективной ставки единого социального налога нами использованы статистические данные о поступлении единого социального налога по РФ. База начисления единого социального налога рассчитана также на основе статистических данных Российской Федерации.

Таблица 2.14 - Расчет эффективной ставки единого социального налога

Годы	База начисления ЕСН, млрд. руб.	Поступления во внебюджетные фонды, млрд. руб.	Эффективная ставка ЕСН, %	Номинальная ставка ЕСН, %	Абсолютное отклонение
1	2	3	$4=3/2*100\%$	5	6=4-5
2001	2526,7	603,2	23,87	35,6	-11,73
2002	3431,1	819,6	23,89	35,6	-11,71
2003	4353,4	961,1	22,08	35,6	-13,52
2004	5370,6	1167,3	21,74	35,6	-13,86
2005	6856,8	1063,9	15,52	26	-10,48
2006	8571,9	1316,8	15,36	26	-10,64
2007	11095,3	1669,9	15,05	26	-10,95
2008	14207,1	2060,1	14,50	26	-11,50
2009	16330,2	2265,1	13,87	26	-12,13

По данным таблицы 2.14 видно, что разница между эффективной ставкой и номинальной варьирует в пределах от 10,5 до 13,87 процентных пунктов. Расхождение ставок объясняется тем, что не со всей базы начисления уплачивался единый социальный налог, т.е. имело место сокрытие части фонда оплаты труда.

Для наглядности представим ставки на графике (рисунок 2.20).

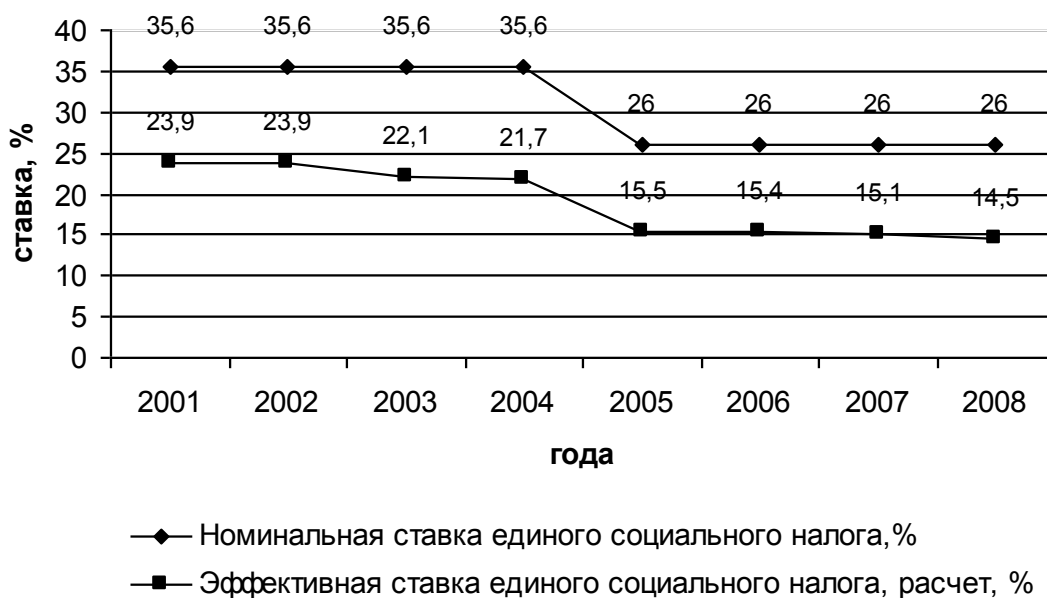


Рисунок 2.20 - Сравнительный анализ ставок единого социального налога

По данным рисунка 2.20 можно сказать, что при снижении номинальной ставки единого социального налога в 2005 году до 26 % произошло снижение и эффективной ставки. Причем номинальная ставка снизилась на 9,6 пунктов, а эффективная – на 10,5 пунктов. То есть, снижение ставок единого социального налога не дало положительных результатов. Это объясняется тем, что хотя уровень поступлений во внебюджетные фонды и увеличился, но база для начисления ЕСН увеличилась значительно.

Результаты анализа представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15 - Сравнительный анализ динамики база начисления и уровня поступлений во внебюджетные фонды

Год	База начисления ЕСН, млрд. руб.		Поступления во внебюджетные фонды, млрд. руб.		Разница приростов
	значение	прирост цепной	значение	прирост цепной	
1	2	3	4	5	6=3-5
2001	2526,7	-	603,2	-	-
2002	3431,1	135,8	819,6	135,9	-0,1
2003	4353,4	172,3	961,1	159,3	-13,0
2004	5370,6	212,6	1167,3	193,5	-19,1
2005	6856,8	271,4	1063,9	176,4	-95,0
2006	8571,9	339,2	1316,8	218,3	-120,9
2007	11095,3	439,1	1669,9	276,8	-162,3
2008	14207,1	562,3	2060,1	341,5	-220,8
2009	16330,2	2123,1	2265,1	205,0	-1918,1

По данным таблицы 2.15 видно, что прирост базы начисления опережает прирост поступлений во внебюджетные фонды. До 2005 г. разница составляет 19,1 процентных пункта. Начиная с 2005 г. разница с каждым годом становится все значительнее и к 2009 г. достигает 1918,1 процентных пунктов. Увеличение базы начисления начиная с 2005 г. обусловлено снижением ставки единого социального налога с 35,6 до 26%. А небольшой прирост поступлений во внебюджетные фонды обусловлен тем, что не все доходы «выведены из тени».

Для установления взаимосвязи между исследуемыми показателями нами выполнен корреляционный анализ (таблица 2.16).

Таблица 2.16 - Корреляционный анализ поступлений во внебюджетные фонды

Факторы	Денежная масса М2 всего - тыс. руб.	В т.ч. наличные деньги - всего	Наличные деньги, % от М2	Индекс потребительских цен	Поступление в ПФ РФ	Поступление в ФСС	Поступление в ФОМС	Поступление в ТФОМС	Сумма поступлений	ВВП (тыс. руб.)	Поступления, % ВВП
Денежная масса М2 всего - тыс. руб.	1										
В том числе наличные деньги - всего	0,994904	1									
Наличные деньги, % от М2	-0,85867	-0,84309	1								
Индекс потребительских цен	-0,21917	-0,23849	0,380624	1							
Поступление в ПФ РФ	0,776984	0,803294	-0,64395	-0,35242	1						
Поступление в ФСС	0,92813	0,949189	-0,80037	-0,33162	0,914025	1					
Поступление в ФОМС	0,964023	0,951754	-0,84352	-0,17139	0,633062	0,843375	1				
Поступление в ТФОМС	0,946517	0,967309	-0,79857	-0,28245	0,888493	0,979331	0,864065	1			
Сумма поступлений	0,870422	0,893765	-0,73097	-0,33919	0,983607	0,969045	0,751259	0,954685	1		
ВВП тыс. руб.	0,967408	0,982841	-0,83794	-0,29008	0,807673	0,964637	0,918184	0,969387	0,897296	1	
Поступления, % ВВП	-0,55443	-0,55772	0,574418	0,116464	-0,11617	-0,42649	-0,61901	-0,46222	-0,25864	-0,60349	1

По результатам анализа выявлено, что поступления во внебюджетные фонды имеют прямую и высокую и весьма высокую связь с уровнем денежной массы, а также с уровнем наличных денег. С индексом потребительских цен же связь обратная, слабая или умеренная. Также прямая и весьма сильная связь наблюдается между уровнем поступлений во внебюджетные фонды и уровнем валового внутреннего продукта. Нужно отметить, что уровень валового внутреннего продукта имеет прямую, весьма тесную связь с уровнем денежной массы, в том числе и с уровнем наличных денег.

Из выше изложенного можно сделать вывод, что наиболее существенными факторами, от которых зависит уровень поступлений в государственные внебюджетные фонды, являются следующие:

- ставка страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, так как этот показатель определяет, какая часть дохода, подлежит уплате;
- валовой внутренний продукт - данный показатель находится, согласно результатам корреляционного анализа, в прямой тесной взаимосвязи с исследуемыми показателями;
- уровень инфляции, так как зависимость с уровнем поступлений во внебюджетные фонды обратная, то есть снижение уровня инфляции сопровождается, как правило, увеличением поступлений;
- доходы населения (фонд оплаты труда) - от данного показателя зависит, от какой суммы будет рассчитываться размер отчислений в государственные внебюджетные фонды.

2.3 ОЦЕНКА МЕТОДОВ НАЧИСЛЕНИЯ СУММ СОЦИАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Формирование основных социальных фондов – Пенсионного фонда, Фондов медицинского и социального страхования по принципу единого социального налога, представляется неэффективным. То есть, проблемы возникают во внебюджетных фондах из-за того, что все должны оплачивать работодатели. По нашему мнению является целесообразным перевод отчислений по формированию этих фондов на принцип соучастия наемных работников, а также предпринимателей и государства, в части социальной пенсии. Мы предлагаем оплачивать какую-то часть работникам самостоятельно.

И действительно, без увеличения участия населения в формировании этих фондов, является проблемным формирование эффективной системы социальной защиты населения.

Нами предлагаются варианты начисления сумм страховых взносов:

1. Разделение ответственности по уплате страховых взносов между работодателем и работником в соотношении 3:2. Обоснованность этого разделения заключается в том, чтобы у работника была возможность самостоятельно формировать для себя часть социальной защиты без ощутимого уменьшения заработной платы. Работодатель, в свою очередь, также останется агентом работника по уплате страховых взносов, но при этом будет нести меньшую нагрузку по налогам и сборам и не ощутит повышение ставок по социальным страховым взносам.

2. Применение регрессивной шкалы, адаптированной к общей ставке социальных страховых взносов – 34%. Данная шкала разработана аналогично методике формирования регрессивной шкалы по единому социальному налогу.

2. Комбинирование первого и второго варианта: одновременное разделение ответственности по уплате страховых взносов между работодателем и работником и применение регрессивной шкалы для каждого случая отдельно.

Рассмотрим первый вариант начисления сумм социальных страховых взносов (таблица 2.17).

Таблица 2.17 – Распределение страховых взносов во внебюджетные социальные фонды, в % от размера заработной платы

Внебюджетные фонды	Работодатели	Работники	Всего
Пенсионный фонд	16	10	26,0
Фонд социального страхования и обеспечения	1,8	1,1	2,9
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	1,3	0,8	2,1
Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	1,8	1,2	3,0
Итого	20,9	13,1	34

Как видно из данных таблицы 2.17, суммарная нагрузка на работодателя составляет 20,9%. По нашему мнению, она достаточно низкая, чтобы выплачивать работникам «официальную» заработную плату, т.е. увеличение ставки страховых взносов не повлечет за собой увеличение теневой ее части.

Рассмотрим второй вариант реформирования исчисления сумм страховых взносов. Предлагаемая регрессивная шкала, адаптированная к ставке страховых взносов 34% приводится в приложении Р (таблица 2.18).

Согласно разработанной регрессивной шкале, по ставке 34% социальные страховые взносы будут начисляться до достижения суммы заработной платы нарастающим итогом 140 тыс. руб. При среднемесячной заработной плате 17290 руб. (согласно данным Госкомстата) данный предел будет достигнут через 8 месяцев. Представленная граница позволит выявить заработные платы работников с выплатами от 11,7 тыс. руб. в месяц.

С суммы превышающей 140 тыс. руб. взносы будут взиматься по пониженным ставкам. Так, в интервале от 140 до 280 тыс. руб. размер ставки в Пенсионный фонд снижается в 2 раза и составляет 10%, ставка в Фонд социального страхования – 1,6%, а в Фонды обязательного медицинского страхования в федеральный и территориальный – 1 и 1,5% соответственно.

При превышении заработной платы нарастающим итогом с начала года 140 тыс. руб. сумма взимаемых социальных страховых взносов составит 39,2 тыс. руб. плюс 13,5% с суммы, превышающей сумму 140 тыс. руб. А при

превышении заработной платы нарастающим итогом с начала года 280 тыс. руб. сумма взимаемых социальных страховых взносов составит 58,94 тыс. руб. плюс 2 % с суммы, превышающей 280 тыс. руб.

При третьем варианте начисления страховых взносов ответственность по уплате социальных страховых взносов распределяется между работодателем и работником в соотношении 3:2 и в то же время применяется регрессивная шкала их начисления (таблицы 2.18 и 2.19 приложения Р). Как видно из данных приведенных в приложении Р, для уплаты социальных страховых взносов работодателем и работником разработана отдельная регрессивная шкала.

Рассмотрим долю социальных страховых взносов, которую уплачивает работодатель. При заработной плате, не превышающей нарастающим итогом с начала года 140 тыс. руб. социальные страховые взносы составят 20,9%. При превышении этого порога сумма будет составлять 29260 руб. плюс 11,8% с суммы превышающей 140 тыс. руб. А при превышении заработной платы нарастающим итогом с начала года 280 тыс. руб. социальные страховые взносы составят 45780 руб. плюс 2% с суммы превышающей 280 тыс. руб.

Рассмотрим применение регрессивной шкалы для доли социальных страховых взносов, подлежащих уплате работником. При заработной плате, не превышающей нарастающим итогом с начала года 140 тыс. руб. социальные страховые взносы будут взиматься в размере 13,1%. При превышении этого порога сумма будет составлять 18340 руб. плюс 6,1% с суммы превышающей 140 тыс. руб. А при превышении заработной платы нарастающим итогом с начала года 280 тыс. руб. социальные страховые взносы будут взиматься в размере 26880 руб. плюс 2% с суммы превышающей 280 тыс. руб.

Сравнительный анализ рассматриваемых страховых взносов приведен в таблице 2.20.

Как видно из данных таблицы 2.20 третий варианта, предложенный нами механизм начислений сумм страховых взносов отличается сложностью, но суммы подлежащие уплате превышают варианта применения регрессивной

шкалы при тех же ставках страховых взносов. Разница образуется за счет разности

процентов, взимаемых с заработной платы превышающей 140, а затем и 280 тыс. руб. нарастающим итогом с начала года.

Таблица 2.20 – Сравнительный анализ предлагаемых вариантов начисления социальных страховых взносов

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Итого (первый вариант)	Итого (третий вариант)	Отклонение (третий – первый)
< 140 000	34,0	34,0	0
< 140 001 280 000 <	47600+(ЗП - 140000)*16,5%	47600+(ЗП - 140000)*17,9%	0 + (ЗП - 140000)*1,4%
280 001 <	71540+(ЗП - 280000)*2,0%	72660+(ЗП - 280000)*2,0%	1120

Организации могут сами выбирать варианты начисления социальных страховых взносов.

Расчет начисления социальных страховых взносов по первому варианту в ООО «Агроинвест» приведен в таблице 2.21.

Из данных таблицы 2.21 видно, что из общей суммы социальных страховых взносов, подлежащих перечислению - 727,7 тыс. руб., работодатель перечисляет лишь 447,3 тыс. руб., а остальные - 280,4 тыс. руб. подлежат перечислению работниками организации. Причем базой для начисления социальных страховых взносов для работника является заработная плата. Такое распределение снимает нагрузку с работодателя путем разделения ответственности по оплате социальных взносов во внебюджетные фонды, как уже говорилось выше в соотношении 3:2.

В приложении С (таблицы 2.22, 2.23) приведены расчеты страховых взносов по первому варианту начисления страховых взносов.

По данным таблиц 2.21 видно, что сумма страховых взносов, начисляемая работодателем в ООО «Агроинвест» составила 447326,9 руб., а сумма страховых взносов, начисляемая работниками – 280381,9 руб.

Таблица 2.21 – Расчет сумм страховых взносов во внебюджетные фонды в ООО «Агроинвест» (сумма доли работодателя и работника), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений во внебюджетные фонды		Общая сумма
			доля, отчисляемая работником	доля, отчисляемая работодателем	
Абдуллин Т.З.	10800	129600	16977,6	27086,4	44064
Аскарров Т.Г.	15000	180000	23580	31600,8	55180,8
Ахметов И.К.	12600	151200	19807,2	31901,76	51708,96
Байназаров Р.С.	11760	141120	18486,72	27086,4	45573,12
Васильков Р.Г.	9600	115200	15091,2	28089,6	43180,8
Вахтов У.Г.	13080	156960	20561,76	33105,6	53667,36
Вошин Б.Н.	14400	172800	22636,8	29494,08	52130,88
Гумеров Г.Д.	9000	108000	14148	36115,2	50263,2
Добрынин Д.Д.	9840	118080	15468,48	32804,64	48273,12
Ершова Л.Т.	10200	134400	17606,4	24076,8	41683,2
Зосимова В.П.	13200	158400	20750,4	37620	58370,4
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	19995,84	27989,28	47985,12
Костушин Б.О.	11160	133920	17543,52	33105,6	50649,12
Шакирова Т.В.	13200	158400	20750,4	24678,72	45429,12
Якупов Р.М.	10800	129600	16977,6	22572	39549,6
Итого	177360	2140320	280381,92	447326,88	727708,8

В приложении Т (таблица 2.24) приведены расчеты страховых взносов по регрессивной шкале по второму варианту начисления, где выделены фамилии работников, которые подпадают под регрессивную шкалу. Как видно из данных таблицы, действие регрессивной шкалы начинается примерно от уровня заработной платы 11700 руб. в месяц. Если учесть, что средний уровень заработной платы по России сейчас составляет примерно 17000 руб. (по данным Госкомстата), то значительно большему количеству работников можно будет начислять социальные страховые взносы во внебюджетные фонды с применением регрессивной шкалы. Причем сумма страховых взносов, подлежащих уплате в ООО «Агроинвест» составит 701813,1 руб.

В приложении У (таблицы 2.25, 2.26) приведены расчеты страховых взносов по регрессивной шкале по третьему варианту начисления, где выделены фамилии работников, которые подпадают под регрессивную шкалу, а также распределена ответственность по уплате страховых взносов между работодателем и работником.

Чтобы показать преимущества регрессивной шкалы для работника и работодателя нами выполнен расчет страховых социальных взносов (таблица 2.27).

Таблица 2.27 – Сравнительные расчеты социальных страховых взносов, руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за год	Сумма начислений во внебюджетные фонды с применением регрессивной шкалы	Общая сумма начислений без применения регрессивной шкалы	Отклонение
1	2	3	4	5=3-4
Васильков Р.Г.	115200	39168,0	39168,0	-
Гумеров Г.Д.	108000	30240,0	36720,0	-
Добрынин Д.Д.	118080	40147,2	40147,2	-
Ершова Л.Т.	134400	45696,0	45696,0	-
Костушин Б.О.	133920	45532,8	45532,8	-
Кильмакова Р.Г.	152640	49761,4	51897,6	-2136,2
Байназаров Р.С.	141120	47802,7	47980,8	-178,1
Абдуллин Т.З.	129600	44064,0	44064,0	-
Вахтов У.Г.	156960	50500,2	53366,4	-2866,3
Шакирова Т.В.	158400	50596,4	53856,0	-3259,6
Ахметов И.К.	151200	49515,2	51408,0	-1892,8
Вошин Б.Н.	172800	53208,8	58752,0	-5543,2
Аскаров Т.Г.	180000	54440,0	61200,0	-6760,0
Якупов Р.М.	129600	44064,0	44064,0	-
Зосимова В.П.	158400	50596,4	53856,0	-3259,6
Итого	х	695336,1	727712,8	-32375,7

Из данных таблицы 2.27 видно, что сумма отклонения напрямую зависит от размера заработной платы, т.е. чем выше оплата труда, тем больше отклонение. Так общая сумма отклонения при применении регрессивной шкалы в ООО «Аргоинвест» составит 32375,7 руб.

Расчет социальных страховых взносов отчисляемых работодателем приведен в таблице 2.28.

Расчет социальных страховых взносов, отчисляемых работником приводиться в таблице 2.28. Так общая сумма отклонения при применении

регрессивной шкалы по третьему варианту начислений страховых взносов в ООО «Аргоинвест» составит 16572,0 руб.

По данным таблиц 2.27 и 2.28 прослеживается одна и та же закономерность. То есть, уровень отклонения зависит от размера заработной платы. Максимальное отклонение прослеживается при уровне оплаты труда 15000 рублей в месяц и составляет 6600 рублей, а минимальное – при заработной плате 11760 рублей и составляет 184,8 руб.

Таблица 2.28 – Расчет страховых взносов, отчисляемых работодателем), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за год	Сумма начислений с применением регрессивной шкалы	Общая сумма начислений без применения регрессивной шкалы	Отклонение
Васильков Р.Г.	115200	24076,8	24076,8	-
Гумеров Г.Д.	108000	22572,0	22572,0	-
Добрынин Д.Д.	118080	24678,7	24678,7	-
Ершова Л.Т.	134400	28089,6	28089,6	-
Костушин Б.О.	133920	27989,3	27989,3	-
Кильмакова Р.Г.	152640	30637,8	31901,8	-1264
Байназаров Р.С.	141120	29382,1	29494,1	-112
Абдуллин Т.З.	129600	27086,4	27086,4	-
Вахтов У.Г.	156960	31108,7	32804,7	-1696
Шакирова Т.В.	158400	30465,6	33105,6	-2640
Ахметов И.К.	151200	30480,8	31600,8	-1120
Вошин Б.Н.	172800	32835,2	36115,2	-3280
Аскарров Т.Г.	180000	33620,0	37620,0	-4000
Якупов Р.М.	129600	27086,4	27086,4	-
Зосимова В.П.	158400	30465,6	33105,6	-2640
Итого	х	430575,0	447327,0	-16752

При этом действие регрессивной шкалы начинается с уровня заработной платы свыше 11700 руб. в месяц. При этом отклонение при применении регрессивной шкалы составляет 184,8 рублей. Однако при заработной плате выше этой суммы и размер отклонения увеличится. Так при заработной плате 14400 руб. в месяц при применении регрессивной шкалы отклонение составит 5412 руб. Данные рассчитаны на одного работника, а на уровне организации отклонение будет значительно больше. Общая же сумма отклонения при

применении регрессивной шкалы для работников ООО «Агроинвест» составит 9848,8 руб.

Так по данным таблицы 2.29 видно, что для ООО «Агроинвест» сумма отклонения от применения регрессивной шкалы по первому варианту реформирования составит 32375,7 руб. Сумма отклонения от применения регрессивной шкалы по третьему варианту составляет 26600,8 руб.

Таблица 2.29 – Расчет страховых взносов, отчисляемых работником, руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за год	Сумма начислений во внебюджетные фонды с применением регрессивной шкалы	Общая сумма начислений без применения регрессивной шкалы	Отклонение
Васильков Р.Г.	115200	15091,2	15091,2	-
Гумеров Г.Д.	108000	14148,0	14148,0	-
Добрынин Д.Д.	118080	15468,5	15468,5	-
Ершова Л.Т.	134400	17606,4	17606,4	-
Костушин Б.О.	133920	17543,5	17543,5	-
Кильмакова Р.Г.	152640	19174,3	19995,9	-821,6
Байназаров Р.С.	141120	18413,9	18486,7	-72,8
Абдуллин Т.З.	129600	16977,6	16977,6	-
Вахтов У.Г.	156960	19459,4	20561,8	-1102,4
Шакирова Т.В.	158400	19554,4	20750,4	-1196
Ахметов И.К.	151200	19079,2	19807,2	-728
Вошин Б.Н.	172800	20504,8	22636,8	-2132
Аскарров Т.Г.	180000	20980,0	23580,0	-2600
Якупов Р.М.	129600	16977,6	16977,6	-
Зосимова В.П.	158400	19554,4	20750,4	-1196
Итого	х	270533,2	280382,0	-9848,8

Расчет общей суммы отклонения для ООО «Агроинвест» представлен в таблице 2.30.

Из данных таблицы 2.30 видно, что общая сумма отклонений по вариантам начисления страховых взносов различна. Как для работников так и для работодателей наиболее выгодным считаем второй вариант начислений страховых взносов, т.е. применение регрессивной шкалы, адаптированной для общей ставки страховых взносов 34% (приложение Р), т.к. отклонение составит

– 32375,7 руб. А при начислении по третьему варианту – общая сумма отклонения будет составлять 26600,8 руб. (сумма взносов начисляемых работодателем и работником).

Таблица 2.30 – Расчет суммы отклонения для ООО «Агроинвест», руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за год	Отклонение страховых взносов при применили регрессивной шкалы (2 вариант начисления)	Отклонение страховых взносов начисляемых работодателем (3 вариант начисления)	Отклонение страховых взносов начисляемых работником (3 вариант начисления)
Васильков Р.Г.	115200	-	-	-
Гумеров Г.Д.	108000	-	-	-
Добрынин Д.Д.	118080	-	-	-
Ершова Л.Т.	134400	-	-	-
Костушин Б.О.	133920	-	-	-
Кильмакова Р.Г.	152640	-2136,2	-1264	-821,6
Байназаров Р.С.	141120	-178,1	-112	-72,8
Абдуллин Т.З.	129600	-	-	-
Вахтов У.Г.	156960	-2866,3	-1696	-1102,4
Шакирова Т.В.	158400	-3259,6	-2640	-1196
Ахметов И.К.	151200	-1892,8	-1120	-728
Вошин Б.Н.	172800	-5543,2	-3280	-2132
Аскарров Т.Г.	180000	-6760,0	-4000	-2600
Якупов Р.М.	129600	-	-	-
Зосимова В.П.	158400	-3259,6	-2640	-1196
Итого	х	-32375,7	-16752	-9848,8

Расчет общей суммы страховых взносов ООО «Агроинвест» по второму и третьему вариантам представлены в приложении Ф (таблица 2.31).

По данным приложения Ф видно, что максимальная сумма страховых взносов, подлежащих начислению, получается при 3 варианте начисления. Причем при применении регрессивной шкалы сумма составляет 701108,2 руб., а без применения – 727709 руб. При 2 варианте начисления страховых взносов суммы составляют соответственно 430575,0 руб. и 447327,0 руб. Видно, что для государства наиболее выгодным вариантом начисления страховых взносов является третий.

Налогами, сборами и платежами можно стимулировать или, наоборот, ограничивать деловую активность, а, следовательно, развитие тех или иных

отраслей предпринимательской деятельности, создавать предпосылки для снижения издержек производства и обращения, повышения конкурентоспособности организаций.

Процесс накопления информации на счетах бухгалтерского учета имеет циклический характер и состоит из отдельных, повторяющихся учетных циклов предприятия.

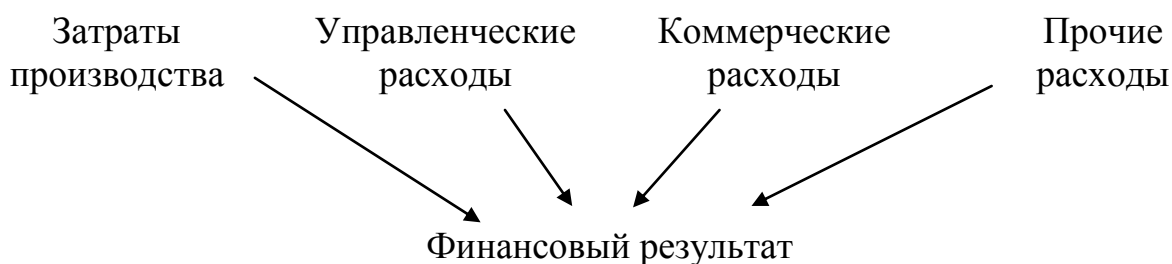


Рисунок 2.21 – Формирование финансового результата из расходов, в состав которых входят страховые взносы

Предприятия, в своем большинстве, несут в составе прочих расходов расходы по заработной плате и одновременно возникают начисления на заработную плату в виде страховых взносов, сумма которых отражается на счете 91 и непосредственно участвует в формировании финансового результата.

Страховые взносы включаются ежемесячно в состав расходов формирующих финансовый результат, также и через счета 44 «Расходы на продажу» и 26 «Общехозяйственные расходы», на которых накапливаются данные о коммерческих и управленческих затратах. Сумма страховых взносов, начисленная на счете 44 в составе коммерческих расходов и на счете 26 при признании управленческих затрат принимается в расчет в полной сумме при определении величины финансового результата.

Сумма отраженная на счетах затрат в отчетном периоде может и не повлиять на финансовый результат этого отчетного периода. Причинами этого могут быть:

- характер деятельности предприятия, в части незавершенного производства и остатков готовой продукции на складе;
- особенности учетной и налоговой политики.

По истечении каждого месяца счета учета затрат «закрываются» путем обобщения всех сумм затрат, накопленных за месяц на этих счетах и формируют два показателя - себестоимость произведенной за данный месяц продукции и сумма незавершенного производства. Предприятия формируют либо полную, либо сокращенную себестоимость, определяя порядок закрытия счета 26 в

учетной политике. Управленческие затраты являются расходами периода и особенности их учета зависят от выбора предприятием варианта учетной политики.

При формировании себестоимости проданной продукции большое значение имеют показатели незавершенного производства. Продукция не прошедшая всех фаз технологического процесса может оцениваться методами:

1. по фактической или нормативной (плановой) себестоимости;
2. по прямым статьям затрат;
3. по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При использовании первого или второго метода часть суммы страховых взносов, начисленных за текущий месяц на счета учета затрат, будет учтена в составе незавершенного производства и не войдет в себестоимость произведенной в данном месяце продукции.

Значит, определить сумму страховых взносов произведенной продукции можно следующим образом (методы обозначены соответственно):

$$1. \sum_{CB} = (\sum_{CB20} + \sum_{CB25} + \sum_{CB26}) * (1 - K), \quad (2.2)$$

где K – доля незавершенного производства в месяце.

$1-K$ – сумма страховых взносов, включенная в состав себестоимости произведенной продукции составляет долю от страховых взносов начисленных в текущем месяце на счетах учета затрат;

$$2. \sum_{CB} = \sum_{CB20} * (1 - K) + (\sum_{CB25} + \sum_{CB26}); \quad (2.3)$$

$$3. \sum_{CB} = \sum_{CB20} + \sum_{CB25} + \sum_{CB26}. \quad (2.4)$$

Если предприятие использует второй метод, то сумма начисленных на счетах учета затрат страховых взносов будет полностью включена в состав

себестоимости изготовленной продукции за текущий месяц. Следовательно, доля начисленных страховых взносов будет распределена между незавершенным производством и себестоимостью продукции данного месяца. Затраты по незавершенному производству предыдущего месяца и соответственно страховые взносы, учтенные в составе этого незавершенного производства, будут отнесены на себестоимость готовой продукции следующего месяца.

Для того чтобы оценить влияние страховых взносов на финансовый результат необходимо определить соотношение между произведенным в течение года объемом продукции и объемом ее продаж. Здесь необходимо установить количественную зависимость между процессом выпуска готовой продукции в отчетном году и процессом ее продажи:

$$k = \text{ГП}_\text{п} / \text{ГП}, \quad (2.5)$$

где $\text{ГП}_\text{п}$ – проданная готовая продукция,

ГП – готовая продукция.

Отсюда можно определить сумму страховых взносов, включаемых в себестоимость проданной продукции в зависимости от метода оценки незавершенного производства:

$$1. \sum_{\text{CB}} = [(\sum_{\text{CB}20} + \sum_{\text{CB}25} + \sum_{\text{CB}26}) * (1 - K)] * k, \quad (2.6)$$

$$2. \sum_{\text{CB}} = [\sum_{\text{CB}20} * (1 - K) + (\sum_{\text{CB}25} + \sum_{\text{CB}26})] / k; \quad (2.7)$$

$$3. \sum_{\text{CB}} = (\sum_{\text{CB}20} + \sum_{\text{CB}25} + \sum_{\text{CB}26}) * k. \quad (2.8)$$

В зависимости от варианта применения налоговой политики сумма страховых взносов, уплачиваемая во внебюджетные фонды, влияет на получаемый предприятием финансовый результат.

Рассмотрим это на примерах. Разделим предприятия, на группы исходя из метода оценки незавершенного производства, которые указывались выше.

К первой группе относится «Зерновая компания «Колос», ко второй – ООО «Агроинвест», к третьей – ООО «Грант». Но для наглядности – выявления разницы рассмотрим оценку незавершенного производства, и ее влияние на финансовый результат на одном предприятии – «Зерновая компания «Колос».

Учетной политикой предприятия, «Зерновая компания «Колос» установлено, что затраты на счете 26 «Общехозяйственные расходы» прямо списываются на счет 90 «Продажи».

Материальные затраты – 56000 руб. Расходы на оплату труда – 53308 руб., в т.ч. расходы на социальное обеспечение – 11000 руб.

Общепроизводственные затраты 102000 руб., в том числе заработная плата обслуживающего производство персонала 89662 руб. (в т.ч. сумма причитающаяся уплате во внебюджетные фонды – 23312 руб.).

В формировании финансового результата в полном объеме участвуют затраты связанные с управлением предприятия (счет 26) – 50000 руб., в том числе заработная плата управленческому персоналу с отчислениями страховых взносов во внебюджетные фонды – 15000 руб. А также коммерческие затраты (счет 44) – 35000 руб., в состав которых включены начисленные суммы в социальные фонды – 8000 руб. (рисунок 2.22 приложение X).

Удельный вес продукции, не прошедшей полный цикл производства составляет 20%. Расчет суммы незавершенного производства представлен на рисунке 2.23 приложение X. Основанием для расчета суммы незавершенного производства служит сумма затрат, накопленная на счете 20 «Основное производство». Себестоимость готовой продукции определяется из суммы производственных затрат на счете 20 «Основное производство» и после закрытия счета 25 «Общепроизводственные расходы» (рисунок 2.24 приложение X) .

В бухгалтерском учете по этим операциям производятся записи:

Дебет счета 20 «Основное производство» и кредит счета 25 «Общепроизводственные расходы» - на сумму производственных затрат 300970 руб.

Дебет счета 43 «Готовая продукция» и кредит счета 20 «Основное производство» на сумму себестоимости готовой продукции 289770 руб. (при условии реализации продукции производства в полном объеме сумма

страховых взносов будет учтена при формировании финансового результата – 34312 руб. (как совокупность затрат сформированных на счетах 20 и 25).

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 43 «Готовая продукция» - на сумму реализованной продукции 289770 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 26 «Общехозяйственные затраты» - на сумму управленческих затрат 50000 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 44 «Коммерческие расходы» - на сумму затрат связанных с реализацией продукции – 35000 руб.

Таким образом, суммы, накопленные по дебету счета 90 «Продажи» составляет 374770 руб., в том числе начисленные страховые взносы 57312 руб.

При рассмотрении метода оценки незавершенного производства по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов выявлено влияние начисленных страховых взносов на формирование финансового результата - 57312 руб.

Рассмотрим вариант в соответствии с которым к прямым затратам относятся материальные затраты и расходы на оплату труда с соотчислениями.

При методе оценки незавершенного производства по прямым статьям затрат сумма продукции частичной готовности рассчитывается к общей сумме затрат на счете 20 «Основное производство» (рисунок 2.25 приложение X).

В этом случае стоимость произведенной готовой продукции составит 279108 руб., в т.ч. страховых взносов– 32112 руб. (рисунок 2.26 приложение X).

В бухгалтерском учете по этим операциям производятся записи:

Дебет счета 43 «Готовая продукция» и кредит счета 20 «Основное производство» - на сумму себестоимости произведенной готовой продукции 279108 руб., в т.ч. сумма страховых взносов 32112 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 43 «Готовая продукция» - на сумму реализованной продукции 279108 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 26 «Общехозяйственные затраты» - на сумму управленческих затрат 50000 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 44 «Коммерческие расходы» - на сумму затрат связанных с реализацией продукции 35000 руб.

Таким образом, суммы, накопленные по дебету счета 90 «Продажи» составляет 364108 руб., в том числе начисленные страховые взносы 55112 руб.

Для данного варианта оценки незавершенного производства характерна относительно низкая себестоимость готовой продукции на 10662 руб., в т.ч. сумма страховых взносов в суммарных расходах уменьшается на 2200 руб. Сумма расходов, учтенная при формировании финансового результата, уменьшается в результате более высокой оценки незавершенного производства. Разница начисленных страховых взносов будет учтена при формировании финансового результата будущих периодов.

Рассмотрим предприятия, применяющие метод оценки незавершенного производства по сумме затрат, учтенных на счете 20 «Основное производство» и общепроизводственных затрат, накопленных на счете 25 «Общепроизводственные расходы» (рисунок 2.27 приложение X).

Себестоимость произведенной готовой продукции рассчитывается аналогично предыдущим примерам. В бухгалтерском учете по этим операциям производятся следующие записи:

Дебет счета 43 «Готовая продукция» и кредит счета 20 «Основное производство» - на сумму себестоимости произведенной готовой продукции 240776 руб., в т.ч. сумма страховых взносов 27450 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 43 «Готовая продукция» - на сумму реализованной продукции 240776 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 26 «Общехозяйственные затраты» - на сумму управленческих расходов 50000 руб., в т.ч. страховые взносы – 15000 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 44 «Коммерческие расходы» - на сумму затрат связанных с реализацией продукции 35000 руб., в т.ч. страховые взносы – 8000 руб.

Таким образом, сумма, накопленная по дебету счета 90 «Продажи» составляет 325776 руб., в том числе начисленные страховые взносы 50450 руб.

В третьем варианте оценки незавершенного производства разница формирования финансового результата увеличилась и составила на 48994 руб. меньше, по сравнению с первым вариантом и на 38332 руб. по сравнению со вторым вариантом. Сумма влияния начисленных страховых взносов на финансовый результат уменьшилась на 11,97% 8,46% соответственно.

При варианте учетной политики, с самым низким влиянием страховых взносов на финансовые результаты предприятия, рассмотрим пример с включением управленческих расходов в состав себестоимости.

При условии списания затрат учтенных на счете 26 «Управленческие расходы» на счет 20 «Основное производство» незавершенное производство оценивается исходя из суммы фактических производственных затрат.

В бухгалтерском учете по этим операциям производятся записи:

Дебет счета 20 «Основное производство» и кредит счета 25 «Общепроизводственные расходы» - на сумму отнесенных на себестоимость продукции 191662 руб., в т.ч. сумма страховых взносов 23312 руб. (рисунки 2.28 и 2.29 приложение X)

Дебет счета 20 «Основное производство» и кредит счета 26 «Общехозяйственные затраты» - на сумму отнесенных на себестоимость продукции управленческих затрат 50000 руб., в т.ч. сумма страховых взносов 15000 руб.

Дебет счета 43 «Готовая продукция» и кредит счета 20 «Основное производство» - на сумму себестоимости произведенной готовой продукции 280776 руб., в т.ч. сумма страховых взносов 39450 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 43 «Готовая продукция» - на сумму реализованной продукции 280776 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 44 «Коммерческие расходы» - на сумму затрат связанных с реализацией продукции 35000 руб., в т.ч. страховые взносы – 8000 руб.

Таким образом, сумма, накопленная по дебету счета 90 «Продажи» составляет 315776 руб., в том числе начисленные страховые взносы 47450 руб.

Данный вариант оценки незавершенного производства с участием управленческих расходов в составе себестоимости показал максимальную сумму незавершенного производства (в части страховых взносов во внебюджетные фонды) 9862 руб. и минимальную сумму расходов, отраженных по дебету счета 90 «Продажи» - 315776 руб.

Рассмотрим пример влияния суммы начисленных страховых взносов на финансовые результаты, при условии остатка готовой продукции на складах.

Согласно учетной политике, затраты, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные затраты» списываются на счет 90 «Продажи». Оценка незавершенного производства производится методом учета прямых затрат. Остатки готовой продукции на складе составляют 40%.

В этом случае исходя из суммы прямых затрат 109308 руб., сумма незавершенного производства составляет 21862 руб. (20% от суммы материальных затрат), в т.ч. сумма страховых взносов составляет 2200 руб.

В бухгалтерском учете операции будут отражаться следующим образом:

Дебет счета 43 «Готовая продукция» и кредит счета 20 «Основное производство» - на сумму себестоимости произведенной готовой продукции 279108 руб., в т.ч. сумма страховых взносов - 32112 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 43 «Готовая продукция» - на сумму реализованной продукции 167465 руб. (279108 тыс. руб. * 60%), в т.ч. сумма страховых взносов – 19267 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 26 «Общехозяйственные затраты» - на сумму управленческих затрат – 50000 руб.

Дебет счета 90 «Продажи» и кредит счета 44 «Коммерческие расходы» - на сумму затрат, связанных с реализацией продукции – 35000 руб.

Таким образом, сумма, накопленная по дебету счета 90 «Продажи» составляет 252465 руб., в том числе начисленные страховые взносы – 42267 руб.

Следовательно, сумма затрат, может повлиять на финансовый результат него только в том случае, если они будут учтены в качестве расходов отчетного периода. Итак, на формирование финансового результата влияют такие факторы, как оценка незавершенного производства, остатки готовой продукции на складе и особенности учетной политики предприятия.

Тенденция к созданию интегрированных структур в различных сферах экономики обусловила потребность в аудите как средстве контроля, консультационно-методологической помощи, независимой оценки финансового состояния. Развитие рынка в России требует квалифицированной профессиональной помощи в вопросах формирования внутрифирменных систем, моделей и стандартов учета, что свидетельствует о возрастающей роли аудита.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ СОЦИАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

3.1. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Аудиторы постоянно работают над тем, чтобы максимально сократить время проверки, не снижая при этом её качества, и, следовательно, не увеличивая при этом аудиторский предпринимательский риск, однако, часто меняющаяся нормативная бухгалтерская и налоговая нормативная база, касающаяся социальной сферы экономики, заставляет постоянно пополнять методологию расчетов взносов.

Практика экономической деятельности предприятий показывает, что проблема расчетов страховых взносов заслуживает внимания контролирующих органов, поэтому аудиторам следует минимизировать риски своих проверок разработкой и применением новых методик проверок.

Разнообразие методов аудиторской проверки представлено на рисунке 3.1.

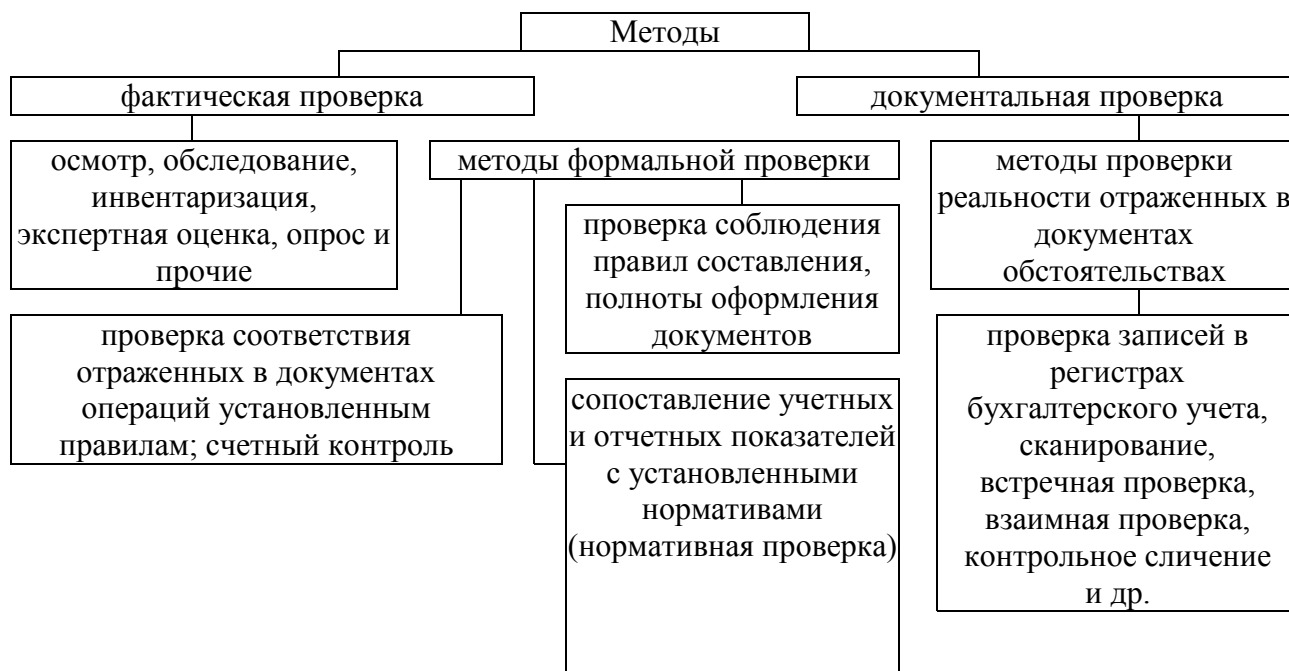


Рисунок 3.1 – Методы аудиторской проверки

Знание специфики деятельности аудируемой организации в сочетании с приемами, выбранными правильно и в определенной последовательности, позволяют аудиторам более эффективно проводить проверки.

Эффективность аудиторской работы во многом зависит не только от знания методов проверки, но и от правильного их сочетания в соответствии с поставленными задачами. Методы документальной проверки применяют не только в различном сочетании, но и с различными методами фактической проверки, а также с логическим исследованием финансово-хозяйственных ситуаций. Кроме того, широко применяют на практике специальные методы для экономического анализа.

Одним из наиболее эффективных путей сокращения времени проверки (при этом, не снижая ее качества) является выработка четкой методики проверки. Для этого необходимо, чтобы на стадии планирования проверки определился состав контрольных процедур.

Алборов Р. А. [15] предлагает следующую методику проведения аудита. Необходимо проверить:

- состояние внутреннего контроля расчетов с внебюджетными фондами (путем тестирования);

- правильность определения базы исчисления страховых взносов. Она может происходить различными методами: прослеживание, сканирование, сверка документов и регистров бухгалтерского учета;

- правильность применения льгот при расчете и уплате страховых взносов, путем прослеживания, сверки с нормативными материалами;

- правильность полноты и своевременности перечисления (уплаты) страховых взносов путем проверки платежных документов, деклараций и расчетов;

- правильность использования обязательных нормативных условий и составления бухгалтерских проводок по начислению и перечислению страховых взносов путем прослеживания сканирования, сверки данных различных реестров, корреспондирующих со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» счетов;

- правильность составления и своевременность предоставления а администрирующий орган отчетности по страховым взносам путем прослеживания, составления альтернативных расчетов, проверки даты представления и получения письменного запроса от внебюджетных фондов;

- правильность оформления первичных документов – ведения аналитического и синтетического учета по страховым взносам.

Он предлагает аудиторам проверить результаты проверки данной организации органами внебюджетных фондов с целью установления обоснованности предъявления к организации – клиенту финансовых санкций.

Здесь мы с автором полностью согласны, потому что очень часто бухгалтерам, а также аудиторам приходится сталкиваться с ошибочным, произвольным толкованием законодательства со стороны администрирующих органов. Поэтому аудитор по просьбе организации – клиента может высказать свое мнение и дать объективное письменное заключение по спорным вопросам

со ссылкой на соответствующие нормативные документы. Здесь аудитору очень важно объективно и корректно ответить на поставленный вопрос.

Луговой А. В. [96] предлагает следующую методику проведения аудита страховых взносов в государственные внебюджетные фонды:

- определить расчетную базу, учитывающую при исчислении страховых взносов, путем ознакомления с расчетными ведомостями по начислению оплаты труда и иных доходов работников организации, отраженных по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с дебетом разных счетов в зависимости от направления производственных расходов. Методы: прослеживание, сканирование, сверка документов и регистров бухгалтерского учета;

- проверить правильность распределения сумм страховых взносов по направлениям затрат способом пересчета;

- в случаях назначения и выплаты пособий, финансирование которых осуществляется за счет средств государственных внебюджетных социальных фондов, проверить законность назначения и правильность их расчета. Если организацией начислялись пособия, то нужно проверить фактическое наличие в организации листков временной нетрудоспособности, произвести выборочный подсчет суммы пособия и сверку с расчетами, сделанными бухгалтерией организации;

- провести проверку правильности начисления страховых взносов с выплатами осуществляемых организацией в пользу своих работников. Особого внимания со стороны аудитора требует проверка выплат, связанных с возмещением расходов на служебные командировки, и других выплат носящих компенсационный характер, которые не подлежат обложению в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ, при условии, что расходы подтверждены документально;

- определить базу исчисления по страховым взносам как в целом, так и отдельно по каждому фонду.;

- проверить правильность исчисления сумм страховых взносов, подлежащих перечислению. Для этого необходимо провести сопоставление данных, полученных при расчете базы исчисления страховых взносов организации, с учетными данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- проверить правильность и своевременность отражения на счетах бухгалтерского учета сумм начисленных страховых взносов путем прослеживания, сканирования, сверки данных различных реестров, корреспондирующих со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» счетов.

При этом автор большее внимание обращает на конкретные ситуации, которые могут возникнуть в процессе проверки. Методика с множеством нюансов и путями решения проблем возникающих в процессе проверки.

Барышников Н. П. [30] предлагает следующий подход к проведению проверки:

- проверить правильность определения фонда оплаты труда для начисления страховых взносов путем прослеживания, сканирования, сверки документов и регистров бухгалтерского учета;

- проверить правильность применения ставок путем проведения соответствующего расчета;

- проверить правильность и обоснованность начисления пособий, пенсий и т.д. путем прослеживания и сверки с нормативными материалами;

- проверить правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению страховых взносов и их перечислению путем прослеживания, сканирования, сверки данных различных реестров, корреспондирующих со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» счетов;

– проверить соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» записям в Главной книге;

– проверить правильность и своевременность составления форм отчетности путем прослеживания, составления альтернативных расчетов, проверки даты представления и получения письменного запроса внебюджетных фондов.

Методика, предложенная Н. П. Барышниковым очень узкая, затрагивает лишь основные моменты проверки. К сожалению, он не предлагает пути проведения аудиторских процедур как это делает Р. А. Алборов. По сравнению с выше приведенными методиками эта не совсем приемлема.

Методики разрабатываются по единой схеме (рисунок 3.2).

Практически каждая аудиторская фирма имеет собственные методы и способы проведения аудита. Создать универсальную методику аудита невозможно, так как, несмотря на единство учетной системы в нашей стране, каждый хозяйствующий субъект имеет свои особенности в исчислении и уплате страховых взносов, что может привести к ошибкам и нарушениям, выявление которых и является задачей налогового аудита.



Рисунок 3.2 – Необходимые элементы методики аудиторской проверки

На основе изученных методик проведения аудита расчетов с внебюджетными фондами, мы предложили собственную методику аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды (приложение Ц).

Для проведения контрольных процедур нами предложен классификатор возможных нарушений при расчетах с государственными внебюджетными социальными фондами:

- 1) Нарушение порядка формирования базы по страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;
- 2) Нарушение порядка применения ставок по страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;
- 3) Нарушение порядка расчета пособий, в т. ч. за счет фонда социального страхования;
- 4) Нарушение правомерности применения льгот при начислении страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;
- 5) Нарушение порядка ведения синтетического и аналитического учета расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 6) Несоответствие записей в отчетах и журналах или других регистрах.

Перечень вопросов, подлежащих проверке при аудите расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды представлены в таблице 4, в качестве программы проверки.

Таблица 3.1 – Программа проверки

Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источники информации
1. Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством	Карточка счета 69, бухгалтерский баланс, Главная книга, расчетная ведомость по оплате труда
2. Проверка правильности применения ставок страховых взносов в государственные внебюджетные фонды	Государственный реестр о постановке на учет в налоговом органе
3. Проверка начислений пособий	Расчет авансовых платежей в ФСС РФ, справки независимых экспертов, приказы руководителя, листы временной нетрудоспособности
4. Проверка выплат носящих компенсационный характер	Лист временной нетрудоспособности, счет к оплате, товарные чеки с оттиском печати, приказ руководителя, договор с образовательным учреждением, договор гражданско-правового характера, командировочное удостоверение
5. Выборочная проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда	Расчетные ведомости по оплате труда
6. Проверка выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами в соответствии с законодательством	Декларации в ПФ РФ и ФСС РФ, расчет авансовых платежей
7. Проверка ведения учета, своевременности и правильности исчисления и перечисления страховых взносов	Расчетная ведомость, карточка счета 69
8. Проверка сопоставимости данных бухгалтерского учета, отчетности и Главной книги	Декларации в ПФ РФ и ФСС РФ, расчет авансовых платежей, Главная книга, карточка счета 69

К общему исполнению процедур методики аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды необходимо учитывать особенности организаций различных видов деятельности.

1. Организация по производству продукции.

Проверка соблюдения требований трудового законодательства при работе в особых условиях.

В отношении труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда необходимо, Трудовой кодекс Российской Федерации устанавливает следующее:

– оплата труда работников в указанных условиях должна осуществляться в повышенном размере: надбавки, либо доплаты к окладам, тарифным ставкам (ст. 147 ТК РФ).

Оплата дополнительных отпусков облагается страховыми взносами на основании ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ.

2. Организация оптовой или розничной торговли.

Раздельный учет при осуществлении деятельности, облагаемой единым налогом на вмененный доход, и облагаемой налогами в общеустановленном порядке.

Если торговая организация осуществляет как деятельность облагаемую ЕНВД, так и деятельность, попадающую под общий режим налогообложения, то она обязана вести раздельный учет заработной платы и иных выплат работникам.

Для исчисления страховых взносов при разделении между видами деятельности заработной платы (с начислениями) персонала, занятого как в деятельности, облагаемой ЕНВД, так и в деятельности, подпадающей под общий режим налогообложения, следует руководствоваться Законом №121-ФЗ. Так, база исчисления по страховым взносам в виде сумм выплат и вознаграждений, исчисленных по удельному весу выручки, полученной от видов деятельности, не переведенных на уплату ЕНВД, в общей сумме выручки, полученной от видов деятельности, определяется за каждый месяц, а затем путем суммирования баз исчисления страховых взносов за каждый месяц определяется база исчисления, накопленная нарастающим итогом с начала периода до окончания соответствующего месяца отчетного года.

3. Организация автомобильного транспорта.

Возмещение расходов, связанных со служебными командировками и служебными поездками водителей.

При служебных командировках суточные освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм установленных организацией, но не более 700 руб. за каждый день командировки внутри страны (РФ) и не более 2500 руб. за каждый день заграничной командировки. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения,

суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм.

4. Строительная организация.

Проверка операции, связанные с вахтовым методом организации строительных работ.

При вахтовом методе работы в обязательном порядке устанавливается суммированный учет рабочего времени за месяц, квартал или иной более длительный период, но не более чем за один год. Если трудовым договором установлена выплата надбавки за вахтовый метод работы за каждый день пребывания в местах производства работ в период вахты взамен суточных, то в соответствии с п. 25 ст. 255 НК РФ такие расходы могут относиться к расходам на оплату труда. Надбавки не подлежат обложению страховыми взносами на основании п. 2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ, в части компенсационных выплат в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ; Обложение страховыми взносами оплаты труда иностранных граждан.

Выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), выплачиваемые организацией в пользу физического лица (в т.ч. иностранного гражданина), облагаются страховыми взносами.

С выплат в пользу постоянно и временно проживающих иностранных граждан должна производиться уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На выплаты и вознаграждения, производимые в пользу иностранных граждан, временно прибывающих на территории РФ, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование не начисляются, поскольку они не являются застрахованными лицами.

5. Организация общественного питания.

Проверка правильности организации и учета служебного питания.

В ходе проверки необходимо убедиться, что служебное питание предусмотрено локальным нормативным актом. Возможны следующие варианты:

- служебное питание предусмотрено коллективным и (или) трудовым договором с работником. В этом случае стоимость блюд, отпускаемых для служебного питания, подлежит списанию на издержки (без наценки на счет 44 «Расходы на продажу»). Одновременно стоимость блюд должна быть включена в доход работников для обложения страховыми взносами;

- служебное питание ни коллективным, ни трудовым договором не предусмотрено, но осуществляется согласно распоряжению руководства. Так, вне зависимости от уменьшения суммы налогооблагаемой прибыли данный вид расхода будет отнесен в базу для исчисления страховых взносов.

Проверка обоснованности учета форменной одежды.

В ходе проверки необходимо установить на каких условиях форменная одежда передается работнику:

- в собственность в составе расходов на оплату труда. Стоимость форменной одежды должна быть включена в доход работника для обложения страховыми взносами (кроме форменной одежды, выдаваемой работникам на основании ГОСТ Р 50762-95). Оплата труда путем выдачи форменной одежды является заработной платой в натуральном виде;

- безвозмездная передача одежды в собственность работнику установлена распоряжением руководства, но не входит в оплату труда. Стоимость одежды должна быть включена в доход работника для обложения страховыми взносами;

- во временное пользование. Сумма форменной одежды не включается в базу для исчисления страховых взносов.

В результате использования данной методики будут определены:

- основные недостатки системы внутреннего контроля;
- методологические и наиболее существенные ошибки учета;
- пути оптимизации учета;
- направления совершенствования систем учета.

Для отражения собственного подхода к проводимым проверкам и составляемым выходным документам, исходя из общеустановленных

принципов проведения аудита нами предложен внутрифирменный стандарт, регламентирующий деятельность аудитора при проверке страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (приложение Ч).

Предложенный нами внутренний стандарт аудитора содержит:

- общие положения: цель стандарта и основные нормативные акты, в соответствии с которыми подготовлен описываемый документ;
- основные понятия: принципы и подходы к проведения аудита;
- определение трудоемкости и сроков проверки.

Таблица 3.2 – Трудоемкость аудиторских услуг, дн.

Название сегмента аудита	Категория аудируемого лица					
	I	II	III	IV	V	VI
Планирование аудита	1	4	6	12	12	12
Наличие и соответствие законодательству документов, подтверждающих право на осуществление предпринимательской деятельности	1	1	4	8	8	8
Наличие, правильность оформления и соблюдения учетно-финансовой политики	1	1	2	4	4	4
Аудит расчетов страховых взносов в социальные внебюджетные фонды	2	6	12	14	14	14
Оформление результатов аудиторской проверки	6	8	24	32	32	32
Обсуждение результатов с клиентом	2	3	4	4	4	8
Итого (в час.)	13	23	52	74	74	78
Итого (в днях, по 8 час.)	1,63	2,88	6,50	9,25	9,25	9,75

Градации предприятий осуществлена в зависимости от численности работников

I – до 10 чел.

II – от 10 чел. до 25 чел.

III – от 25 чел. до 50 чел.

IV – от 50 чел. до 100 чел.

V - от 100 чел. до 160 чел.

VI – свыше 160 чел.

- содержание внутреннего стандарта, представлено оценкой системы учета и обязательств перед государственными внебюджетными социальными фондами хозяйствующего субъекта;

– описаны основные методы получения информации о деятельности предприятия; определены основные факторы, влияющие на деятельность аудируемого лица;

– разработаны формы рабочей документации для сбора общих сведений о клиенте, запроса информации для планирования аудита и учета результатов консультирования.

В предложенном нами стандарте представлены основные методы получения информации о деятельности экономического субъекта, при аудите страховых взносов в социальные внебюджетные фонды:

1) изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого субъекта – система налогообложения и таможенного контроля;

2) анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность субъекта – экономические и налоговые условия региона;

3) учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;

4) знакомство с организацией – сбор информации о персонале экономического субъекта;

5) сбор информации о применяемых методах ведения бухгалтерского учета – форма, учетная политика, степень автоматизации;

6) сбор информации о производственной и организационной структурах - покупатели и поставщики;

7) сбор информации о взаимоотношениях с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами – методы консолидации финансовой отчетности;

8) знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

Основные факторы, влияющие на деятельность аудируемого лица, для анализа необходимо разбить на группы (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Факторы, влияющие на деятельность аудируемого лица

Группа	Факторы
Общэкономические факторы	<ul style="list-style-type: none"> – состояние экономики; – процентные ставки и возможности финансирования; – уровень инфляции; – государственная политика.
Отраслевые факторы	<ul style="list-style-type: none"> – цикличность (сезонность) деятельности; – изменение в технологии производства; – предпринимательский риск; – спад и расширение отрасли; – неблагоприятные условия (проблемы с производственными мощностями и т.д.) – особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций; – основные экономические показатели и статистические данные; – нормативно-правовая база.
Индивидуальные факторы	<ul style="list-style-type: none"> – корпоративная структура (частное, общественное, государственное предприятие, включая любые происходящие или запланированные изменения); – третьи стороны (местная, зарубежная, деловая репутация и опыт); – организационная структура; – приобретения, слияния или сокращения деятельности экономического субъекта (в т.ч. запланированные); – источники и методы финансирования (текущее, первоначальное); – качество управления экономическим субъектом (квалификация и репутация руководства, персонала, обеспечение бухгалтерским персоналом, использование прогнозов и смет); – деятельность внутреннего аудита (наличие, качество); – отношение к внутренним средствам и методам контроля.
Факторы, связанные с особенностями экономической деятельности	<ul style="list-style-type: none"> – характер экономического субъекта (производство, оптовое торговое предприятие, сельскохозяйственная организация); – местонахождение средств производства, складов, офисов; – работа по найму (местоположение, обеспечение, уровни заработной платы, социальное обеспечение); – товары, услуги и рынки (основные клиенты и контракты, производственные процессы); – основные поставщики (долгосрочные контракты, условия оплаты, методы доставки); – законодательство и инструкции, оказывающее значительное влияние на деятельность предприятия; – структура задолженности (условия и ограничения)
Финансовые факторы	<ul style="list-style-type: none"> – доступность кредитов; – другие финансовые источники.
Нормативно-правовые факторы	<ul style="list-style-type: none"> – учетная политика, требования к бухгалтерскому учету и отчетности; – нормативные и законодательные акты, система налогообложения; – меры государственного регулирования: методы и требования; – пользователи бухгалтерской отчетности.

На основании анализа факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность аудируемого лица необходимо составить запрос информации на планирования аудита (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Запрос информации на планирование аудита расчетов страховых взносов в социальные внебюджетные фонды

Наименование документа	Дата запроса	Дата предоставления
Корпоративные документы		
Учредительные документы (с представлением копии устава в архив аудиторской фирмы)		
Список зависимых коммерческих предприятий		
Список филиалов, представительств, дочерних предприятий		
Перечень предприятий, в которых общество имеет долевое участие; доли общества		
Организационно-управленческая структура		
Организационно-производственная схема деятельности		
Штатное расписание		
Состав совета директоров		
Состав ревизионной комиссии		
Лицензии на виды деятельности		
Бухгалтерская документация		
Перечень применяемых на предприятии методик и положений по планированию и учету деятельности		
Налоговый статус, льготы (основание)		
Приказы руководителя предприятия: о системе утверждения внутреннего контроля, об учетной политике		
График документооборота		
Рабочий план счетов		
Отчетность предприятия за последний учетный период (год, кварталы)		
Запрос направил (Ф.И.О., подпись, дата)		
Запрос принял (Ф.И.О., подпись, дата)		

При проведении проверки деклараций социальных страховых взносов и других отчетных документов аудируемого лица следует исходить из логической последовательности расчета обязательства перед внебюджетными фондами: проверка обоснованности объекта обложения, правильности определения расчетного периода, полноты формирования базы исчисления страховых взносов и правильности применения ставок, правомерности применения льгот, определения итоговой величины на обязательства.

Применение предложенного нами стандарта позволит сделать технологию и организацию проведения аудита более рациональной, уменьшить трудоемкость аудиторских работ (с помощью рабочих таблиц и вопросника, других документов технического характера), обеспечить дополнительный контроль за работой ассистентов аудитора.

Для использования стандарта и методики аудита расчетов страховых взносов необходимо определить состав контрольных процедур, так как методы и процедуры контроля являются важной составляющей системы контроля в целом.

3.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Цели контроля достигаются путем разработки и внедрения процедур контроля. Процедуры контроля применимы непосредственно к хозяйственным операциям, файлам данных, записям и активам. Эффективность процедур контроля увеличивается, если распределение функций аудитора способствует защите активов и исключению или обнаружению ошибок в финансовых документах. Аудиторы разрабатывают и внедряют процедуры контроля для того, чтобы быть уверенными в законности осуществляемых хозяйствующим субъектом операций, в том, что информация по ним зарегистрирована полностью и точно, что все ошибки в процессе ведения дел и регистрации данных по ним обнаруживаются с максимальной скоростью, что целостность зарегистрированных данных по ведению финансовой деятельности обеспечена файлами компьютера или бухгалтерскими книгами и что доступ к активам и связанным с ними документам ограничен. Это значит, что процедуры контроля дают уверенность в том, что цели контроля, заключающиеся в обеспечении полноты, точности, законности операций, в защите файлов и активов, были

достигнуты и что системой бухгалтерского учета выдается надежная финансовая информация.

В целях совершенствования методики проведения аудита страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды нами предложены контрольные процедуры, позволяющие максимально охватить объект аудита и сделать достоверные выводы об учёте платежей во внебюджетные фонды:

1. Проверка учредительных документов и организации деятельности клиента.

Характер аудиторской процедуры. Проверка наличия документов о регистрации налогоплательщика, необходимых лицензий и других документов, дающих право на осуществление деятельности. Проверка постановки на учет в качестве налогоплательщика в налоговых и государственных органах (проверка при первичном аудите). Проверка соответствия операций предприятия законодательству, уставу, лицензии.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка соответствия учредительных документов организационно – правовой формы действующему законодательству РФ: наличие обязательных сведений об экономическом субъекте и его деятельности в учредительных документах; наличие документов, подтверждающих внесение изменений и дополнений в учредительные документы;
- проверка исполнения экономическим субъектом требований законодательства о государственной регистрации: наличие свидетельств о регистрации экономического субъекта в налоговых органах, органах статистики и внебюджетных фондах; наличие регистрации обособленных подразделений, филиалов в налоговых органах;
- оценка правового регулирования деятельности: проверка соответствия положений заключенных договоров правилам, установленным Гражданским кодексом РФ в момент их заключения; проверка договоров аренды недвижимого имущества в других регионах; установление соответствия

перечня операций и сделок лицензий и других документов, дающих право на осуществление данных видов деятельности аудируемому лицу.

Источники получения информации:

- учредительные документы;
- свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика в налоговом органе;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по имеющимся в наличии у налогоплательщика обособленным предприятиям;
- свидетельства о регистрации экономического субъекта во внебюджетных фондах и органах статистики.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка.

2. Проверка организации учета, учетной политики, документооборота.

Характер аудиторской процедуры. Проверка учетной политики в области бухгалтерского и налогового учета предприятия, её анализ и влияние на учет финансово-хозяйственной деятельности. Проверка всех возможных видов налоговых обязательств, которые предприятие может исчислять и уплачивать в соответствии с бухгалтерской и налоговой учетной политикой. Проверка оснований для освобождения исполнения обязанностей налогоплательщика по налогам.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка наличия приказа руководителя организации «Об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского учета в организации», который должен быть составлен не позднее 31 декабря предыдущего года. Согласно ст. 313 НК РФ налогоплательщик исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета. Таким образом, организацией должен быть утвержден порядок ведения налогового учета и зафиксирован в налоговой политике. Необходимо убедиться, что в документации представлены все

указанные в учетной политике и надлежаще оформленные приложения;

- проверка всех налогов, которые предусмотрены законодательством;
- проверить наличие документооборота на предприятии;
- изучить функции и полномочия служб, ответственных за исчисление и уплату налогов;
- установление перечня лиц, имеющих право подписи на отчетах предприятия, контрактах договорах, соглашениях, проверка соблюдения порядка визирования документов;
- проверка наличия системы внутреннего контроля, анализ её структуры и эффективности функционирования;
- проверка правомерности использования права на освобождение от уплаты определенных видов налогов. Осуществляется ли деятельность на предприятии, которая подпадает под освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по законодательству.

На основании полученных ответов и исследовании налоговой политики можно получить информацию о том, исчисление и уплату каких налогов экономический субъект не предусмотрел в налоговой политике.

Источники получения информации:

- учетная политика для целей налогового учета;
- учредительные документы;
- отчет о прибылях и убытках;
- уведомление об использовании права на освобождение от уплаты налога. Документы, подтверждающие право на использование освобождения.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка, опрос.

3. Проверка использования или возможности использования на предприятии специальных налоговых режимов.

Характер аудиторской процедуры. Рекомендации возможности использования на предприятии специальных налоговых режимов.

Ход аудиторской процедуры. Проверка права на применение специальных налоговых режимов в соответствии с НК РФ часть 2.

Источники получения информации:

- документы, подтверждающие наличие у предприятия сельскохозяйственных угодий в собственности, владении и в использовании (документы регистрации, договора);
- учредительные документы;
- баланс, отчет о прибылях и убытках;
- заявление на применение специальных налоговых режимов, подтвержденных налоговыми органами.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка, арифметические расчёты.

4. Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством.

Характер аудиторской процедуры. Проверка расчетов социальных страховых взносов и соответствие их действующему законодательству.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка операций, при которых наиболее велик риск возникновения ошибок;
- проверка наличия бухгалтерских проводок, операций приводящих к сокрытию причитающихся к уплате сумм;
- проверка наличия и правильности оформления первичных документов;
- проверка правильности заполнения строк расчетов авансовых платежей по страховым взносам: исследование любых существенных колебаний в аудируемом периоде по сравнению с предыдущим;
- определить виды оплаты труда и других выплат работникам, которые производились в отчетном году; сравнить виды выплат, на которые фактически были начислены страховые взносы с видами выплат, на которые они должны начисляться или не начисляться в соответствии с действующим

законодательством; определить в случае выявления несоответствий размер отклонений по базе начисления страховых взносов.

Источники получения информации:

- расчеты по страховым взносам, расчеты по авансовым платежам страховых взносов;
- расчетные ведомости по начислению оплаты труда и иных доходов работников организации, отраженных по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов в зависимости от направления произведенных расходов.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка, аналитические процедуры, арифметические расчеты.

5. Проверка правильности применения ставок страховых взносов.

Характер аудиторской процедуры. Проверка применения ставок страховых взносов в условиях меняющегося законодательства.

Ход аудиторской процедуры: установить категорию плательщика и исходя из этого размер страхового тарифа.

Тариф начисления страховых взносов:

В 2010 г.:	С 2011 г.:
ПФР – 20%	ПФР – 26%
ФСС – 2,9%	ФСС – 2,9%
ФОМС – 1,1%	ФОМС – 2,1%
ТФОМС – 2%	ТФОМС – 3%

Источники получения информации:

- бухгалтерские регистры;
- договора;
- первичная документация.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка.

6. Проверка начислений пособий.

Характер аудиторской процедуры. Выборочный подсчет суммы пособия и сверка с расчётами.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка наличия необходимых документов (справок независимых экспертов, приказов руководителя), подтверждающих правомерность начисления пособий;
- соответствие расчета пособий в выходных документах данным бухгалтерских и налоговых реестров.

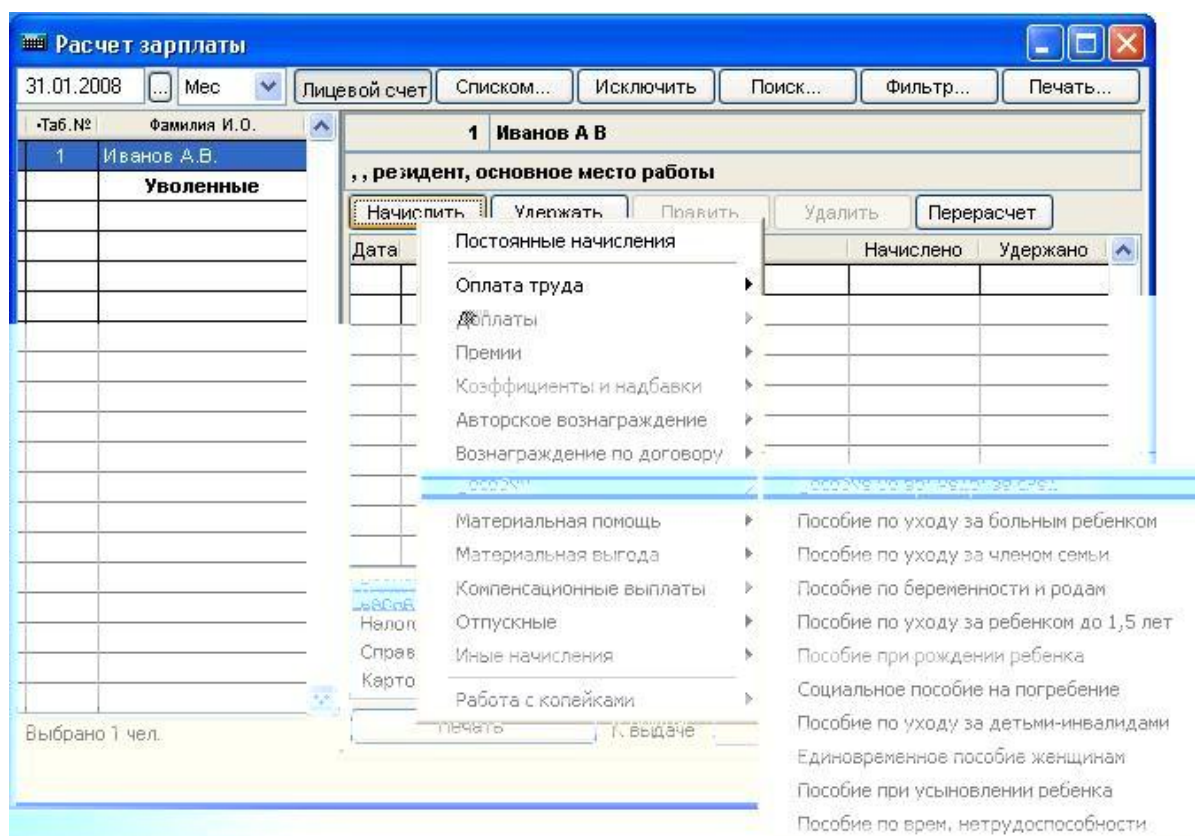


Рисунок 3.3 – Виды пособий

Источники получения информации:

- расчеты страховых взносов;
- справка независимого эксперта;
- бухгалтерские регистры;
- лист временной нетрудоспособности.

Методы получения аудиторских доказательств: прослеживание, документальная проверка, арифметические расчеты, аналитические процедуры.

7. Проверка выплат, связанных с возмещением расходов на

служебные командировки, и других выплат носящих компенсационный характер, которые не подлежат обложению страховыми взносами в пределах норм.

Характер аудиторской процедуры. Выборочный подсчет выплат и сверка с расчетами.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка записей, документов, проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов;
- анализ и оценка полученной информации;
- исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций: выявление причин таких ошибок и искажений.

Источники получения информации:

- «Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку» № Т-9, «Приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку» №Т-9а;
- «Командировочное удостоверение» № Т-10, «Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении» № Т-10а;
- авансовые отчеты с приложенными к ним первичными документами;
- кассовая книга;
- расходные кассовые ордера;
- закупочные акты и другие необходимые документы.

Методы получения аудиторских доказательств: прослеживание, арифметические расчёты, аналитические процедуры.

8. Проверка законности назначения и правильности расчета пособий, финансирование которых осуществляется за счет средств социальных внебюджетных социальных фондов.

Характер аудиторской процедуры. Проверка расчетов, финансируемых внебюджетными фондами.

- проверка достоверности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях: анализ и оценка полученной информации;
- исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого лица, с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственной операции: выявление причин таких ошибок и искажений.

Источники получения информации:

- листки нетрудоспособности, больничные листки;
- документы по назначению и выплате пособий и другие необходимые документы;
- карточка счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- расчётная ведомость (форма № 4- ФСС РФ);
- отчет об использовании сумм страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, на финансирование принудительных мер по сокращению травм на производстве и профзаболеваний (утвержден постановлением ФСС России от 23 марта 2003 г. № 33);
- декларация по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (утверждена приказом МНС России от 26 декабря 2002 г. № БГ-3-05/747);
- расчет авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (утвержден приказом МНС России от 28 марта 2002 г. №БГ - 3 05/153).

Методы получения аудиторских доказательств: проверка арифметических расчётов, аналитические процедуры, проверка документов.

9. Выборочная проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда.

Характер аудиторской процедуры. Проверить наличие нижеуказанных документов и произвести аудит доплат, размеров и условия, выплаты которых предприятия устанавливает самостоятельно и фиксирует их в коллективном договоре.

Ход аудиторской процедуры:

- подтвердить достоверность произведенных расчетов и используемых в расчетах показателей. При этом изучаются первичные документы, которые являются основанием для начисления заработной платы. Особое внимание обращается на правильность их заполнения, соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы;

- при проверке первичных документов устанавливается наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов (нет ли в документах подчисток, неоговоренных исправлений);

- анализируя наряды на сдельную работу по датам их выдачи, сопоставляя фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учёта личного состава. Определить: нет ли случаев включения вымышленных лиц; нет ли повторного включения сумм по ранее начисленным документам;

- определяются неточности в подсчетах в первичных документах или расчётных ведомостях.

Источники получения информации:

- расчётные ведомости по начислению оплаты труда;
- индивидуальные карточки учета сумм начисленных выплат и сумм начисленных страховых взносов;

- журнал - ордер №10;

- табель учёта рабочего времени;

- наряд на сдельную работу;

- лист на доплату (выписанный на бригаду или работника).

Методы получения аудиторских доказательств: проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, арифметический расчет.

10. Проверка правомерности применения льгот при расчете и уплате страховых взносов.

Характер аудиторской процедуры. Проверка правильности применения льгот в соответствии с действующим законодательством.

Ход аудиторской процедуры:

- проверка наличия необходимых документов (справок независимых экспертов, приказов руководителя, бухгалтерских регистров), подтверждающих правомерность применения налоговых льгот;
- соответствие расчета льготируемых показателей в выходных документах данным бухгалтерских регистров.

Источники получения информации:

- декларации по страховым взносам;
- справки независимого эксперта;
- бухгалтерские регистры;
- первичная документация.

Методы получения аудиторских доказательств: устный опрос, прослеживание, документальная проверка, арифметические расчеты, аналитические процедуры.

11. Проверка правильности начисления, полноты и своевременности перечисления страховых платежей, правильности составления отчетности.

Характер аудиторской процедуры. Проверка соблюдения порядка и сроков уплаты страховых взносов.

Ход аудиторской процедуры:

- необходимо провести сопоставление данных, полученных при расчете базы исчисления страховых взносов организации, с учетными данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- проверка своевременности уплаты страховых взносов;
- проверка правильности исчисления страховых взносов по срокам уплаты: соответствие сальдо обязательств по каждому взносу на конец отчетного периода в учете плательщика с данными внебюджетных фондов.

Проведение этих процедур позволят аудитору сформировать мнение в отношении существования задолженности и правильности начисления и перечисления страховых платежей.

Источники получения информации:

- декларации по страховым взносам;
- расчеты по авансовым платежам страховых взносов;
- акты сверки с внебюджетными фондами.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка, арифметические расчеты, аналитические процедуры.

12. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета по счету учета страховых взносов.

Характер аудиторской процедуры. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учёта.

Ход аудиторской процедуры. Расчеты с государственными внебюджетными фондами ведутся на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открываются субсчета согласно утвержденному на предприятии Плану счетов. По кредиту счета 69 должны отражаться суммы начисленных страховых взносов в социальные внебюджетные фонды, а также суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями. По дебету счета 69 должны отражаться перечисленные суммы платежей.

При проверке правильности составления бухгалтерских записей особое внимание обращается на отнесение этих платежей на соответствующие источники финансирования произведенных выплат работникам.

Необходимо проконтролировать ведение аналитического учета депонированной заработной платы по реестру не выданной заработной платы или по депонентским карточкам.

Источники получения информации:

- Главная книга;
- журнал-ордер № 10.

Методы получения аудиторских доказательств: документальная проверка.

13. Проверка соответствия записей Главной книги и Бухгалтерского баланса (ф.№1) данным аналитического и синтетического учета.

Характер аудиторской процедуры. Сравнительный анализ данных регистров учёта и отчётности.

Ход аудиторской процедуры. Сводные данные проверяют по Главной книге (счетов 70 и 69). Показатели, как Главной книги, так и Бухгалтерского баланса (ф. № 1) по строкам «Задолженность перед персоналом организации», «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» раздела V пассива и по строке «Прочие дебиторы» раздела II актива (в части долгов за работающими и органами страхования) должны быть тождественны сальдо по этим счетам 70 и 69.

Источники получения информации:

- главная книга;
- журнал-ордер № 10.

Методы получения аудиторских доказательств: аналитические процедуры.

14. Проверка состояния внутреннего контроля.

Характер аудиторской процедуры. Оценка внутренней службы контроля.

Ход аудиторской процедуры:

- провести анализ и дать оценку степени эффективности системы внутреннего контроля (иерархия системы утверждения хозяйственных

решений, оформление первичных документов, установление перечня лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций);

- оценить комплекс мероприятий по обеспечению сохранности имущественного потенциала предприятия;
- оценить качество контрольной среды предприятия.

Источники получения информации:

- положение об организационной структуре предприятия;
- корпоративные стандарты по утверждению товарной, ценовой политики, политики продаж;
- учетную политику для целей бухгалтерского, налогового и управленческого учета;
- положения о подразделениях и службах организации;
- должностные инструкции и другие документы, необходимые для проведения аудита.

Методы получения аудиторских доказательств: устный опрос, проверка документов, тестирование.

15. Проверка соответствия отдельных статей бухгалтерской отчетности, требованиям действующего законодательства.

Характер аудиторской процедуры. Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита.

Ход аудиторской процедуры:

- проверить состав и содержание отдельных статей форм бухгалтерской отчетности, увязку ее показателей;
- проверить правильность оценки статей отчетности;
- предложить внести (при необходимости) изменения в отчетность на основе оценки количественного влияния на ее показатели существенных отклонений, выявленных в процессе аудита.

Источники получения информации:

- регистры бухгалтерского учета;
- оборотно – сальдовые ведомости;

- главная книга;
- формы бухгалтерской отчетности.

Методы получения аудиторских доказательств: арифметический расчет, аналитические процедуры.

16. Оформление рабочей документации, подготовка аудиторского отчета, разработка рекомендаций по результатам аудита. Необходимо составить следующие документы:

- сводная ведомость исправления выявленных нарушений;
- свод рекомендаций, разработанных по результатам аудита;
- Отчет по итогам аудиторской проверки с необходимым обоснованием выводов и предложений, опирающихся на нормы действующего законодательства с соответствующими ссылками на положения нарушенных нормативных актов.

С помощью сгруппированных аудиторских процедур определяются способы практического выполнения аудитором специального аудиторского задания о соответствии порядка формирования, отражения в учёте и уплаты экономическим субъектом страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Применение вышеизложенных процедур позволит рассмотреть такие существенные факторы, как специфика основных хозяйственных операций экономического субъекта, соответствия применяемым экономическим субъектом порядка исчисления страховых взносов нормам действующего законодательства, оценить уровень страховых социальных обязательств и потенциальных нарушений экономического субъекта.

Таким образом, используя вышеописанные аудиторские процедуры необходимо выявить нарушения в аудируемых организациях в разрезе расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды. На основании выявленных нарушений целесообразно составить сводку данных о расхождениях, выявленных в результате проверки.

3.3 ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТА РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Нами выполнен аудит страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, в организациях, которым условно присвоены следующие номера (г. Уфа):

I) Государственное унитарное предприятие «Башплодородие» - снабжение сельскохозяйственных организаций минеральными удобрениями и средствами защиты растений;

II) Общество с ограниченной ответственностью «Зерновая компания «Колос» - производство и переработка зерна;

III) Общество с ограниченной ответственностью «Грант» - оптовая и розничная торговля;

IV) Общество с ограниченной ответственностью «Агроинвест» - производство и переработка продукции растениеводства;

V) Общество с ограниченной ответственностью «Лига-Трейд» - оптовая и розничная торговля;

VI) Общество с ограниченной ответственностью «Меркурий» - строительство;

VII) Индивидуальный предприниматель Янгирова Р. Ф. – общественное питание;

VIII) Индивидуальный предприниматель Мустафина И. Р. - общественное питание;

IX) Индивидуальный предприниматель Шахмадеев Ф. Ю. – переработка и реализация древесины;

X) Индивидуальный предприниматель Лимова С. М. – розничная торговля.

При проведении аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды нами были проведены аудиторские процедуры, с

помощью которых были обнаружены нарушения и предложены рекомендации по выявленным последствиям:

1) Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством.

При данной процедуре выявлены следующие нарушения:

– завышение облагаемой базы для начисления страховых взносов (за счет включения в базу исчисления выплат, не подлежащих обложению: расходы на повышение профессионального уровня работников).

Нормативный документ: в соответствии пп.12 п.1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ: «Суммы не подлежащие обложению страховыми взносами ... в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников».

Последствия: завышена сумма базы исчисления страховых взносов.

Рекомендации: уменьшить начисление страховых взносов.

– занижение налоговой базы, которая должна применяться для начисления социального назначения соответствующего фонда (за счет исключения из налоговой базы тех выплат, которые не поименованы в ст. 238 НК РФ в качестве сумм, не подлежащих налогообложению. Так, в состав налоговой базы не включены суммы средней заработной платы за время простоя (для организаций, период аудита которых составлял более 2-х лет).

Нормативный документ: в соответствии с п. 3 ст. 236 НК РФ не подлежат налогообложению единым социальным налогом только те выплаты, которые не включены в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

Последствия: завышение налога на прибыль, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Рекомендации: уточнить налогооблагаемую базу и произвести доначисление единого социального налога.

– завышение налогооблагаемой базы для начисления единого социального налога (за счет включения в налоговую базу выплат, не

подлежащих налогообложению, которые отражены в ст. 238 НК РФ: компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении).

Нормативный документ: ст. 238 НК РФ, в которой поименованы выплаты, не подлежащие налогообложению.

Последствия: завышен единый социальный налог, завышены расходы по обычным видам деятельности, завышена себестоимость произведенной и реализованной продукции, занижена бухгалтерская прибыль, занижение налогооблагаемой прибыли, занижен налог на прибыль.

Рекомендации: уточнить налогооблагаемую базу и произвести доначисление единого социального налога.

– база не содержит страховых взносов заработной платы иностранных лиц (в части фондов обязательного медицинского страхования).

Нормативный документ: п. 3 Порядка представления гарантий материального, медицинского и жилищного обеспечения иностранных граждан и лиц без гражданства на период их пребывания в РФ.

Последствия: занижена база исчисления страховых взносов в части обязательного медицинского страхования.

Рекомендации: уточнить базу исчисления страховых взносов и произвести доначисления в фонд обязательного медицинского страхования.

– организация не начисляет пенсионные взносы на выплаты сотрудникам-иностранцам.

Нормативный документ: Закон №167-ФЗ требует исчислять взносы в Пенсионный фонд РФ с доходов тех иностранных работников, у которых есть вид на жительство или разрешение на временное проживание.

Последствия: занижена база исчисления страховых взносов, в части Пенсионного страхования.

Сумма нарушений, выявленных проверкой правильности формирования базы страховых взносов представлена в таблице 3.5 (приложение III).

2) Проверка правильности применения ставок страховых взносов.

При проведении данной процедуры нарушений не выявлено.

3) Проверка начислений пособий.

При данной процедуре были выявлены следующие нарушения:

– работник получил бытовую травму. Пособие было выплачено с шестого дня нетрудоспособности.

Нормативный документ: при оплате пособия, в случае бытовой травмы, действует общий порядок, установленный Законом № 255-ФЗ – пособие за первые два календарных дня временной нетрудоспособности оплачивает предприятие, а с третьего дня – больничные выдаются за счет средств ФСС РФ.

Последствия: занижено пособие по временной нетрудоспособности.

Рекомендации: в следующем месяце произвести доначисление пособия по временной нетрудоспособности.

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Сводка нарушений, выявленных при проверке начисления пособий, руб.

Нарушения	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Пособие выплачено с 6 дня нетрудоспособности	-	-	-	-	-	2600	-	-	3260	1230

4) Проверка выплат, связанных с возмещением расходов на служебные командировки, и других выплат носящих компенсационный характер, которые не подлежат обложению страховыми взносами в пределах норм.

При данной процедуре были выявлены следующие нарушения:

– занижение базы, которая должна применяться для начисления страховых взносов. Так не были включены в состав базы для исчисления страховых взносов суточные по командировкам сверх нормы.

Нормативный документ: в соответствии с п.2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ: «... суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм установленных законодательством РФ».

Последствия: занижена сумма базы исчисления страховых взносов.

Рекомендации: произвести доначисление страховых взносов.

– работникам, вернувшимся из командировки, оплачены расходы на посещение сауны, включенные в счет гостиницы. На сумму оплаты не начислены страховые взносы.

Нормативный документ: Закон № 212-ФЗ гласит, что взносы должны начисляться на выплаты физическим лицам вне зависимости от того, пойдут эти выплаты в уменьшение налога на прибыль или нет.

Последствия: занижена сумма страховых взносов, причитающаяся к уплате во внебюджетные фонды.

Рекомендации: доначислить сумму страховых взносов.

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Сводка нарушений, выявленных при проверке выплат, связанных с возмещением расходов на служебные командировки, руб.

Нарушения	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Не включены в состав базы для исчисления страховых взносов суточные по командировкам сверх нормы	720	-	-	-	1240	1330	-	320	-	-
Не начислены страховые взносы на расходы на посещение сауны	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-

5) Проверка законности назначения и правильности расчета пособий, финансирование которых осуществляется за счет средств социальных внебюджетных социальных фондов.

При данной процедуре допущены следующие нарушения:

– допущено завышение суммы расходов фонда социального страхования за счет неправильного определения суммы пособия по больничным листам (за счет завышения пособия).

Нарушен порядок начисления пособия по больничным листам.

Последствия: завышена сумма выплат работникам организации, завышена сумма удержанного налога на доходы физических лиц, занижена сумма, перечисленная в Фонд социального страхования, искажены данные по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в бухгалтерском балансе и в расчете по ФСС.

Рекомендации: произвести перерасчет пособия по больничным листам и внести исправления в бухгалтерский учет.

– первые два дня временной нетрудоспособности при уходе за ребенком оплачены за счет предприятия.

Нормативный документ: в соответствии с п.3 ст.3 Закона № 255-ФЗ пособие по временной нетрудоспособности по уходу за членом семьи полностью выплачивается за счет ФСС с первого дня нетрудоспособности.

Последствия: занижена налогооблагаемая прибыль организации.

Рекомендации:

а) дать сторнировочную запись на сумму пособия по больничному листу
Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит счета 70 Расчеты с персоналом по оплате труда»

б) дать дополнительную запись в следующем месяце на сумму больничного в первые два дня

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 70 Расчеты с персоналом по оплате труда»

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Сводка нарушений, выявленных при проверке законности назначения и правильности расчета пособий, финансируемых за счет средств социальных внебюджетных социальных фондов, руб.

Нарушения	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Завышение суммы расходов ФСС из-за неправильного определения пособия	2016	-	-	-	-	320	-	-	-	-
Первые два дня	3500	1262	1430	2260	230	4500	124	239	2600	302

временной нетрудоспособности при уходе за ребенком оплачены за счет предприятия										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

б) Проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда.

При проведении процедуры были выявлены следующие нарушения:

– работнику, уволившемуся в сентябре, в октябре выплачены премии по результатам работы за III квартал. На премии страховые взносы (в 2009 г. ЕСН) начислены не были.

Нормативный документ: в соответствии с п. 2-3 ст. 7 Закона № 212-ФЗ страховыми взносами облагаются выплаты и иные вознаграждения, которые начисляются плательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Последствия: занижена налоговая нагрузка на предприятие.

Рекомендации: произвести уточненный расчет по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Сводка нарушений, выявленных при проверке расчетных ведомостей по начислению оплаты труда, руб.

Нарушения	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
На премии страховые взносы не начислены	-	4200	-	-	-	-	-	-	-	-

7) Проверка правомерности применения льгот при расчете и уплате страховых взносов.

При проведении процедуры нарушений не выявлено.

8) Проверка правильности начисления, полноты и своевременности перечисления страховых платежей, правильности составления отчетности.

При данной процедуре выявлены следующие нарушения:

– несвоевременное начисление (отражение в учете) штрафов и пени,

отраженных и в расчетной ведомости. Так как бухгалтер при сдаче расчетной ведомости согласился с начислением штрафов и пени, отразил их в расчетной ведомости, он также обязан их отразить в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Нормативный документ: ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ: «Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий».

Последствия: возможно искажение показателей бухгалтерской отчетности.

Рекомендация:

а) Выявить период, за который штрафы и пени отражены в расчетных ведомостях, но не отражены в бухгалтерском учете (т.е. нет бухгалтерской проводки Д-т 99 К-т 69);

б) Написать бухгалтерскую справку;

в) Отразить в учете начисление штрафов и пени.

– отражение начисленных штрафов и пени осуществлено не по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», а по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Нормативный документ: Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета в части счета 69: «по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей».

Последствия: возможно искажение значения статей баланса.

Рекомендации: внести необходимые изменения в бухгалтерский учет:

а) дать сторнировочную запись на сумму штрафов и пени

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

б) дать восстановительную запись на сумму штрафов и пени

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

– отпуск работника попал на декабрь-январь. Отпускные были рассчитаны и выплачены в декабре. Страховые взносы начислены по частям.

Нормативный документ: в соответствии со ст. 242 НК РФ отпускные признаются выплаченными в день, когда они начислены. Страховые взносы начисляются одновременно.

Последствия: занижена сумма страховых взносов, причитающаяся перечислению во внебюджетные фонды.

Рекомендации: страховые взносы нужно начислять сразу на всю сумму отпускных, не по частям. Перечислить их необходимо не позднее 15 января.

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Сводка нарушений, выявленных при проверке правильности начисления, полноты и своевременности перечисления страховых платежей, правильности составления отчетности, руб.

Нарушение	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Несвоевременное начисление штрафов и пени, отраженных в расчетной ведомости	-	-	-	660	-	-	-	-	-	-
Отражение начисленных штрафов и пени осуществлено не по кредиту счета 69	-	-	-	1520	-	-	-	-	-	-
Страховые взносы начислены по частям	-	-	-	-	-	-	3600	6240	-	-

9) Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета по счету учета страховых взносов.

При проведении процедуры нарушений не выявлено.

10) Проверка соответствия записей Главной книги и бухгалтерского баланса (ф.№1) данным аналитического и синтетического учета.

При данной процедуре выявлены следующие нарушения:

– сальдо в оборотном балансе по субсчетам счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» не соответствует сальдо, которое отражено в расчете страховых взносов и (или) в декларации единого социального налога (для тех организаций, период аудита которых более 2-х лет) на конец года.

Нормативный документ: по страховым взносам и ЕСН не предусмотрено ведение налогового учета. Следовательно, отчеты (декларации) по отдельным частям ЕСН должны составляться на основании информации, отраженной в бухгалтерском учете на субсчетах счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»: сумма начисления страховых фондов, сумма расхода фонда социального страхования, сумма перечисления, сумма начисления пеней в соответствии со ст. 75 НК РФ.

Последствия: не обеспечена достоверность данных бухгалтерской отчетности.

Рекомендации:

а) Выяснить причину расхождения в значении сальдо (так, в бухгалтерском учете не отражено начисление пеней);

б) написать справку бухгалтера;

в) отразить в учете исправительные проводки;

г) разработать и утвердить технологию обработки учетной информации по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

д) своевременно производить расчет и отражение в бухгалтерском учете на субсчетах счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» пени за несвоевременное исчисление и уплату ЕСН в соответствующие фонды.

Сводка нарушений по данной процедуре представлена в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Сводка нарушений, выявленных при проверке соответствия записей Главной книги и Бухгалтерского баланса (ф.№1) данным аналитического и синтетического учета, руб.

Нарушение	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Сальдо в оборотном балансе по субсчетам счета 69 не соответствует сальдо, отраженному в расчете страховых взносов	-	1700	10	-	-	22300	-	-	-	-

Сводная таблица выявленных нарушений представлена в таблице 3.11 (приложение III). По данным таблицы получено, что наибольшее количество нарушений выявлено в организациях:

- Общество с ограниченной ответственностью «Меркурий» - строительство – 71280 руб.
- Общество с ограниченной ответственностью «Зерновая компания «Колос» - производство и переработка сельскохозяйственной продукции - 66660 руб.;
- Общество с ограниченной ответственностью «Агроинвест» - производство органических удобрений - 63940 руб.

Аудиторы, проводящие проверку согласно предложенной нами методики, проводят оценку учета, в части страховых взносов, за весь период, подлежащий проверке. Предложенная нами методика включает проведение анализа первичных документов, правильность, своевременность и обоснованность отражения документов на счетах учета, правильность расчетов обязательств.

Выявленные нами нарушения позволяют сделать вывод о несовершенстве учетной системы в организациях, в разрезе учета страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования получены следующие выводы и рекомендации:

1. В специализированной периодической и монографической литературе рассматриваются множества определений понятия «аудит». Проанализировав определения сущности понятия «аудита» нами отмечено, что основная его суть сводится к представлению обществу информации о степени возможного доверия к той или иной бухгалтерской отчетности организаций.

Сущность понятия «аудит» нами понимается как независимая оценка деятельности организации через формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности с представлением результатов установленным пользователям.

2. На основе факторного корреляционного анализа выявлены наиболее существенными факторами, от которых зависит уровень поступлений в государственные внебюджетные социальные фонды: ставка страховых взносов, так как этот показатель определяет часть дохода подлежащего уплате; валовой внутренний продукт – показатель, согласно результатам корреляционного анализа, в прямой тесной взаимосвязи с исследуемыми показателями; снижение уровня инфляции сопровождается увеличением поступлений.

Уровень прогнозных поступлений имеет тенденцию к увеличению. Это обусловлено повышением ставки страховых взносов и увеличением количества плательщиков, в соответствии с действующим законодательством;

3. Предложены варианты начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды:

– разделение ответственности по уплате страховых взносов между работодателем и работником в соотношении 3:2. Обоснованность этого разделения заключается в том, чтобы у работника была возможность самостоятельно формировать для себя часть фонда социальной защиты без ощутимого уменьшения заработной платы. Работодатель, останется агентом

работника по уплате страховых взносов, но при этом будет нести меньшую общую нагрузку по сборам и не ощутит повышение ставок по социальным страховым взносам;

- применение регрессивной шкалы, адаптированной к общей ставке социальных страховых взносов – 34%. Шкала разработана аналогично методике формирования регрессивной шкалы по единому социальному налогу;

- комбинирование двух вариантов: одновременное разделение ответственности по уплате страховых взносов между работодателем и работником и применение регрессивной шкалы для каждого случая отдельно.

Расчеты, выполненные нами по рассматриваемому примеру показывают, что максимальная сумма страховых взносов, подлежащих начислению, имеет место при 3 варианте расчета. Причем при применении регрессивной шкалы сумма составляет 701108,2 руб., а без применения – 727709 руб. При 2 варианте начисления страховых взносов суммы составляют 430575,0 руб. и 447327,0 руб. соответственно.

На основе изучения оценки методов отражения страховых взносов в бухгалтерском учете на финансовый результат хозяйственной деятельности организаций, выявлено, что основными факторами при этом являются: оценка незавершенного производства; остатки готовой продукции на складе и особенности учетной политики предприятия.

4. Разработаны контрольные процедуры и сформулированы этапы проведения аудита, позволяющие максимально охватить объект аудита и сделать достоверные выводы об учёте страховых взносов. Нами предложены формы рабочей и отчетной документации оформления рекомендаций.

5. Для проведения аудита расчетов страховых взносов нами рекомендуется методика, которая включает:

- перечень основных нормативных документов, которыми должен руководствоваться аудитор при проверке;

- перечень первичных документов, позволяющих аудитору сделать ввод о состоянии этапа регистрации в первичном учете (применение типовых

форм первичных документов, оформление документов и т. д.);

- регистры аналитического и синтетического учета и отчетности;
- классификатор возможных нарушений, содержащий наиболее часто встречающиеся нарушения;
- вопросник аудитора, направленный на выявление возможных нарушений организации учета, оформлении документов;
- методы сбора аудиторских доказательств, применяемые при проверке: инвентаризация, наблюдение за выполнением хозяйственных операций, опрос, письменное подтверждение, проверка документов, полученных от третьих лиц, проверка документов клиента, арифметический расчет, анализ;
- описание аудиторских процедур выявления возможных нарушений.

6. Разработан внутрифирменный стандарт проведения аудита расчетов страховых взносов, где сформулированы общие принципы и подходы к проведению аудита страховых взносов, представлена оценка системы учета экономического субъекта, а также представлена разработанная документация для сбора общих сведений о клиенте, запроса информации для планирования аудита и осуществления услуг в форме консультирования.

Содержание внутреннего стандарта представлено оценкой системы учета и обязательств перед внебюджетными фондами; описаны основные методы получения информации о деятельности предприятия; определены основные факторы, влияющие на деятельность аудируемого лица. Внедрение стандарта позволит организовать четкое разделение обязанностей между работниками аудиторской группы, уменьшит вероятность возникновения бухгалтерских ошибок и повысит эффективность контроля;

Рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, по анализу и контролю расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды позволят обеспечить соответствующий уровень методического обеспечения и качества оказываемых аудиторских услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая : от 31 июля 1998г. №146-ФЗ [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 16.07.1998 : (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2009) // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая : от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 19.07.2000 : (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2009) // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

3. О бухгалтерском учете РФ [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изм. от 23 ноября 2009) // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

4. О государственном пенсионном обеспечении [Электронный ресурс] : Федеральный закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

5. О медицинском страховании граждан РФ [Электронный ресурс] : Федеральный закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

6. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской федерации, Фонд социального страхования Российской федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования № 112-ФЗ от 24 июля 2009 г. [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ. Принят Государственной Думой 17 июля 2009 года Одобрен Советом Федерации 18 июля 2009 года // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

7. О трудовых пенсиях в РФ [Электронный ресурс] : Федеральный закон РФ от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

8. О фонде социального страхования [Электронный ресурс] : Постановление правительства РФ от 07 июля 1999 г. № 765 // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

9. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон РФ от 30 декабря 2008 г. // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

10. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования [Электронный ресурс] : Федеральный закон РФ от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

11. Об обязательном пенсионном страховании в РФ [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

12. О Пенсионном фонде [Электронный ресурс] : Постановление правительства РФ от 07 мая 1997 г. № 546 // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

13. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 557 от 22 июля 2008 г. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

14. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г. Протокол № 1 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

2. Книги, справочные издания, статьи из журналов и материалов конференций

15. Алборов Л. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК [Текст] : учебное пособие. М. : Дело и сервис, 2003. 464 с.
16. Алиев Б. Х. Налоги и налогообложение : учебное пособие М. : Финансы и статистика, 2002. 416 с.
17. Александров Д. Г. Пенсионная система в России: состояние, проблемы, перспективы. СПб. : ГУЭФ, 2000. 255 с.
18. Алексеев, Д. И. Очерки истории бухгалтерского учета. Изд.-полиграф.комплекс «Шатон», 2006. 96 с.
19. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. 4-е изд., испр. и доп.; под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. М. : Омега-Л, 2008. 451 с.
20. Анализ затрат предприятия : пер с англ. М. А. Терехова 3-е изд., доп. и перераб.; под ред. проф. Я. В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 2005. 356 с.
21. Андреев В. К. Предпринимательское законодательство России. СПб. : Статут, 2008. 368 с.
22. Арабян К. К. Организация и проведение аудиторской проверки. М. : Юнити-Дана, 2009. 448 с.
23. Арнс А. Аудит; под ред. серии проф. Я. В. Соколов. М. : Финансы и статистика, 1995. 511 с.
24. Аронов А. В. Налоги и налогообложение. М. : Магистр, 2007. 576 с.
25. Афанасьев В. И. История возникновения и развития государственного социального страхования СССР. М. : «Ось», 1967. 176 с.
26. Бабаев М. Р., Мамбеталиев И. Т., Тютюрюков И.Н. Налоги и налогообложение в СНГ [Текст] : учеб. пособие; под ред. А. П. Починка, Л. П. Павловой. М. : Финансы и статистика, 2004. 424 с.

27. Бабич А. М., Егоров А. В. Экономика и финансирование социально-культурной сферы (роль государства в обеспечении социальных гарантий и социальной защиты населения). Казань : УГАЭС, 1996. 242с.
28. Бакина С. И. Больничный лист. Расчеты в примерах. 2-е изд., доп., и перераб. М. : Вершина, 2008. – 120 с.
29. Барнгольц С. Б., Мельник М. В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. М. : ИРК, 2003. 240 с.
30. Барышников Н. П. В помощь бухгалтеру и кадровику: справочно-методическое издание. М. : Юнити, 2005. 212 с.
31. Баскаков В. Н., Орлов А. С. Пенсионная реформа в России: оценка специалистов. Материалы семинара // Пенсия, 1999. № 7. С. 8.
32. Баскаков, В. Н. Пенсионная реформа в России: оценка специалистов // Пенсия, 1999. № 8. С. 24.
33. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : Инфра-М, 2008. 215 с.
34. Бернстайн П. Против богов: укрощение риска. 2-е изд., стер. СПб. : Олимп-Бизнес, 2008. 400 с.
35. Бобков В. В., Мстиславский П. А. Качество жизни: сущность и показатели // ЧиТ. 1996. № 6. С. 8.
36. Богоченко В. М. Профессиональный консультант бухгалтера с изменениями. Теория бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит. М. : Феникс, 2010. 416 с.
37. Болонин И. К. ЕСН: что впереди? // Все о налогах. 2000. № 6. С.3.
38. Борисов А. Н. Защита прав налогоплательщика при проведении налоговых проверок. М. : Юстицинформ, 2009. 416 с.
39. Бородай О. Е. Три уровня системы налогообложения в РФ // Аудиторские ведомости. 2001. № 7. С. 48.
40. Братчикова Н. В. Единый социальный налог (взносы). М. : Академия, 2001. 256 с.

41. Брызгалин А. В., Берник В. Р., Головкин А. П. Налогообложение и бух.учет. СПб.: Налоги и финансовое право, 2004. 288 с.
42. Брызгалин А. В. Расходы на оплату труда. Налоговый и бухгалтерский учет. СПб. : Налоги и финансовое право, 2003. 176 с.
43. Брызгалин В. В., Новикова О. А. Учетная политика организаций на 2008 год. М.: Вершина, 2008. 224 с.
44. Бурдавицин С. В., Шевченко Т. Н. Совершенствование функций государственных социальных внебюджетных фондов в рыночной экономике. СПб.: Феникс, 1996. 391 с.
45. Бурджалов Ф. Э., Гришин И. В. Типы социальной политики: концепции, практика (мировой и отечественный опыт, ситуация выбора) // Общество и экономика. 1997. № 1, 2.
46. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник; под ред. В. Д. Новодворского. Омега-Л, 2009. 608 с.
47. Бухгалтерский учет. 2-е изд., перераб. и доп.; под ред. Я. В. Соколова, И. И. Бочкарева. М. : Велби, 2007. 776 с.
48. Бычкова С. М., Бадмаева Д. Г. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. М. : Эксмо, 2008. 400 с.
49. Бычкова С. М., Фомина Т. Ю. Практический аудит. 2-е изд., перераб. М. : Эксмо, 2009. 176 с.
50. Вахрушина М. А., Мельникова Л. А. Международные стандарты финансовой отчетности. М. : Омега-Л, 2009. 571 с.
51. Веденина Е. Л. ЕСН и пенсионные взносы. Как судебная практика повлияла на позицию чиновников // Аудитор. 2008. № 4. С. 38–43.
52. Ветрова Н. С. Система социального страхования и государственной помощи. Финансирование социальных программ в странах Запада. М. : Финансы и статистика, 1993. 255 с.
53. Воробьева Е. К. Страховые взносы во внебюджетные фонды // Экономика и жизнь. 2000. № 21. С. 7–18.

54. Воробьева Е. К., Тохомов Д. М. Страховые взносы на пенсионное страхование // Экономика и жизнь. 2002. № 3. С. 109–116.
55. Воронин Ю. В. Пенсионная реформа : центр «Социальной и пенсионной технологии» Минсоцзащиты РФ // Социальная защита. 1996. № 3. С. 27–29.
56. Галимзянов Р. Ф. Сводная таблица для самоконтроля НДФЛ и ЕСН. Уфа : «Эксперт», 2004. 112 с.
57. Гетьман В. Г., Терехова В. А. Бухгалтерский финансовый учет. М. : Дашков и К, 2009. 496 с.
58. Гетьман В. Г. Учет и аудит в Швейцарии // Бухгалтерский учет. 2009. № 6. С. 63–66.
59. Гиляровский Л. Т. Бухгалтерское дело: учебник для ВУЗов. 2-е изд., перераб. М. : Юнити, 2009. 423 с.
60. Горожанкина Е. А. Аудит. 2-е изд. М. : Дашков и К, 2009. 368 с.
61. Голосов О. В., Гутцайт Е. М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис. М. : Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. 512 с.
62. Гутцайт Е. М., Островский О. М., Ремизов Н. А. Отечественные правила (стандарты) аудита и их использование. М. : ФБН-пресс, 1998. 383 с.
63. Давыдов С. А., Федорова Т. А., Янова С. Ю. Социальное страхование: теория и практика : учеб. Пособие. СПб. : ГУЭИФ, 1999. 63 с.
64. Данилевский Ю. А. Аудит. М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 1999. 315 с.
65. Данилевский Ю.А., Шопигузов С. М. Заработная плата. М : ИД-ФБК-ПРЕСС, 2006. 196 с.
66. Данилевский Ю. А., Юсеонов Т. И. Проблемы становления аудита – наше общее дело // Бухгалтерский учет. 1998. № 8. С. 8–11.
67. Дегтярь Л. С. Мировой опыт реформирования пенсионных систем М. : Эпикон, 1999. 86 с.
68. Дегтярь Л. С. Благосостояние населения. Социальная политика. М. : Наука, 2000. – 156 с.

69. Дмитриев М. Э., Травин Д. Я. Пенсионная реформа в России: причины, состояние, перспективы. СПб. : Норма, 1998. 207 с.
70. Дмитриев, М. Э., Помазкин Д. Р., Столяров А. А., Синявская О. Н. Финансовое состояние и перспективы реформирования пенсионной системы в Российской Федерации. М. : ИЭПП, 1999. – 164 с.
71. Дробозина Л. А. Финансы : учебник для ВУЗов. М. : ЮНИТИ, 2000. – 527 с.
72. Дусаева Е. М., Асфандиярова Р. А. Обязательный аудит сельскохозяйственных унитарных предприятий. М. : НИПКЦ Восход-А, 2007. 167 с.
73. Евстегнеев Е. Н. От кризиса к росту М. : УРС, 1998. 208 с.
74. Егоров В. В. Увольнение работника в порядке перевода // Учет в сельском хозяйстве . 2009. № 7. С. 64–65.
75. Егорова Е. Н. Сравнительный анализ налогообложения заработной платы России и зарубежных стран [Текст] / Е. Н. Егорова, Ю. А. Петров, С. В. Афонина. – М. : ЦЭМИ РАН, 1997. 66 с.
76. Ендовицкий С. В. Аудит. М. : Ин-Фолио, 2008. 176 с.
77. Заровнядный И. А. Фирма совмещает ЕНВД и общий режим: как рассчитать ЕСН и пенсионные взносы // Главбух. 2005. № 11. С. 40–43.
78. Иванов О. И. Принципы социальной политики в условиях рыночной экономики // Школа гуманитарных наук. 1997. № 2. С. 33–38.
79. Иванова Е. И., Мельник М. В. Аудит эффективности в рыночной экономике. СПб. : КноРус, 2009. 328 с.
80. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет (2006). СПб. : Экономистъ, 2006. 618 с.
81. Кашин В. А. Налоги и налогообложение : курс-минимум. М. : Магистр, 2008. – 365 с.
82. Клаудиа Вирт Социальное пособие и уход. Мюнхен, 1998. 166 с.
83. Князев В. Г., Черник Д. Г. Налоговые системы зарубежных стран. М. : ЮНИТИ, 1997. 191 с.

84. Князев В. Г. Тенденция развития налоговых систем в зарубежных странах // Налоговый вестник. 1998. № 9. С. 5–8.
85. Ковалев В. В., Ковалев В. В. Анализ баланса, или как понимать баланс. СПб. : Проспект, 2009. 448 с.
86. Ковалев В. В. Учет, анализ и финансовый менеджмент. М. : Финансы и статистика, 2006. – 688 с.
87. Колесник А. П. Возможности реформирования пенсионной системы и закономерности управления // Вестник Совета федерации по социальной политики. 2000. № 1. С. 12.
88. Коломи, Е. В. О социальных приоритетах развития страхования // Финансы. 2002. № 9. С. 58–62.
89. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебное пособие (обл.). 5-е изд., перераб. и доп. М. : Инфра-М, 2008. 717 с.
90. Коржова Н. А. Реформирование государственного пенсионного страхования в странах с переходной экономикой. М. : Современная экономика и право, 1998. 213 с.
91. Кочетова Н. Д. ЕСН: начисление и уплата, решение спорных вопросов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : «АиН», 2003. 64 с.
92. Кудрявцева И. А. Правила вычета пенсионных взносов из ЕСН по-новому // Бухгалтерский учет. 2005. № 4. С. 28-31.
93. Куликов В. В. Приоритетные задачи усиления социальной политики (к проекту реформы) // Российский экономический журнал. 1997. № 5–7.
94. Кулинина Г. В., Шалашова Н. Т., Юшкова С. Д. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности организаций. М. : Бухгалтерский учет, 2006. 292 с.
95. Кучеров И. И. , Шереметьев И. И. Административная ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах. СПб. : Юриспруденция, 2006. 128 с.

96. Луговой А. В. Расчеты по оплате труда : 2-е изд., перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2005. 360 с.
97. Макарова Е. Н. Основные принципы организации и построения системы оплаты труда. НДФЛ и страховые взносы во внебюджетные фонды в 2010 году. М. : Омега-Л, 2008. 64 с.
98. Мамрукова О. И. Налоги и налогообложение : учебное пособие. 7-е изд., перераб. М. : Омега-Л, 2008. 302 с.
99. Маслова И. С. Регулирование социального развития России. М. : ИНФРА, 1997. 161 с.
100. Мельник М. В., Макальская М. Л. Аудит. М. : Форум, 2008. 208 с.
101. Микульский К. И. Социальное ориентирование рыночной экономики – выбор России // Общество и экономика. 1997. № 4. С. 36.
102. Митрашенков О. А. Социальная политика в России: мега тенденции 1999-2010 гг. // Социально-политический журнал. 1998. № 6. С. 14–16.
103. Налоги. Словарь- справочник. М. : ИНФРА-М, 2000. 120 с.
104. Невский А. Н. Необходимы гибкие тарифы: может ли социальное страхование стать эффективной системой социальной защиты // ОТиСС. – 1996. № 6. С. 29.
105. Никаноров П. С. Учет и налогообложение расходов на страхование работников. М. : Налоговый вестник, 2008. 288 с.
106. Никитин В. Ю. Заработная плата: бухгалтерские, налоговые и правовые аспекты. 10-е изд., перераб. и доп. М. : ГроссМедиа, 2009. 248 с.
107. Никонов А. А. Единый социальный налог (взнос). М. : ФБК – ПРЕСС, 2001. 128 с.
108. Отпуск и отпускные. Новый порядок оформления и расчета: категории, особенности, примеры; под ред. Е. В. Пименовой. М. : А-Приор, 2008. 128 с.
109. Палицын В. А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Высшая школа, 2010. 512 с.

110. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение в РФ. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2001. С. 312-332.
111. Патров В. В., Бочкарева И. И. Бухгалтерский учет. М. : Изд. дом БИНФА, 2008. 318 с.
112. Перов А. В. Налоги и международные соглашения России. М. : Юристъ, 2000. 520 с.
113. Петрова Г. В. Правовые основы коммерции : учебное пособие. М. : Academia, 2009. 208 с.
114. Подольский В. И., Макарова Н. С. Аудит первичного учета предприятий. М. : Юнити, 2003. 173 с.
115. Подольский В. И. Международные и внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности. М. : Инфра-М, 2006. 302 с.
116. Понадобилось официальное разъяснение по уплате комиссионных или страховых взносов. Куда обратиться? // Главбух. 2006. № 15. С. 85–87.
117. Попова, Л. В. Налоговые системы зарубежных стран. М. : Дело и сервис, 2008. 368 с.
118. Робертсон Джек К. Аудит. М. : KPMG АФ «Контакт», 1993. 563 с.
119. Роженцева И. А. Аналитические процедуры на этапе планирования аудита // Бухгалтерский учет. 2009. № 6. С. 72–74.
120. Ройк В. В., Чернышов С. А. О переустройстве пенсионной системы (национальная модель социального страхования) // ЧиТ. 1997. № 9. С. 8–9.
121. Ройк В. В. Социальный налог и социальное страхование: борьба идеологий переходит в практическую плоскость // Российский экономический журнал. 2000. № 5. С. 96–194.
122. Роль социальных внебюджетных фондов в реформировании России (Страховой взнос или единый социальный налог?) // Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. 2000. № 11. 64 с.
123. «Российская коллегия аудиторов, аудиторская комиссия «Руфаудит». Планирование аудита. М. : Аудитор, 1996. 117 с.

124. Рыночная экономика: понятия, термины, механизмы рыночной экономики : словарь – справочник; сост. В. В. Горичев, Т. Н. Ларягина. Саратов : Саратовский университет, 1991. 551 с.
125. Савицкая Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. 4-е изд., испр. М. : Инфра-М, 2007. 384 с.
126. Савичев П. И. Анализ финансового положения промышленного предприятия. М. : Финансы, 1966. 115 с.
127. Сибиряков Н. И. Особенности налогообложения производителя сельхоз продукции // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. 2009. № 5. С. 30–36.
128. Скворцов О. В. Налоги и налогообложение. 6-е изд., испр. и доп. М. : Academia, 2008. 224 с.
129. Скобара В. В. Аудит: методология и организация. М. : Дело и сервис, 1998. 312 с.
130. Скобара В. В. Аудит: учебник для ВУЗов. М. : Просвещение, 2009. 233 с.
131. Скоун Т. Управленческий учёт. М. : «Финансы и статистика», 2003. 105 с.
132. Современная экономика; под. ред. О. Ю. Мамедова. Ростов н/Д : «Феникс», 1998. 306 с.
133. Соловьев А. К. Макроэкономические и демографические параметры прогнозной модели // Пенсия. 2000. № 9. С. 41.
134. Соловьев А. К. Экономические предпосылки пенсионной реформы в Российской Федерации // Налоговый вестник. 2001. № 1. С. 8–10.
135. Сотникова Л. В. Первичный документ как аргумент в налоговом споре. М. : Бухгалтерский учет, 2008. 160 с.
136. Социальная политика современной России: Проблемы реформирования. Аналитический вестник совета федерации. М. : Норма, 1998. 75 с.

137. Социально-экономические проблемы России: справочник; сост. П. С. Филиппов, Т. М. Бойко. СПб. : ФИПЭР «Норма», 2001. 272 с.
138. Социальные индикаторы доходов и уровня жизни населения : Министерство труда и Социального развития РФ. М. : выпуск №7 (93), 2001. 122 с.
139. Стуков С. А., Голышев В. Д. Введение в аудит. М. : Тарвер, 1992. 236 с.
140. Суглобов А. Е. Международные стандарты аудита в регулировании аудиторской деятельности. СПб. : Экономистъ, 2005. 256 с.
141. Суйц В. П. Аудит. М. : Высшее образование, 2007. 398 с.
142. Сучилин А. А. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами на предприятии. М. : Экзамен, 2001. 96 с.
143. Тимошенко В. А., Л. В. Спирина. Проверки налоговых органов. М. : Дашков и К, 2009. 400 с.
144. Тепляков А. Б. Все о расчетах организаций. М. : ГроссМедиа, 2009. 312 с.
145. Толмачев И. А. Средний заработок: порядок исчисления в различных ситуациях. (отпускные, компенсации, больничные, детские пособия). 3-е изд., перераб. и доп. СПб. : ГроссМедиа, 2009. 216 с.
146. Тумасян Р. З. Бухгалтерский учет. 9-е изд., стер. Омега-Л, 2009. 823 с.
147. Феоктистов И. А. Новый порядок выплаты больничных // Главбух. 2005. № 2. С. 26–27.
148. Хабиров Г. А. Реструктуризация бизнеса финансово-несостоятельных сельскохозяйственных организаций на стадии их арбитражного управления // Региональная экономика: теория и практика. 2008. № 1(58).
149. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение : учебник. М. : ИНФРА, 2001. 415 с.

150. Черник Д. Г. Налоги: учебное пособие. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2002. 656 с.
151. Чернов В. А., Баканова М. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М. : Юнити, 2008. 127 с.
152. Чечеткин А. С. Организация учета и аудита. М. : ИВЦ Минфина, 2006. 254 с.
153. Чугунов А. Н. В первом полугодии налоговые инспекторы сосредоточатся на «зарплатных» налогах // Новое в бухгалтерском учете. 2009. № 9. С.6–7.
154. Шешукова Т. Г. Аудит: теория и практика применения международных стандартов. 2-е изд. М. : Финансы и статистика, 2005. 184 с.
155. Шимаханская Т. В. Аудит. М. : Экзамен, 2008. 189 с.
156. Широбоков В. Г. Практикум по аудиту в организациях АПК. М. : Финансы и статистика, 2007. 384.
157. Широкова Е. К. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации. Волтерс Клувер, 2010. 176 с.
158. Шеремет А. Д., Суйц В. П. Заработная плата: учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2004. 432 с.
159. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Инфра-М, 2008. 208 с.
160. Шнейдман Л. З. Новые возможности развития аудита // Бухгалтерский учет. 2009. № 6. С. 5–8.
161. Штейнман М. Я., Данилевский Ю. А., Сандрикова Т. С. Контроль и ревизия на сельскохозяйственных предприятиях : учеб. по спец. «Бух. учет, контроль и анализ хоз. деятельности» специализации «Бух. Учет» 2-е изд., перераб. и доп. М. : Колос, 1994. 183 с.
162. Энциклопедия общего аудита : справочник. М. : ЮНИТИ, 1999. 216 с.

163. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: учеб. Пособие. М. : ИНФРА, 2001. 240 с.

164. Янбулганов А. А. «Опыт теории налогов» Н. И. Тургенева и развитие финансовой мысли в России XIX – XX вв. // Финансы. 1998. №9. С. 29.

165. Янова С. Ю. Социальное страхование и внебюджетные фонды. СПб. : ДНК, 2010. 176 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А



Рисунок 1.1 – Социально значимые функции внебюджетных фондов

Приложение Б

Таблица 1.6 – Услуги, оказываемые аудиторскими организациями г. Уфы

Организация	Аудиторские услуги	Бухгалтерские услуги	Консалтинг	Юридические услуги	Оценочная деятельность	Прочие услуги
1	2	3	4	5	6	7
Алтын-Аудит	+	+	финансовый			
Агентство Финансовых Экспертиз	+	+	финансовый	+	+	
Аквилон	+	+	финансовый			
Астэрия	+					
City Club Traning	+	+		+		
Аудит-Безопасность	+		управлен-й		+	Налоговое консультирование
Аудит-Оптим	+	+				
Аудит-Оценка	+	+	финансовый	+	+	
Аудит-Партнер	+	+		+		Налоговое сопровождение
Аудит-Профит	+	+				
Аудит Сервис Информ	+					
Аудитсервис	+					
Аудит-Урал-центр	+	+		+		
Баланс-Аудит	+					
БДО Юникон	+		+			
Безупречность-Аудит	+	+				
Бином	+	+				
БНМ-аудит	+	+				
Гарант	+	+				
ДДМ-Аудит	+		финансовый			
Деловые консультации	+	+				
Диктум-Фактум	+			+		Налоговый аудит
Интерком-аудит Уфа	+	+		+	+	
Инфинум	+	+				
Лига Проф. Бухгалтеров	+	+		+		Регистрация и ликвидация предприятий

Продолжение таблицы 1.11

1	2	3	4	5	6	7
Листик и партнеры-Уфа	+	+	финансовый	+		Определение наиболее приемлемого варианта осуществления деятельности с расчетом налоговой нагрузки, определение налоговых рисков
Максимум-Аудит	+					
Мост-аудит	+	+	финансовый			
Независимость	+					
Партнер-аудит	+	+	финансовый			
Прогресс-Сервис	+	+	финансовый			
Профессионал	+			+		Правильность и своевременность уплаты предприятиями и организациями налогов и сборов, а также ведение документации и консолидированной отчетности
Профи	+	+		+		Налоговое планирование отдельных видов налогов и страховых взносов
Руфаудит	+		финансовый			
Содействие	+	+	финансовый управленческ ий			Налоговая экспертиза
Стандарт-аудит	+	+	финансовый			Аудит бирж, внебюджетный фондов и инвестиционных институтов
Стандарт Консалтинг	+			+		
Уфа-Аудит-Новые технологии	+		бухгалтер-й налоговый			Проводится проверка полноты и правильности исчисления налогов, осуществления расчетов с внебюджетными фондами, выявление существующих и потенциальных налоговых рисков
Финаудит и консалтинг	+		финансовый		+	

Продолжение таблицы 1.11

1	2	3	4	5	6	7
Финвест-Аудит	+	+	налоговый			Обжалование в вышестоящий орган ненормативных актов о взыскании недоимки по налогам и сборам, пени (страховых взносов и др.) за счет денежных средств, за счет имущества, признание недействительными требований об уплате
Честный бухгалтер	+	+				
Эксперт-Оценка	+				+	
Энергосберегающие технологии	+					Энергосбережение
ЮСТ АС	+	+		+		Получение страхового полиса на сотрудника

Приложение Г
Вопросник аудитора по расчетам с внебюджетными фондами

№п/п	Задача
1	2
Требования к документации	
1	<p>Состав документации Приведите перечень документации по учету налогов и сборов. Приведите тексты основных документов по учету налогов и сборов.</p> <p>- Документированные официальные заявления о политике и целях налогового учета (напр. «Налоговая политика организации»)</p> <p>- Документированные процедуры или иные документы, описывающие налоговый</p> <p>- Рабочие инструкции, регламенты, методики и т.п., необходимые для качественного выполнения процессов по учету налогов и сборов в организации</p> <p>- Записи, необходимые для демонстрации эффективности мероприятий по обеспечению и улучшению учета расчетов по налогам и сборам</p> <p>- Внешние нормативные документы, применяемые к деятельности организации</p>
2	Управление документацией
2.1	<p>Организация выполняет основные требования по управлению документацией в отношении всех имеющихся документов по учету налогов и сборов, включая внешние документы (см. п.1.1):</p> <p>А) Документы проверяются на адекватность до их введения в действие Под адекватностью понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) соответствие действительному положению вещей; б) выполнимость содержащихся в документе требований; в) достаточная степень подробности; г) простота для понимания и использования; <p>Б) Документы регулярно подвергаются анализу и, при необходимости, пересмотру для обеспечения их полноты и адекватности;</p> <p>В) Применяются только редакции документов, прошедшие утверждение в установленном порядке;</p> <p>Г) Однозначно идентифицирована версия (редакция) каждого документа. Устаревшие (отмененные) версии исключены из обращения.</p> <p>Д) Определен и документирован порядок разработки, утверждения, пересмотра и отмены документов (для каждой или для ключевых категорий)</p> <p>И) Имеется перечень (перечни) или каталог документации по учету налогов и сборов Этот каталог содержит:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) названия документов; б) идентификационные признаки документов категории документов; в) даты утверждения последних редакций документов; г) указания на должностных лиц, ответственных за утверждение и поддержание документов в актуальном состоянии; д) другую информацию о документах.
2.2	<p>Копирование документов по учету налогов и сборов находится под контролем уполномоченных лиц? Их Ф.И.О., должность.</p> <p>Ответ:</p>

1	2
2.3	Ведется учет изготовленных копий по учету налогов и сборов? Кем? Их Ф.И.О., должность. Ответ:
2.4	Копии документов по учету налогов и сборов выдаются под роспись получателя? Кем регистрируются? Копии легко отличить от оригиналов? Как обеспечивается защита от несанкционированного копирования? Ответ:
2.5	Установлен порядок хранения документов по учету налогов и сборов? Как хранятся документы? В какой форме? Ответ:
2.6	Информация о правилах хранения налоговой документации доступна на местах выполнения соответствующих операций А) Нет, на местах этой информации нет; Б) Да частично (для некоторых операций); В) Да, вся необходимая информация доступна.
2.7	Определены ответственные за сохранность оригиналов документов? Их Ф.И.О., должность. Ответ:
2.8	Приведите каталог документации по учету налогов и сборов. Ответ:
2.9	Где и как определен порядок разработки и утверждения документов? Ответ:
2.10	Как обеспечивается распространение последних редакций и изъятие устаревших документов по учету налогов и сборов? Ответ:
2.11	Как осуществляются остальные операции по управлению документацией по учету налогов и сборов? Ответ:
3	Управление записями
3.1	Состав записей: А) Состав записей по учету налогов и сборов однозначно не определен; Б) Состав записей по учету налогов и сборов определен однозначно. Все регистрируемые записи по учету налогов и сборов упоминаются в документации, описывающей соответствующие процессы учета; В) Состав записей по учету налогов и сборов определен однозначно. Имеется и периодически проверяется и обновляется перечень (каталог) записей по учету налогов и сборов; Г) Каталог записей по учету налогов и сборов содержит: а) названия и идентификационные признаки записей; б) указания на этапы процессов, на которых они регистрируются; в) указания на лиц, ответственных за их регистрацию; г) дополнительные указания на особые требования по регистрации записей.
3.2	Установлен и выполняется порядок обработки, хранения, архивирования документов, содержащих записи по учету налогов и сборов? Кем? Их Ф.И.О., должность. Ответ:
3.3	Обеспечивается идентификация записей по учету налогов и сборов и доступ к ним? Ответ:

Продолжение приложения Г	
1	2
3.4	Зарегистрированные данные (записи) по учету налогов и сборов изменяются «пост фактум»? Ответ:
3.5	Фальсификация записей по учету налогов и сборов рассматривается в организации, как должностное преступление, влекущее за собой административную ответственность? Ответ:
3.6	Ответственность за фальсификацию записей по учету налогов и сборов реализуется путем наказания виновных, адекватного последствиям нарушения: Ответ:
Ответственность руководства, полномочия и коммуникации	
1	Обязательства руководства
1.1	В Организации имеется налоговая политика? А) Нет; Б) Да, в устной форме (приведите ее примерную формулировку); В) Да, оформлена документально и хранится у руководства организации; Г) Да, оформлена документально и доведена до всех сотрудников организации; Д) Да, оформлена документально, доведена до всех сотрудников организации и регулярно подвергается анализу для подтверждения ее актуальности. Приведите текст налоговой политики в части расчетов с внебюджетными фондами
1.2	Осуществляет ли руководство организации регулярный систематический анализ ее (организации) деятельности, а также мероприятий, осуществляемых для оптимизации налоговой нагрузки? А) Нет; Б) Да – нерегулярно, при выявлении проблем; В) Да – когда хватает времени; Г) Да – и для этого выделено специальное время и необходимые ресурсы.
1.3	Ведутся записи по результатам этого анализа? Ответ:
1.4	В ходе анализа используются записи сделанные ранее (например, для проверки выполнения принятых ранее решений)? Ответ:
2	Обязательства руководства и персонала организации
2.1	Ответственность и полномочия в рамках организации определены и документированы: А) Четко не определены; Б) Четко определены и документированы только для отдельных должностных позиций; В) Четко определены и документированы для всех должностных позиций, оказывающих влияние на качество и результаты работы организации; Г) Четко определены и документированы, не пересекаются друг с другом, а также периодически подвергаются анализу и пересматриваются для поддержания в актуальном состоянии.
2.2	Приведите тексты основных должностных инструкций. Кто определяет состав полномочий каждого сотрудника? Кто составляет текст должностных инструкций? Ответ:

1	2
2.3	Руководство назначило сотрудника ответственным за организацию налогового учета: А) требование не выполняется; Б) требование выполнено, но имеются малозначительные недочеты в его внедрении; В) требование выполнено и эффективно внедрено; Г) требование выполнено, эффективно внедрено и показывает улучшение.
2.4	Сотрудники организации имеют доступ к информации об учете налогов и сборов? А) Нет или не все (например, только руководство организации или бухгалтерская служба); Б) Информация частично или полностью доводится до всех сотрудников (например, при формировании фонда оплаты труда); В) Существует система доступа сотрудников к необходимой информации.
2.5	Руководство осуществляет систематический анализ по учету налогов и сборов? А) Нет; Б) Да, поскольку руководство несет ответственность за все процессы в организации; В) Да, в связи с этим проводятся специальные мероприятия (совещания, исследования, аудиты и т.п.); Г) Определен и соблюдается четкий порядок проведения мероприятий по анализу учета налогов и сборов со стороны руководства. Этот порядок, включает: а) график мероприятий по анализу; б) входные данные для анализа; в) методы и формы проведения анализа; г) выходные данные анализа (выводы, решения, распоряжения, приказы); д) другие требования.
2.6	О результатах анализа учета налогов и сборов со стороны руководства ведутся соответствующие записи (отчеты, протоколы, решения, приказы, инструкции и т.п.)? Ответ:
2.7	В ходе анализа учета налогов и сборов руководство пользуется определенными данными среди которых? А) Результаты внутренних и внешних аудитов расчетов по налогам и сборам; Б) Результаты камеральных и выездных налоговых проверок расчетов по налогам и сборам; В) Данные о ходе выполнения корректирующих и предупреждающих действий; Г) Данные о результатах и ходе выполнения действий, предпринятых по итогам анализа, проводившегося ранее; Д) Данные о важных изменениях во внутренней или внешней среде организации; Е) Рекомендации сотрудников и сторонних специалистов по совершенствованию учета налогов и сборов.
2.8	Результаты мероприятий по анализу учета налогов и сборов со стороны руководства: А) Анализ со стороны руководства не проводится или выходные данные (результаты) мероприятий по анализу со стороны руководства не формализуются; Б) Результаты анализа со стороны руководства представляют собой определенные решения, планы и действия. Выходные данные анализа документируются;
2.9	Результаты анализа со стороны руководства включают в себя решения и действия, направленные на: А) повышение эффективности мер по обеспечению достоверности показателей налоговой нагрузки; Б) обеспечение необходимыми ресурсами процессов учета налогов и сборов; В) другое.

1	2
Обеспеченность ресурсами и условия деятельности работников, ответственных за ведение учета налогов и сборов	
1	Обеспеченность ресурсами
1.1	<p>Определены ли ресурсы и условия, необходимые для качественного отражения в учете налогов и сборов?</p> <p>А) Нет;</p> <p>Б) Да, но не всегда обеспечены;</p> <p>В) Да.</p>
1.2	<p>Документированы ли требования к ресурсам и условиям, необходимым для качественного отражения налогов и сборов в учете? Подвергаются ли эти требования периодическому анализу и в случае необходимости пересмотру?</p> <p>Ответ:</p>
1.3	<p>Выделены ли специально ресурсы для деятельности, направленной на оптимизацию налогов и сборов?</p> <p>А) Нет;</p> <p>Б) Да, по остаточному принципу (финансируется в последнюю очередь);</p> <p>В) Да, на улучшение качества систематически выделяются и расходуются необходимые ресурсы.</p>
2	Человеческие ресурсы
2.1	<p>Персонал организации можно считать достаточно компетентным?</p> <p>А) Да, весь персонал можно считать достаточно компетентным для качественного учета налогов и сборов;</p> <p>Б) Большая часть сотрудников обладают квалификацией и компетентностью, достаточными для качественного учета налогов и сборов. Остальные будут в ближайшее время дополнительно обучены или заменены для того, чтобы гарантировать качественный учет налогов и сборов;</p> <p>В) Трудно сказать;</p> <p>Г) Нет, многим сотрудникам не хватает квалификации, опыта, уровня компетентности. Организация прилагает возможные усилия для повышения квалификации и компетентности персонала с помощью (перечислить мероприятия).</p>
2.2	<p>В организации определены требования к компетентности персонала учета налогов и сборов?</p> <p>А) Нет;</p> <p>Б) Да, руководство организации (и ее отдельных служб) имеет представление о требованиях, которые должны предъявляться к компетентности персонала;</p> <p>В) Да, и эти требования документированы (например, в должностных инструкциях).</p>
2.3	<p>Организация осуществляет подбор персонала на основе квалификации, компетентности или способностей (обучаемости) кандидатов?</p> <p>А) Нет</p> <p>Б) Да, для ключевых должностных позиций</p> <p>В) Да, для всех должностных позиций</p>
2.4	<p>В организации применяется стандартная процедура отбора кандидатов на должности, связанные с учетом налогов и сборов?</p> <p>Ответ:</p>
2.5	<p>Порядок поиска, отбора и найма персонала регламентирован соответствующей документацией?</p> <p>Ответ:</p>

1	2
2.6	Организация осуществляет оценку квалификации и компетентности персонала? А) Нет; Б) Да, при выявлении проблем; В) Да, систематически (например, через определенные промежутки времени).
2.7	Организация осуществляет мероприятия по обучению и повышению квалификации персонала (корпоративные тренинги, отправка сотрудников на обучение и т.д.)? А) Нет или редко и не систематически; Б) Да, когда возникает такая возможность (имеется свободное время, имеются финансовые возможности, проводятся нужные учебные мероприятия и т.д.); В) Да, систематически – на основе выявляемых потребностей в повышении квалификации и компетентности отдельных сотрудников;
2.8	Обучение осуществляется согласно утвержденному графику учебных мероприятий? Ответ:
2.9	Данные об обучении сотрудников регистрируются? Результаты обучения подвергаются анализу? Ответ:
3	Инфраструктура
3.1	В Организации определены требования к инфраструктуре, необходимой для учета налогов и сборов установленным требованиям, включая: строения, сооружения; технологическую оснастку (включая, как оборудование, так и программное обеспечение; обслуживающие и вспомогательные подразделения (такие как, например, транспорт или коммуникации)? А) Нет, по всем пунктам; Б) Частично (какие пункты присутствуют); В) Полностью, по всем пунктам.
3.2	Требования к инфраструктуре описаны в соответствующих утвержденных документах. Приведите эти документы: перечень и по возможности текст.
3.3	Требования к инфраструктуре подвергаются периодическому анализу на предмет пригодности и при необходимости пересматриваются.
4	Рабочая среда
4.1	В организации установлены требования к рабочей среде, необходимой для учета налогов и сборов (включая условия труда персонала, факторы окружающей среды, способные повлиять на качество учета и т.д.) А) Нет; Б) Да, но эти требования не всегда выполняются; В) Да, и эти требования выполняются; Г) Да, эти требования выполняются, а также осуществляется их периодический анализ для выявления возможностей для улучшения.
Требования к учету	
1	Состояние записей
1.1	Определен состав записей, необходимых для обеспечения доказательств правильного выполнения и соответствия учета налогов и сборов установленным требованиям? А) Нет, такие записи не ведутся; Б) Нет, такие записи ведутся, но их актуального перечня в организации нет; В) Да, перечень требуемых записей определен, но они не всегда систематически и правильно ведутся; Г) Да, определен состав требуемых записей, они ведутся соответствующим образом.

1	2
1.2	Организация осведомлена о государственных и иных внешних нормативных требованиях учета налогов и сборов? А) Нет, полной информации нет – ее невозможно получить; Б) Нет, полной информации нет: она не является необходимой – часть внешних требований можно не соблюдать; В) Да, организация осведомлена обо всех существенных государственных и иных внешних нормативных требованиях и стремится, по возможности, их выполнять; Г) Да, организация осведомлена обо всех государственных и иных внешних нормативных требованиях и стремится их безусловно соблюдать.
1.3	Какими внешними нормативными требованиями организация руководствуется при учете налогов и сборов? Приведите перечень документов Ответ:
1.4	Организация стремится систематически отслеживать изменения внешних нормативных требований? Какие меры для этого принимаются? Ответ:
2	Связь с налоговыми органами и органами администрации внебюджетных фондов
2.1	В организации существует стандартная процедура обработки предъявляемых требований? А) Нет, стандартной процедуры нет. Обработка требований осуществляется по ситуации; Б) Существуют определенные правила приема и обработки требований, которые по возможности соблюдаются; В) Существует и выполняется стандартная процедура, регламентирующая порядок работы с требованиями.
2.2	Требования могут оставаться без ответа? Определен максимальный срок ответа на требования? Ответ:
2.3	Все требования регистрируются? Определены лица, принимающие и (или) отвечающие на требования? Ответ:
2.4	В организации существует стандартная процедура общения с налоговыми органами и администрацией внебюджетных фондов? А) Нет, стандартной процедуры нет; Б) Да, имеется стандартная процедура общения с налоговыми органами и администрацией внебюджетных фондов.
Контроль	
1	Внутренний аудит
1.1	Организация периодически проводит внутренние проверки учета налогов и сборов и соответствия требованиям, установленным самой организацией, а также внешними нормативными документами. А) Внутренние проверки учета налогов и сборов не проводятся; Б) Внутренние проверки учета налогов и сборов проводятся нерегулярно, только в наиболее важных или проблемных, с точки зрения руководства, областях; В) Внутренние проверки учета налогов и сборов выполняются не реже чем один раз в год в каждом подразделении (по каждому налогу/сбору организации); Г) Существует и выполняется график проведения внутренних проверок учета налогов и сборов.

1	2
1.2	Частота проведения проверок по каждому налогу/сбору определяется: А) Важностью налога/сбора ↓ точки зрения проблем и несоответствий, выявленных в ходе прежних проверок; Б) Сложностью проверяемой деятельности компетентностью персонала, работающего на данном участке; В) Другое.
1.3	Внутренние проверки учета налогов и сборов проводятся специалистами, обладающими для этого достаточной квалификацией и компетентностью? Кто участвует в проведении внутренних проверок? Как подтверждаются их компетентность и квалификация? Ответ:
1.4	Результаты внутренних проверок учета налогов и сборов оформляются в виде развернутого отчета содержащего, в частности, информацию о состоянии учета налогов и сборов и о выявленных проблемах и несоответствиях. Приведите пример отчета о внутренней проверке учета налогов и сборов. Ответ:
1.5	При проведении проверок соблюдается принцип независимости проверяющих (аудиторов)? То есть, внутренние аудиторы, если они являются сотрудниками организации, не проверяют те участки, на которых выполняют свою повседневную работу. Ответ:
1.6	Установлены правила и методики проведения внутренних проверок в организации? Эти правила документированы в соответствующих процедурах? Ответ:
1.7	В ходе внутренних проверок учета налогов и сборов аудиторы используют стандартные (или подготавливаемые заранее) планы проверок и вопросники. Ответ:
2	Анализ данных
2.1	Организация систематически анализирует данные о ходе и результатах процессов для определения эффективности мероприятий по оптимизации налогов и сборов? А) Нет, такой анализ не проводится; Б) Да, такой анализ проводится время от времени на основе доступной информации; В) Да, такой анализ ведется. Состав данных, необходимых для эффективного анализа, определен, и эти данные систематически собираются.
Улучшения	
1	Непрерывные, корректирующие и предупреждающие действия
1.1	Организация постоянно предпринимает усилия для совершенствования своей деятельности и оптимизации налоговой нагрузки? А) Нет; Б) Да, в форме устранения выявляемых недостатков; В) Да, в форме устранения выявляемых недостатков, а также противодействия выявляемым неблагоприятным тенденциям, которые могут привести к проблемам и недостаткам в будущем
1.2	Разработана и внедрена документированная процедура, регламентирующая порядок анализа несоответствий, выработки, реализации и анализа корректирующих действий? Ответ:
1.3	В случае выявления несоответствий организация вырабатывает и осуществляет действия, направленные на определение и устранение их причин (например, способы исправления ошибок бухгалтерского учета, уточненная отчетность организации?)

1	2
	<p>А) Нет, такая деятельность не осуществляется;</p> <p>Б) Да, в случае выявления серьезных проблем и несоответствий организация стремится определить их причины и наилучшие способы устранения этих причин;</p> <p>В) Да, в случае выявления проблем или несоответствий, которые могут повлиять на достоверность показателей отчетности, организация определяет их возможные причины и вырабатывает пути устранения этих причин. Эта деятельность документируется в установленном порядке;</p> <p>Г) Выполняются требования п. (В). Результаты проведенных «корректирующих действий» подвергаются анализу для выявления их эффективности.</p>
1.4	<p>В случае выявления неблагоприятных тенденций или иных причин для потенциальных несоответствий организация вырабатывает и осуществляет действия, направленные на определение и устранение этих причин?</p> <p>А) Нет, такая деятельность не осуществляется;</p> <p>Б) Да, в случае выявления неблагоприятных тенденций организация стремится определить их причины и наилучшие способы устранения;</p> <p>В) Да, в случае выявления неблагоприятных тенденций, которые могут повлиять учет налогов и сборов в будущем, организация определяет их возможные причины и вырабатывает пути устранения. Эта деятельность планируется и документируется в установленном порядке.</p> <p>Г) Выполняются требования п. (В). Результаты проведенных «предупреждающих действий» подвергаются анализу для выявления их эффективности.</p>
1.5	<p>Разработана и внедрена документированная процедура, регламентирующая порядок анализа несоответствий, выработки, реализации и анализа предупреждающих действий?</p> <p>Ответ:</p>

Приложение Д

Таблица 2.13 - Расчет суммы страховых взносов во внебюджетные фонды работников ООО «Агроинвест» за 2009 год, руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджет ные фонды
Абдуллин Т.З.	9000	108000	21600	3132,0	3348,0	2160	30240
Аскаров Т.Г.	12500	150000	30000	4350,0	4650,0	3000	42000
Ахметов И.К.	10500	126000	25200	3654,0	3906,0	2520	35280
Байназаров Р.С.	9800	117600	23520	3410,4	3645,6	2352	32928
Васильков Р.Г.	8000	96000	19200	2784,0	2976,0	1920	26880
Вахтов У.Г.	10900	130800	26160	3793,2	4054,8	2616	36624
Вошин Б.Н.	12000	144000	28800	4176,0	4464,0	2880	40320
Гумеров Г.Д.	7500	90000	18000	2610,0	2790,0	1800	25200
Добрынин Д.Д.	8200	98400	19680	2853,6	3050,4	1968	27552
Ершова Л.Т.	8500	102000	20400	2958,0	3162,0	2040	28560
Зосимова В.П.	11000	132000	26400	3828,0	4092,0	2640	36960
Кильмакова Р.Г.	10600	127200	25440	3688,8	3943,2	2544	35616
Костушин Б.О.	9300	111600	22320	3236,4	3459,6	2232	31248
Шакирова Т.В.	11000	132000	26400	3828,0	4092,0	2640	36960
Якупов Р.М.	9000	108000	21600	3132,0	3348,0	2160	30240
Итого	147800	1773600	354720	51434,4	54981,6	35472	496608

Приложение Е

Таблица 2.14 - Расчет суммы страховых взносов во внебюджетные фонды работников ООО «Агроинвест» на 2010 г., руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	25920	3758,4	4017,6	2592,0	36288,0
Аскаров Т.Г.	15000	180000	36000	5220,0	5580,0	3600,0	50400,0
Ахметов И.К.	12600	151200	30240	4384,8	4687,2	3024,0	42336,0
Байназаров Р.С.	11760	141120	28224	4092,5	4374,7	2822,4	39513,6
Васильков Р.Г.	9600	115200	23040	3340,8	3571,2	2304,0	32256,0
Вахтов У.Г.	13080	156960	31392	4551,8	4865,8	3139,2	43948,8
Вошин Б.Н.	14400	172800	34560	5011,2	5356,8	3456,0	48384,0
Гумеров Г.Д.	9000	108000	21600	3132,0	3348,0	2160,0	30240,0
Добрынин Д.Д.	9840	118080	23616	3424,3	3660,5	2361,6	33062,4
Ершова Л.Т.	10200	122400	24480	3549,6	3794,4	2448,0	34272,0
Зосимова В.П.	13200	158400	31680	4593,6	4910,4	3168,0	44352,0
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	30528	4426,6	4731,8	3052,8	42739,2
Костушин Б.О.	11160	133920	26784	3883,7	4151,5	2678,4	37497,6
Шакирова Т.В.	13200	158400	31680	4593,6	4910,4	3168,0	44352,0
Якупов Р.М.	10800	129600	25920	3758,4	4017,6	2592,0	36288,0
Итого	177360	2128320	425664	61721,3	65977,9	42566,4	595929,6

Приложение Ж

Таблица 2.15 - Расчет суммы страховых взносов во внебюджетные фонды работников ООО «Агроинвест» на 2011 г., руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в Территориаль ный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	33696,0	3758,4	4017,6	3888,0	45360
Аскарлов Т.Г.	15000	180000	46800,0	5220,0	5580,0	5400,0	63000
Ахметов И.К.	12600	151200	39312,0	4384,8	4687,2	4536,0	52920
Байназаров Р.С.	11760	141120	36691,2	4092,5	4374,7	4233,6	49392
Васильков Р.Г.	9600	115200	29952,0	3340,8	3571,2	3456,0	40320
Вахтов У.Г.	13080	156960	40809,6	4551,8	4865,8	4708,8	54936
Вошин Б.Н.	14400	172800	44928,0	5011,2	5356,8	5184,0	60480
Гумеров Г.Д.	9000	108000	28080,0	3132,0	3348,0	3240,0	37800
Добрынин Д.Д.	9840	118080	30700,8	3424,3	3660,5	3542,4	41328
Ершова Л.Т.	10200	134400	34944,0	3897,6	4166,4	4032,0	47040
Зосимова В.П.	13200	158400	41184,0	4593,6	4910,4	4752,0	55440
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	39686,4	4426,6	4731,8	4579,2	53424
Костушин Б.О.	11160	133920	34819,2	3883,7	4151,5	4017,6	46872
Шакирова Т.В.	13200	158400	41184,0	4593,6	4910,4	4752,0	55440
Якупов Р.М.	10800	129600	33696,0	3758,4	4017,6	3888,0	45360
Итого	177360	2140320	556483,2	62069,3	66349,9	64209,6	749112

Приложение 3

Анкета для работника

Просим Вас принять участие в проводимом нами исследовании, цель которого выяснить отношение к степени Вашего участия при формировании собственного социального пакета.

1. Сколько Вам лет?

До 25 лет

От 25 до 40 лет

От 40 до 55 (60) лет

Более 55 (60) лет

2. На сегодняшний момент Вы официально оформлены, в каком либо предприятии?

Да ☐

Нет ☐

3. Ваш пол?

Муж ☐

Жен ☐

4. В какой период времени у Вас была наибольшая заработная плата? (необходимо указать временной промежуток за весь период трудовой деятельности, указанный в Трудовой книжке, в годах)

5. По Вашему основному заработку реальная заработная плата соответствует начисленной?

Да, моя заработная плата ровно столько сколько начислено

Нет, моя заработная плата несколько больше, чем указано в документах

Нет, моя заработная плата меньше, чем указано в документах

Я не числюсь на предприятии, но заработную плату получаю

6. Знаете ли Вы, что работодатель перечисляет за Вас сумму во внебюджетные фонды?

Да, знаю ☐

Нет, не знаю ☐ Не перечисляет ☐

7. Как Вы думаете, какая сумма пенсии Вас ожидает? Эта сумма Вас устраивает? (необходимо указать сумму в рублях и Ваше отношение к ней)

8. Согласно законодательству Вы имеете право самостоятельно вносить сумму в Пенсионный фонд. Делаете ли Вы это? Почему?

9. Вы готовы передать часть заработной платы для формирования собственного социального пакета?

10. Какими способами Вы могли бы увеличить Ваш социальный пакет?

11. Ваши замечания и дополнения

Продолжение приложения 3

Анкета для работодателя

Просим Вас принять участие в проводимом нами исследовании, цель которого
выяснить Ваше отношение к социальной защите работников

1. Сколько Вам лет?

- До 25 лет ☐
От 25 до 40 лет ☐
От 40 до 55 (60) лет ☐
Более 55 (60) лет ☐

2. Работают ли у Вас неоформленные работники? Какова причина?

Нет, все работники оформлены

Да. Они работают временно, а лишняя документация приносит лишние заботы

Да. Я не могу платить им реальную заработную плату

Да. Оформление работников несет дополнительную налоговую нагрузку

3. Ваши работники получают заработную плату, указанную в Расчетно-платежной ведомости?

Да, работники получают ровно столько сколько начислено

Нет, работники получают несколько больше, чем указано в документах

Нет, работники получают меньше, чем указано в документах

Я не веду документацию по выдаче заработной платы

4. В какой период времени у Вас была наибольшая заработная плата? (необходимо
указать временной промежуток за весь период трудовой деятельности, указанный в
Трудовой книжке, в годах)

5. Как Вы думаете, какая сумма пенсии Вас ожидает? Эта сумма Вас устраивает?
(необходимо указать сумму в рублях и Ваше отношение к ней)

6. Следите ли Вы изменениями законодательства, касающиеся страховых взносов?

Да ☐

Нет ☐

7. Повышение ставки страховых взносов отразится на заработной плате работников?

Да ☐

Нет ☐

8. Готовы ли Вы платить большую заработную плату, если часть страховых взносов
во внебюджетные фонды будет оплачивать работник?

Да ☐

Нет ☐

9. Какими способами Вы могли бы увеличить Ваш социальный пакет?

10. Ваши замечания и предложения

Приложение И

Таблица 2.5 - Просроченная задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды из общей суммы просроченной кредиторской задолженности крупных и средних предприятий и организаций

Республики Башкортостан, млн. руб.

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Всего	5364,7	4198,5	2527,9	1226,0	561,9	584,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2090,1	1944,7	1430,0	800,3	177,9	120,0
Рыболовство, рыбоводство	0,2	0	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	166,9	130,8	127,9	130,4	133,4	130,0
-добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0,5	0	0	0	0	0
-добыча полезных ископаемых, кроме топливно- энергетических	166,4	130,8	127,9	130,4	133,4	130,0
Обрабатывающие производства	1513,0	1136,5	476,1	111,5	154,3	231,5
-производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	176,7	127,1	59,3	2,9	5,2	7 тыс. руб.
-текстильное и швейное производство	70,8	60,5	6,6	4,2	4,3	4,0
-производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	70,0	37,6	13,0	8 тыс. руб.	5 тыс. руб.	0
-обработка древесины и производство изделий из дерева	13,3	4,0	1,8	1,6	4,2	1,5
-целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	1,9	0,4	0,1	0,1	9 тыс. руб.	0
-химическое производство	223,9	259,8	116,5	7,4	0	3,4
-производство резиновых и пластмассовых изделий	1,0	2,9	0	0	0	0
-производство прочих неметаллических минеральных продуктов	294,9	253,6	114,7	10,9	24,5	37,5
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	75,0	86,0	47,3	12,1	13,4	29,4
-производство электро-, электронного и оптического оборудования	113,4	69,3	9,2	28,0	55,6	113,0

Продолжение приложения И

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7
-производство транспортных средств и оборудования	0,1	12,5 тыс. руб.	0,1	0,2	31,5 тыс. руб.	9,9
-прочие производства	12,1 тыс. руб.	13,3 тыс. руб.	0	0	0,6	0,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,1	143,7	80,0	27,3	11,0	10,9
Строительство	8,1	473,7	171,3	49,4	37,9	62,6
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0,1	34,7	11,6	7,8	5,0	0,3
Гостиницы и рестораны	1,7 тыс. руб.	1,4	1,4	2,1	0	0
Транспорт и связь	396,9	165,0	108,2	17,2	18,0	16,5
Финансовая деятельность	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143,8	137,8	107,4	60,9	16,5	8,2
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	5 тыс. руб.	0	0	0	0	0
Образование	10,2	11,3	4,3	10,9	6,3	1,1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3,3	1,3	0	0,2	0,3	0,3
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	15,4	17,6	9,8	7,7	1,4	3,1

Приложение К

Таблица 2.8 - Результаты статистического анализа поступлений во внебюджетные фонды

ПФ РФ	Значение	ФСС РФ	Значение	ФОМС РФ	Значение	ТФОМС	Значение
Среднее	151728365,6	Среднее	31234085,26	Среднее	4667717,365	Среднее	30574060
Стандартная ошибка	11484738,59	Стандартная ошибка	2482865,8	Стандартная ошибка	990563,8433	Стандартная ошибка	3391624
Медиана	158384361,4	Медиана	30684769,15	Медиана	1344651,7	Медиана	25989517
Мода	#Н/Д	Мода	#Н/Д	Мода	#Н/Д	Мода	#Н/Д
Стандартное отклонение	72635864,55	Стандартное отклонение	15703022,11	Стандартное отклонение	6264875,825	Стандартное отклонение	21450517
Дисперсия выборки	5,27597E+15	Дисперсия выборки	2,46585E+14	Дисперсия выборки	3,92487E+13	Дисперсия выборки	4,6E+14
Экспесс	-0,974198315	Экспесс	-0,764147468	Экспесс	0,475467159	Экспесс	-1,08904
Асимметричность	-0,034172422	Асимметричность	0,168455093	Асимметричность	1,38765995	Асимметричность	0,415256
Интервал	275957897,5	Интервал	59394975,2	Интервал	20732120,6	Интервал	72246979
Минимум	22954712,1	Минимум	4507307,3	Минимум	185329,8	Минимум	2782037
Максимум	298912609,6	Максимум	63902282,5	Максимум	20917450,4	Максимум	75029016
Сумма	6069134622	Сумма	1249363410	Сумма	186708694,6	Сумма	1,22E+09
Счет	40	Счет	40	Счет	40	Счет	40
Наибольший (1)	298912609,6	Наибольший (1)	63902282,5	Наибольший (1)	20917450,4	Наибольший (1)	75029016
Наименьший (1)	22954712,1	Наименьший (1)	4507307,3	Наименьший (1)	185329,8	Наименьший (1)	2782037
Уровень надежности (95,0%)	23230076,25	Уровень надежности (95,0%)	5022070,064	Уровень надежности (95,0%)	2003604,473	Уровень надежности (95,0%)	6860208

Приложение Л

Таблица 2.9 - Поступления во внебюджетные фонды по Российской Федерации, тыс. руб.

Период	Поступления				Поступления – всего
	ПФ РФ	ФСС РФ	ФОМС	ТФОМС	
01.03.1998	22,95	4,51	0,19	2,78	30,43
01.06.1998	45,91	9,01	0,37	5,56	60,86
01.09.1998	32,83	7,86	0,24	4,11	45,03
01.12.1998	47,41	9,22	0,32	6,48	63,43
01.03.1999	47,84	9,23	0,39	5,92	63,45
01.06.1999	60,89	11,02	0,43	6,93	79,27
01.09.1999	62,09	12,72	0,51	7,98	83,29
01.12.1999	79,62	15,23	0,58	10,42	105,85
01.03.2000	77,90	16,41	0,61	9,42	104,35
01.06.2000	91,77	19,99	1,05	13,41	126,23
01.09.2000	95,32	20,66	0,42	11,09	127,49
01.12.2000	114,27	26,59	0,73	13,71	155,29
01.03.2001	102,78	18,36	0,99	10,30	132,43
01.06.2001	120,26	21,32	0,97	13,46	156,01
01.09.2001	124,55	22,38	0,94	14,18	162,05
01.12.2001	147,31	25,77	1,07	17,64	191,79
01.03.2002	110,08	27,19	1,11	16,62	155,01
01.06.2002	154,16	28,74	1,26	19,59	203,75
01.09.2002	157,79	27,97	1,33	19,82	206,87
01.12.2002	220,34	30,11	1,36	21,22	273,03
01.03.2003	170,92	31,26	1,23	30,76	234,17
01.06.2003	190,83	35,17	1,49	35,71	263,19
01.09.2003	196,18	32,74	1,48	35,87	266,28
01.12.2003	212,52	36,47	1,57	40,49	291,06
01.03.2004	203,43	37,23	1,54	39,73	281,94
01.06.2004	238,71	40,62	1,78	45,38	326,48
01.09.2004	233,76	38,57	1,68	43,67	317,69
01.12.2004	256,59	40,19	1,79	46,96	345,54
01.03.2005	123,72	37,63	5,35	40,36	207,07
01.06.2005	162,11	42,37	8,26	45,49	258,23
01.09.2005	160,11	41,92	8,33	45,42	255,79
01.12.2005	189,67	45,69	9,78	48,23	293,35
01.03.2006	159,02	42,79	10,49	47,79	260,09
01.06.2006	202,45	47,70	14,46	55,71	320,32
01.09.2006	197,79	46,66	14,09	53,97	312,52
01.12.2006	238,38	51,74	16,74	61,26	368,12
01.03.2007	207,75	54,31	14,66	62,11	338,83
01.06.2007	260,17	60,51	18,51	70,17	409,36
01.09.2007	250,06	57,53	17,72	68,18	393,49
01.12.2007	298,91	63,90	20,92	75,03	458,76

Приложение М

Таблица 2.10 – Динамика денежной массы в Российской Федерации, тыс.
руб.

Период	Денежная масса (M2) всего - тыс. руб.	В т.ч. наличные деньги - всего	Наличные деньги, % от M2	Уровень инфляции, %
01.03.1998	362900000	120400000	33,2	35,9
01.06.1998	370000000	129900000	35,1	18,2
01.09.1998	343600000	133400000	38,8	11,5
01.12.1998	396900000	167300000	42,2	18,8
01.03.1999	463900000	180800000	39	15,5
01.06.1999	542400000	205300000	37,9	7,6
01.09.1999	590800000	216200000	36,6	5,4
01.12.1999	646500000	219300000	33,9	8,0
01.03.2000	726600000	242000000	33,3	8,5
01.06.2000	831600000	289300000	34,8	4,1
01.09.2000	960100000	341600000	35,6	3,1
01.12.2000	1036400000	358300000	34,6	4,5
01.03.2001	1109700000	388000000	35	7,9
01.06.2001	1233700000	438300000	35,5	4,0
01.09.2001	1365500000	507100000	37,1	3,2
01.12.2001	1439100000	527300000	36,6	3,5
01.03.2002	1537000000	543100000	35,3	6,4
01.06.2002	1704700000	607200000	35,6	3,3
01.09.2002	1828300000	678800000	37,1	2,0
01.12.2002	1949400000	690400000	35,4	3,4
01.03.2003	2125400000	730800000	34,4	5,1
01.06.2003	2453700000	855500000	34,9	2,6
01.09.2003	2704800000	966300000	35,7	0,6
01.12.2003	2843700000	1002100000	35,2	3,1
01.03.2004	3335500000	1164100000	34,9	3,6
01.06.2004	3525000000	1220500000	34,6	2,3
01.09.2004	3657900000	1290600000	35,3	1,7
01.12.2004	3938700000	1332700000	33,8	3,3
01.03.2005	4311400000	1444100000	33,5	5,1
01.06.2005	4688600000	1582300000	33,7	2,5
01.09.2005	5133900000	1703300000	33,2	0,7
01.12.2005	5436100000	1765800000	32,5	2,1
01.03.2006	5919300000	1890100000	31,9	4,9
01.06.2006	6692800000	2096900000	31,3	1,2
01.09.2006	7447200000	2351600000	31,6	1,1
01.12.2006	8014100000	2450700000	30,6	1,7
01.03.2007	8902000000	2682000000	30,1	3,4
01.06.2007	10699300000	2896600000	27,1	1,8
01.09.2007	11156800000	3170600000	28,4	1,9
01.12.2007	12163300000	3373400000	27,7	3,9

Приложение Н

Таблица 2.11 - Результаты статистического анализа денежной массы

Денежная масса М2 всего - тыс. руб.		В том числе наличные деньги - всего		Наличные деньги ,% от М2	
Среднее	3364715000	Среднее	1073,85	Среднее	34,325
Стандартная ошибка	513789039,1	Стандартная ошибка	146,7753	Стандартная ошибка	0,472781594
Медиана	2037400000	Медиана	710,6	Медиана	34,85
Мода	#Н/Д	Мода	#Н/Д	Мода	33,2
Стандартное отклонение	3249487201	Стандартное отклонение	928,2882	Стандартное отклонение	2,990133348
Дисперсия выборки	1,05592E+19	Дисперсия выборки	861719	Дисперсия выборки	8,940897436
Эксцесс	0,855349298	Эксцесс	0,01006	Эксцесс	1,117051873
Асимметричность	1,293927886	Асимметричность	0,999663	Асимметричность	-0,27325329
Интервал	11819700000	Интервал	3253	Интервал	15,1
Минимум	343600000	Минимум	120,4	Минимум	27,1
Максимум	12163300000	Максимум	3373,4	Максимум	42,2
Сумма	1,34589E+11	Сумма	42954	Сумма	1373
Счет	40	Счет	40	Счет	40
Наибольший(1)	12163300000	Наибольший(1)	3373,4	Наибольший(1)	42,2
Наименьший(1)	343600000	Наименьший(1)	120,4	Наименьший(1)	27,1
Уровень надежности(95,0%)	1039236415	Уровень надежности(95,0%)	296,881	Уровень надежности(95,0%)	0,956291029

Приложение О

Таблица 2.12 - Результаты статистического анализа индекса потребительских цен, уровня внутреннего валового продукта

Индекс потребительских цен		Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), тыс. руб.		Поступления во внебюджетные фонды, % от ВВП	
Среднее	102,21	Среднее	14644517600	Среднее	1,649646
Стандартная ошибка	0,96974	Стандартная ошибка	1504713295	Стандартная ошибка	0,066013
Медиана	100,9	Медиана	12053300800	Медиана	1,719221
Мода	100,8	Мода	2629623000	Мода	#Н/Д
Стандартное отклонение	6,133172	Стандартное отклонение	9516642474	Стандартное отклонение	0,417505
Дисперсия выборки	37,61579	Дисперсия выборки	9,05665E+19	Дисперсия выборки	0,17431
Эксцесс	33,18116	Эксцесс	-0,732840587	Эксцесс	-0,8955
Асимметричность	5,629361	Асимметричность	0,63224988	Асимметричность	0,152917
Интервал	38,3	Интервал	30357752000	Интервал	1,555777
Минимум	100,1	Минимум	2629623000	Минимум	0,957516
Максимум	138,4	Максимум	32987375000	Максимум	2,513293
Сумма	4088,4	Сумма	5,85781E+11	Сумма	65,98586
Счет	40	Счет	40	Счет	40
Наибольший(1)	138,4	Наибольший(1)	32987375000	Наибольший(1)	2,513293
Наименьший(1)	100,1	Наименьший(1)	2629623000	Наименьший(1)	0,957516
Уровень надежности(95,0%)	1,961483	Уровень надежности(95,0%)	3043569890	Уровень надежности(95,0%)	0,133524

Приложение П

Таблица 2.13 – Динамика индекса потребительских цен и внутреннего валового продукта

Период	Индекс потребительских цен	Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд. руб.
01.03.1998	100,6	2629,6
01.06.1998	100,1	2629,6
01.09.1998	138,4	2629,6
01.12.1998	111,6	2629,6
01.03.1999	102,8	4823,2
01.06.1999	101,9	4823,2
01.09.1999	101,5	4823,2
01.12.1999	101,3	4823,2
01.03.2000	100,6	7305,6
01.06.2000	102,6	7305,6
01.09.2000	101,3	7305,6
01.12.2000	101,6	7305,6
01.03.2001	101,9	9039,4
01.06.2001	101,6	9039,4
01.09.2001	100,6	9039,4
01.12.2001	101,6	9039,4
01.03.2002	101,1	10863,4
01.06.2002	100,5	10863,4
01.09.2002	100,4	10863,4
01.12.2002	101,5	10863,4
01.03.2003	101,1	13243,2
01.06.2003	100,8	13243,2
01.09.2003	100,3	13243,2
01.12.2003	101,1	13243,2
01.03.2004	100,8	17048,1
01.06.2004	100,8	17048,1
01.09.2004	100,4	17048,1
01.12.2004	101,1	17048,1
01.03.2005	101,3	21625,4
01.06.2005	100,6	21625,4
01.09.2005	100,3	21625,4
01.12.2005	100,8	21625,4
01.03.2006	100,8	26879,8
01.06.2006	100,3	26879,8
01.09.2006	100,1	26879,8
01.12.2006	100,8	26879,8
01.03.2007	100,6	32987,4
01.06.2007	101,0	32987,4
01.09.2007	100,8	32987,4
01.12.2007	101,1	32987,4

Приложение Р

Таблица 2.17 - Предлагаемая регрессивная шкала уплаты социальных страховых взносов во внебюджетные фонды

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Пенсионный Фонд	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			федеральный	территориальный	
	26,0	2,9	2,1	3,0	34,0
< 140 000	26,0	2,9	2,1	3,0	34,0
< 140 001 280 000 <	36400 + (ЗП - 140000)*13,0%	4060 + (ЗП - 140000)*1,6%	2940+ (ЗП - 140000)*1,0	4200+ (ЗП - 140000)*1,5%	47600+(ЗП - 140000)*16,5%
280 001 <	54600+ (ЗП - 280000)*2,0%	6300	4340	6300	71540+(ЗП - 280000)*2,0%

ЗП – заработная плата работника

Таблица 2.18 - Предлагаемая регрессивная шкала уплаты социальных страховых взносов во внебюджетные фонды (доля, оплачиваемая работодателем)

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Пенсионный Фонд	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			федеральный	территориальный	
	16,0	1,8	1,3	1,8	20,9
< 140 000	16,0	1,8	1,3	1,8	20,9
< 140 001 280 000 <	22400 + (ЗП - 140000)*8,0%	2520 + (ЗП - 140000)*1,0%	1820+ (ЗП - 140000)*1,0	2520+ (ЗП - 140000)*0,9%	29260+(ЗП - 140000)*10,9%
280 001 <	33600+ (ЗП - 280000)*2,0%	3920	3220	3780	44620+(ЗП - 280000)*2,0%

Продолжение приложения Р

Таблица 2.19 - Предлагаемая регрессивная шкала уплаты социальных страховых взносов во внебюджетные фонды (доля, оплачиваемая работником)

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Пенсионный Фонд	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			федеральный	территориальный	
	10,0	1,1	0,8	1,2	13,1
< 140 000	10,0	1,1	0,8	1,2	13,1
< 140 001 280 000 <	14000 + (ЗП - 140000)*5,0%	1540 + (ЗП - 140000)*0,6%	1120+ (ЗП - 140000)*0,4	1680+ (ЗП - 140000)*0,6%	18340+(ЗП - 140000)*6,1%
280 001 <	21000+ (ЗП - 280000)*2,0%	2380	1680	2520	27580+(ЗП - 280000)*2,0%

Приложение С

Таблица 2.22 - Расчет сумм страховых взносов во внебюджетные фонды в ООО «Агроинвест» (доля, начисляемая работодателем), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	20736,0	2332,8	1684,8	2332,8	27086,4
Ахметов И.К.	12600	151200	24192,0	2721,6	1965,6	2721,6	31600,8
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	24422,4	2747,5	1984,3	2747,5	31901,8
Якупов Р.М.	10800	129600	20736,0	2332,8	1684,8	2332,8	27086,4
Ершова Л.Т.	10200	134400	21504,0	2419,2	1747,2	2419,2	28089,6
Зосимова В.П.	13200	158400	25344,0	2851,2	2059,2	2851,2	33105,6
Байназаров Р.С.	11760	141120	22579,2	2540,2	1834,6	2540,2	29494,1
Вошин Б.Н.	14400	172800	27648,0	3110,4	2246,4	3110,4	36115,2
Вахтов У.Г.	13080	156960	25113,6	2825,3	2040,5	2825,3	32804,6
Васильков Р.Г.	9600	115200	18432,0	2073,6	1497,6	2073,6	24076,8
Аскаров Т.Г.	15000	180000	28800,0	3240,0	2340,0	3240,0	37620,0
Костушин Б.О.	11160	133920	21427,2	2410,6	1740,9	2410,6	27989,3
Шакирова Т.В.	13200	158400	25344,0	2851,2	2059,2	2851,2	33105,6
Добрынин Д.Д.	9840	118080	18892,8	2125,4	1535,1	2125,4	24678,7
Гумеров Г.Д.	9000	108000	17280,0	1944,0	1404,0	1944,0	22572,0
Итого	177360	2140320	342451,2	38525,8	27824,2	38525,8	447326,9

Продолжение приложения С

Таблица 2.23 - Расчет сумм страховых взносов во внебюджетные фонды в ООО «Агроинвест» (доля, начисляемая работником), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	12960	1425,6	1036,8	1555,2	16977,6
Аскаров Т.Г.	15000	180000	18000	1980	1440	2160	23580
Ахметов И.К.	12600	151200	15120	1663,2	1209,6	1814,4	19807,2
Байназаров Р.С.	11760	141120	14112	1552,32	1128,96	1693,44	18486,72
Васильков Р.Г.	9600	115200	11520	1267,2	921,6	1382,4	15091,2
Вахтов У.Г.	13080	156960	15696	1726,56	1255,68	1883,52	20561,76
Вошин Б.Н.	14400	172800	17280	1900,8	1382,4	2073,6	22636,8
Гумеров Г.Д.	9000	108000	10800	1188	864	1296	14148
Добрынин Д.Д.	9840	118080	11808	1298,88	944,64	1416,96	15468,48
Ершова Л.Т.	10200	134400	13440	1478,4	1075,2	1612,8	17606,4
Зосимова В.П.	13200	158400	15840	1742,4	1267,2	1900,8	20750,4
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	15264	1679,04	1221,12	1831,68	19995,84
Костушин Б.О.	11160	133920	13392	1473,12	1071,36	1607,04	17543,52
Шакирова Т.В.	13200	158400	15840	1742,4	1267,2	1900,8	20750,4
Якупов Р.М.	10800	129600	12960	1425,6	1036,8	1555,2	16977,6
Итого	177360	2140320	214032	23543,52	17122,56	25683,84	280381,92

Приложение Т

Таблица 2.24 - Расчет социальных страховых взносов по регрессивной шкале на примере ООО «Агроинвест», руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	33696	3758,4	2721,6	3888	44064
Аскаров Т.Г.	15000	180000	41600	4700	3340	4800	54440
Ахметов И.К.	12600	151200	37856	4239,2	3052	4368	49515,2
Байназаров Р.С.	11760	141120	36556	4077,92	2952	4216,8	47802,72
Васильков Р.Г.	9600	115200	29952	3340,8	2419,2	3456	39168
Вахтов У.Г.	13080	156960	38604,8	4331,36	3109,6	4454,4	50500,16
Вошин Б.Н.	14400	172800	40664	4584,8	3268	4692	53208,8
Гумеров Г.Д.	9000	108000	28080	3132	2268	3240	30240
Добрынин Д.Д.	9840	118080	30700,8	3424,32	2479,68	3542,4	40147,2
Ершова Л.Т.	10200	134400	34944	3897,6	2822,4	4032	45696
Зосимова В.П.	13200	158400	38792	4354,4	3124	4326	50596,4
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	38043,2	4262,24	3066,4	4389,6	49761,44
Костушин Б.О.	11160	133920	34819,2	3883,68	2812,32	4017,6	45532,8
Шакирова Т.В.	13200	158400	38792	4354,4	3124	4326	50596,4
Якупов Р.М.	10800	129600	33696	3758,4	2721,6	3888	44064
Итого	177360	2140320	536796	60099,52	43280,8	61636,8	701813,12

Приложение У

Таблица 2.25 - Расчет социальных страховых взносов по регрессивной шкале на примере ООО «Агроинвест» (доля, начисляемая работодателем), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	20736	2332,8	1684,8	2332,8	27086,4
Аскаров Т.Г.	15000	180000	25600	2920	2220	2880	33620
Ахметов И.К.	12600	151200	23296	2632	1932	2620,8	30480,8
Байназаров Р.С.	11760	141120	22489,6	2531,2	1831,2	2530,08	29382,08
Васильков Р.Г.	9600	115200	18432	2073,6	1497,6	2073,6	24076,8
Вахтов У.Г.	13080	156960	23756,8	2689,6	1989,6	2672,64	31108,64
Вошин Б.Н.	14400	172800	25024	2848	2148	2815,2	32835,2
Гумеров Г.Д.	9000	108000	17280	1944	1404	1944	22572
Добрынин Д.Д.	9840	118080	18892,8	2125,44	1535,04	2125,44	24678,72
Ершова Л.Т.	10200	134400	21504	2419,2	1747,2	2419,2	28089,6
Зосимова В.П.	13200	158400	23072	2704	2004	2685,6	30465,6
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	23411,2	2646,4	1946,4	2633,76	30637,76
Костушин Б.О.	11160	133920	21427,2	2410,56	1740,96	2410,56	27989,28
Шакирова Т.В.	13200	158400	23072	2704	2004	2685,6	30465,6
Якупов Р.М.	10800	129600	20736	2332,8	1684,8	2332,8	27086,4
Итого	177360	2140320	328729,6	37313,6	27369,6	37162,08	430574,88

Продолжение приложения У

Таблица 2.26 - Применение предложенной регрессивной шкалы на примере ООО «Агроинвест» (доля, начисляемая работником), руб.

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за месяц	База для начисления страховых взносов за год	Сумма отчислений в Пенсионный фонд	Сумма отчислений в Фонд социального страхования	Сумма отчислений в федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений в территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Сумма отчислений во внебюджетные фонды
Абдуллин Т.З.	10800	129600	12960	1425,6	1036,8	1555,2	16977,6
Аскарров Т.Г.	15000	180000	16000	1780	1280	1920	20980
Ахметов И.К.	12600	151200	14560	1607,2	1164,8	1747,2	19079,2
Байназаров Р.С.	11760	141120	14056	1546,72	1124,48	1686,72	18413,92
Васильков Р.Г.	9600	115200	11520	1267,2	921,6	1382,4	15091,2
Вахтов У.Г.	13080	156960	14848	1641,76	1187,84	1781,76	19459,36
Вошин Б.Н.	14400	172800	15640	1736,8	1251,2	1876,8	20504,8
Гумеров Г.Д.	9000	108000	10800	1188	864	1296	14148
Добрынин Д.Д.	9840	118080	11808	1298,88	944,64	1416,96	15468,48
Ершова Л.Т.	10200	134400	13440	1478,4	1075,2	1612,8	17606,4
Зосимова В.П.	13200	158400	14920	1650,4	1193,6	1790,4	19554,4
Кильмакова Р.Г.	12720	152640	14632	1615,84	1170,56	1755,84	19174,24
Костушин Б.О.	11160	133920	13392	1473,12	1071,36	1607,04	17543,52
Шакирова Т.В.	13200	158400	14920	1650,4	1193,6	1790,4	19554,4
Якупов Р.М.	10800	129600	12960	1425,6	1036,8	1555,2	16977,6
Итого	177360	2140320	206456	22785,92	16516,48	24774,72	270533,12

Приложение Ф

Таблица 2.31 - Расчет общей суммы страховых взносов ООО «Агроинвест»

Фамилия работника	База для начисления страховых взносов за год	Сумма начислений с применением регрессивной шкалы (2 вариант)	Общая сумма начислений без применения регрессивной шкалы (2 вариант)	Сумма начислений с применением регрессивной шкалы (3 вариант)	Общая сумма начислений без применения регрессивной шкалы (3 вариант)
Васильков Р.Г.	115200	24076,8	24076,8	39168	39168
Гумеров Г.Д.	108000	22572,0	22572,0	36720	36720
Добрынин Д.Д.	118080	24678,7	24678,7	40147,2	40147,2
Ершова Л.Т.	134400	28089,6	28089,6	45696	45696
Костушин Б.О.	133920	27989,3	27989,3	45532,8	45532,8
Кильмакова Р.Г.	152640	30637,8	31901,8	49812,1	51897,7
Байназаров Р.С.	141120	29382,1	29494,1	47796	47980,8
Абдуллин Т.З.	129600	27086,4	27086,4	44064	44064
Вахтов У.Г.	156960	31108,7	32804,7	50568,1	53366,5
Шакирова Т.В.	158400	30465,6	33105,6	50020	53856
Ахметов И.К.	151200	30480,8	31600,8	49560	51408
Вошин Б.Н.	172800	32835,2	36115,2	53340	58752
Аскарлов Т.Г.	180000	33620,0	37620,0	54600	61200
Якупов Р.М.	129600	27086,4	27086,4	44064	44064
Зосимова В.П.	158400	30465,6	33105,6	50020	53856
Итого	х	430575,0	447327,0	701108,2	727709

Приложение X

Microsoft Excel window showing 'Книга1' with the following data:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										

Рисунок 2.22 – Исходные значения

Microsoft Excel window showing 'Книга1.xls' with the following data and calculations:

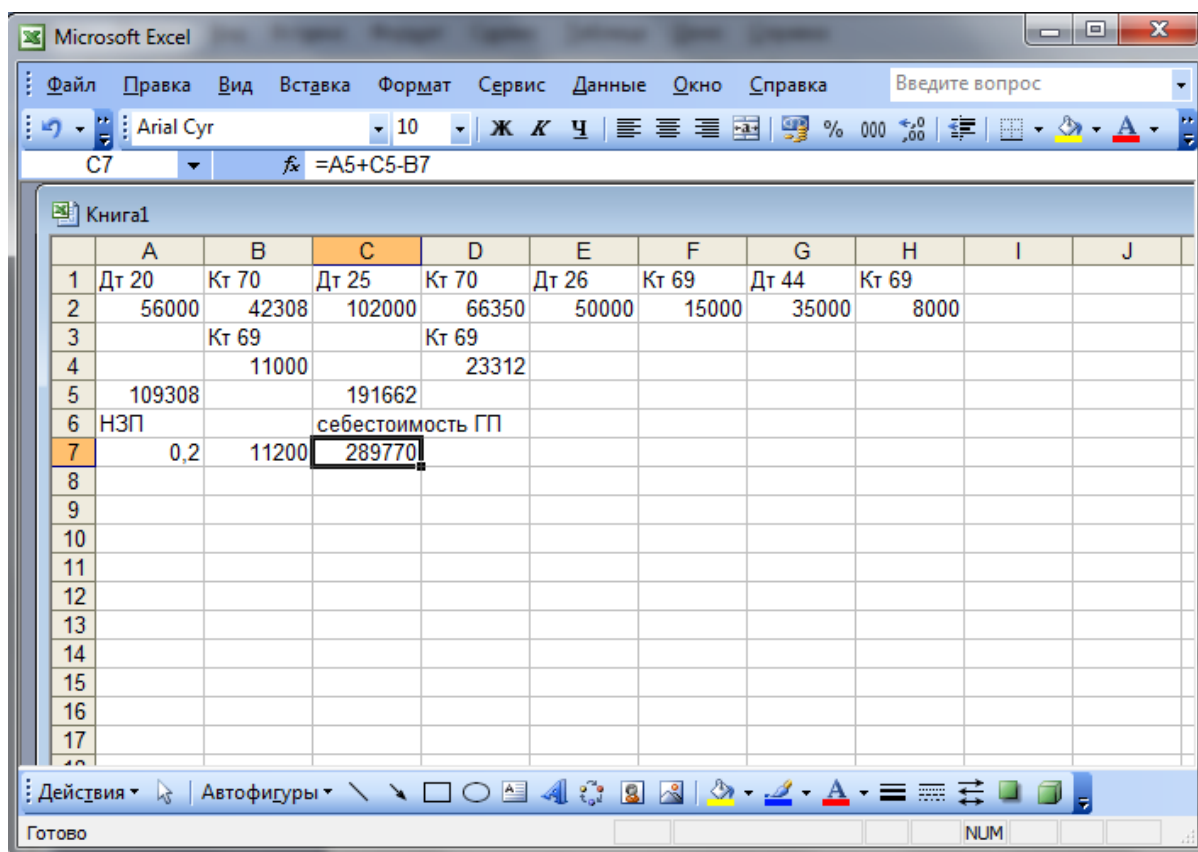
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП									
7	0,2	11200								
8										
9										
10										
11										
12										
13										

Formula bar: B7 = A2*A7

Bottom status bar: по стоимости на 90 / по прямым на 90 / по фактической на 20 / п

Рисунок 2.23 - Расчет суммы незавершенного производства при методе ее оценки по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов

Продолжение приложения X



Microsoft Excel

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка Введите вопрос

Аrial Cyr 10 Ж К Ч

C7 $=A5+C5-B7$

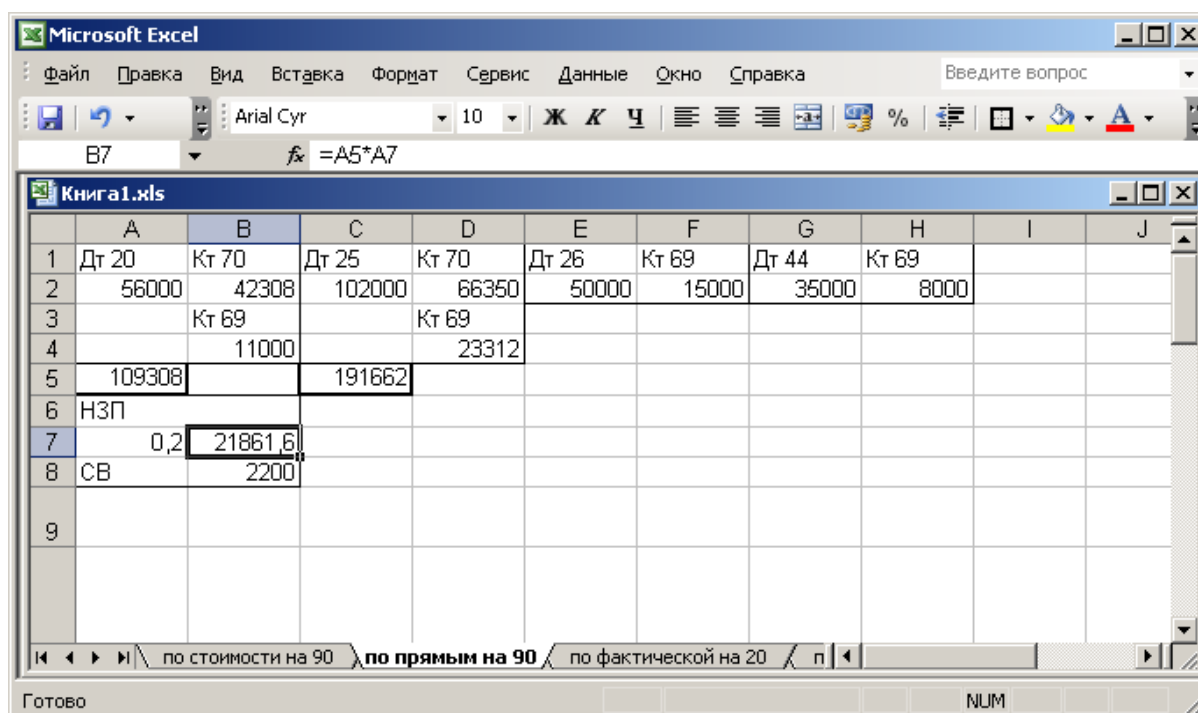
Книга1

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП		себестоимость ГП							
7	0,2	11200	289770							
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										

Действия Автофиуры

Готово NUM

Рисунок 2.24 – Определение себестоимости готовой продукции с учетом незавершенного производства



Microsoft Excel

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка Введите вопрос

Аrial Cyr 10 Ж К Ч

B7 $=A5*A7$

Книга1.xls

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП									
7	0,2	21861,6								
8	СВ	2200								
9										

по стоимости на 90 по прямым на 90 по фактической на 20

Готово NUM

Рисунок 2.25 – Расчет суммы незавершенного производства при методе ее оценки по прямым статьям затрат

Продолжение приложения X

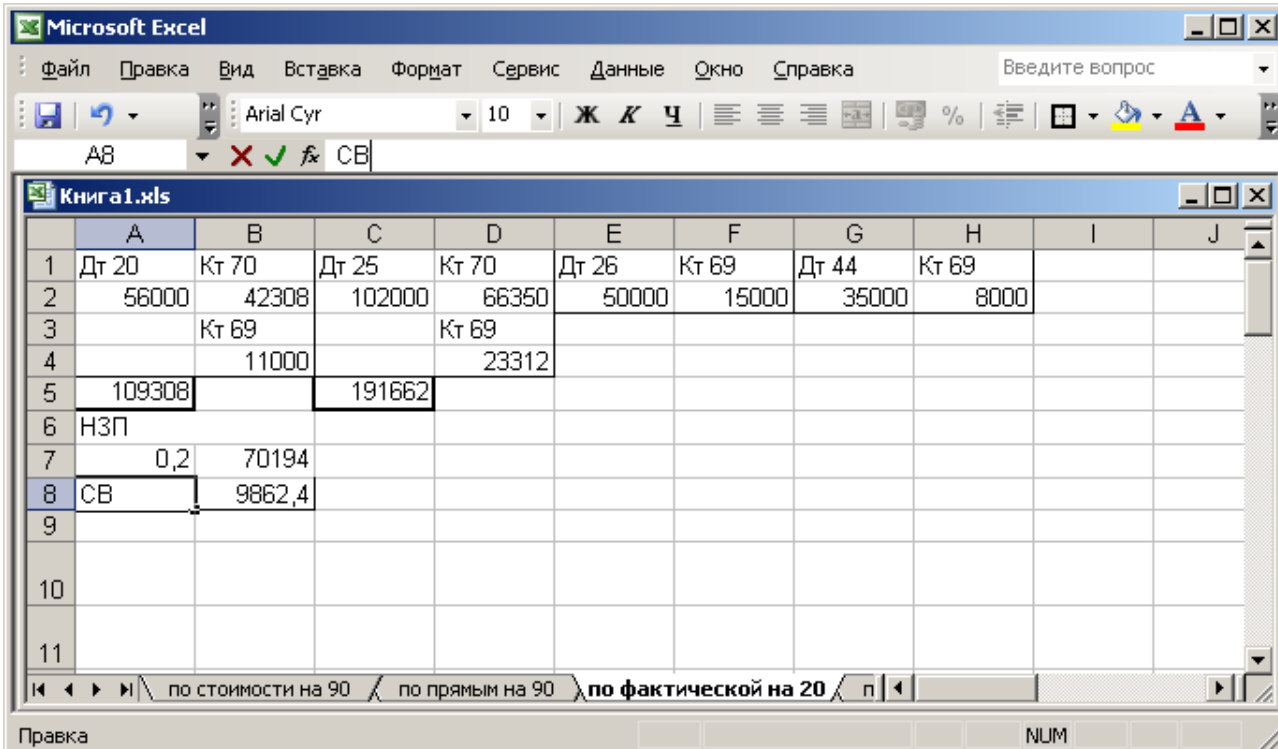
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП		себестоимость ГП							
7	0,2	21861,6	279108,4	32112						
8	СВ	2200								
9										

Рисунок 2.26 – Расчет суммы страховых взносов в составе себестоимости готовой продукции

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП									
7	0,2	60194								
8	ЕЧН	68624								
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										

Рисунок 2.27 – Расчет суммы незавершенного производства в оценке по фактической производственной себестоимости

Продолжение приложения X



Microsoft Excel

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

А8 \times \checkmark \mathcal{F} СВ

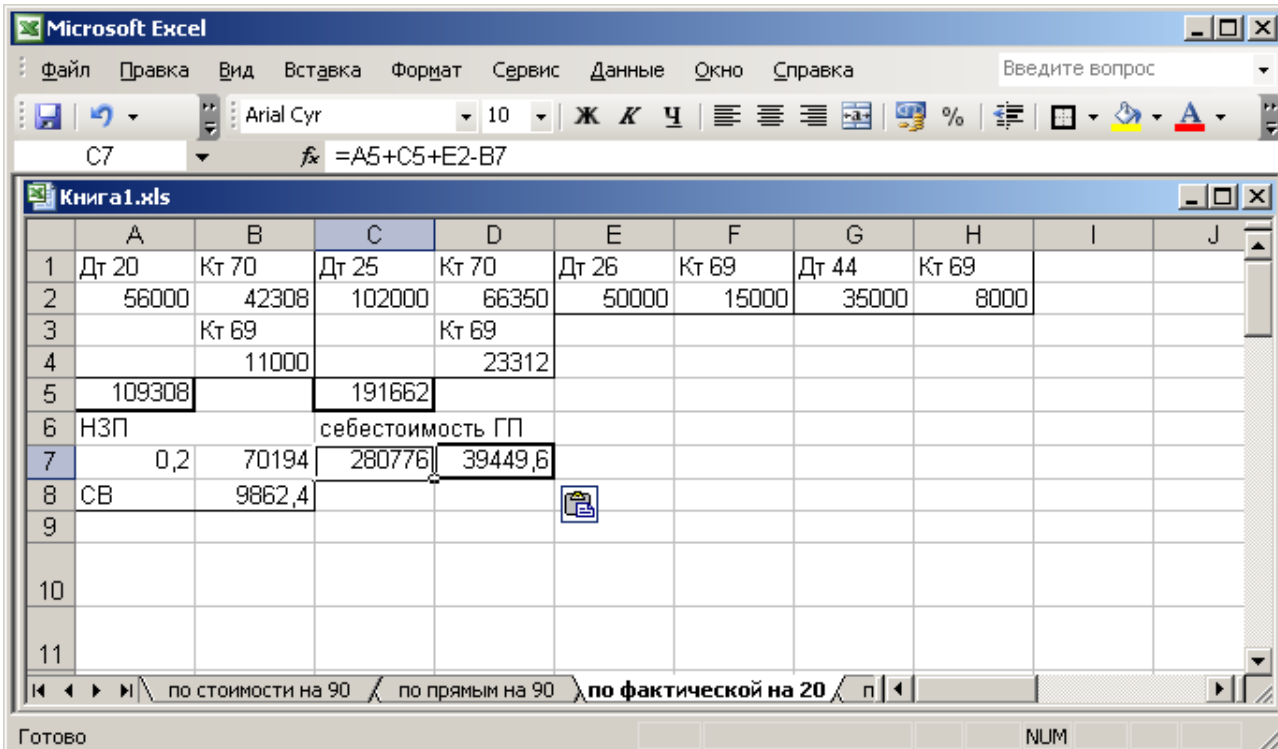
Книга1.xls

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП									
7	0,2	70194								
8	СВ	9862,4								
9										
10										
11										

по стоимости на 90 по прямым на 90 по фактической на 20 п

Правка NUM

Рисунок 2.28 – Расчет страховых взносов при отнесении управленческих расходов на себестоимость продукции



Microsoft Excel

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Данные Окно Справка

Введите вопрос

С7 \mathcal{F} =A5+C5+E2-B7

Книга1.xls

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Дт 20	Кт 70	Дт 25	Кт 70	Дт 26	Кт 69	Дт 44	Кт 69		
2	56000	42308	102000	66350	50000	15000	35000	8000		
3		Кт 69		Кт 69						
4		11000		23312						
5	109308		191662							
6	НЗП		себестоимость ГП							
7	0,2	70194	280776	39449,6						
8	СВ	9862,4								
9										
10										
11										

по стоимости на 90 по прямым на 90 по фактической на 20 п

Готово NUM

Рисунок 2.29 – Расчет себестоимости произведенной продукции с учетом управленческих затрат

Приложение Ц

Методика аудита страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

1 Общие положения организации расчетов страховых взносов в социальные внебюджетные фонды

1.1 В настоящей методике представлены практические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при выполнении специального аудиторского задания по выражению мнения о соответствии порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом страховых взносов в государственные внебюджетные фонды нормам, установленным законодательством.

1.2 Целью методики является определение способов практического выполнения аудиторскими фирмами и аудиторами, работающими самостоятельно в качестве индивидуальных предпринимателей, специального аудиторского задания по выражению мнения о соответствии порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом страховых взносов в социальные внебюджетные фонды.

1.3 Задачами методики являются:

- определение основных принципов, этапов и подходов к проведению аудита страховых взносов в социальные внебюджетные фонды;
- определение основ взаимоотношений аудиторской организации с социальными фондами в ходе выполнения аудита страховых взносов в социальные внебюджетные фонды;
- определение ответственности сторон при проведении аудита страховых взносов в социальные внебюджетные фонды;
- определение порядка проведения и оформления результатов выполнения специального аудиторского задания по налоговым вопросам.

2 Перечень основных нормативных документов

- 1) Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» № 112-ФЗ от 24 июля 2009 г.;
- 2) Федеральный закон «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» от 19 мая 1995 г. N 81-ФЗ (ред. от 24.07.2009 N 213-ФЗ);
- 3) Федеральный закон «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию» от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ (ред. от 09 февраля 2009 №13-ФЗ);
- 4) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ (ред. 27 июля 2010 г. № 209-ФЗ);
- 5) Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (ред. от 27 декабря 2010 г.);
- 6) Постановление Правительства РФ «О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации» от 07 июля 1999 г. № 765 (ред. от 05 октября 2006г.);
- 7) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94.

3 Планирование аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

МЕТОД АУДИТА: выборочная проверка.

1-й этап. Планирование выборочной проверки

2-й этап. Проверка ключевых элементов и элементов наибольшей стоимости. Проверка элементов выборки.

3-й этап. Анализ результатов выборочного исследования.

ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА. Систематизация выявленных отклонений (нарушений) от требований законодательства и формирование мнения о достоверности отчетности во внебюджетные фонды экономического субъекта на базе обобщения всей полученной в ходе проверки информации.

Тест системы внутреннего контроля представлен в приложении Г диссертационной работы.

Таблица 1 – Бальная оценка проверяемого экономического субъекта

	Баллы	Фактическая надежность системы внутреннего контроля, %
Максимальное количество баллов для проверяемого предприятия		
Фактическое количество баллов для проверяемого предприятия		

Таблица 2- Оценка надежности системы внутреннего контроля

Оценка надежности системы внутреннего контроля	Надежность системы внутреннего контроля, %	Оценка надежности системы внутреннего контроля, %
Высокая	от 81 до 100 процентов	
Средняя	от 41 до 80 процентов	
Низкая	от 11 до 40 процентов	
Внутренний контроль отсутствует	0 до 10 процентов	

Таблица 3 – Оценка риска

Качественная оценка контрольного риска	Проценты контрольного риска (КР)	Оценка риска (100% - Фактическая надежность системы внутреннего контроля. %)
Низкий	10-0	
Средний (Умеренный)	50-11	
Высокий	100-51	

4 Классификатор возможных нарушений

7) Нарушение порядка формирования базы по страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;

- 8) Нарушение порядка применения ставок по страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;
- 9) Нарушение порядка расчета пособий, в т. ч. за счет фонда социального страхования;
- 10) Нарушение правомерности применения льгот при начислении страховым взносам в государственные внебюджетные социальные фонды;
- 11) Нарушение порядка ведения синтетического и аналитического учета расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 12) Несоответствие записей в отчетах и журналах или других регистрах.

5 Программа проверки расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

5.1 Перечень вопросов, подлежащих проверке при аудите расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Программа проверки

Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источники информации	Рабочие документы
1	2	3
1. Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством	Карточка счета 69, бухгалтерский баланс, Главная книга, расчетная ведомость по оплате труда	РД-1.1, РД-1.2, РД-1.3, ОД-1.4
2. Проверка правильности применения ставок страховых взносов в государственные внебюджетные фонды	Государственный реестр о постановке на учет в налоговом органе	РД-2.1, ОД-2.2
3. Проверка начислений пособий	Расчет авансовых платежей в ФСС РФ, справки независимых экспертов, приказы руководителя, листы временной нетрудоспособности	РД-3.1, РД-3.2, РД-3.3, ОД-3.4

Продолжение таблицы 4

1	2	3
4. Проверка выплат носящих компенсационный характер	Лист временной нетрудоспособности, счет к оплате, товарные чеки с оттиском печати, приказ руководителя, договор с образовательным учреждением, договор гражданско-правового характера, командировочное удостоверение	РД-4.1, РД-4.2, ОД-4.3
5. Выборочная проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда	Расчетные ведомости по оплате труда	РД-5.1, РД-5.2, ОД-5.3
6. Проверка выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами в соответствии с законодательством	Декларации в ПФ РФ и ФСС РФ, расчет авансовых платежей	РД-6.1, ОД-6.2
7. Проверка ведения учета, своевременности и правильности исчисления и перечисления страховых взносов	Расчетная ведомость, карточка счета 69	РД-7.1, ОД-7.2
8. Проверка сопоставимости данных бухгалтерского учета, отчетности и Главной книги	Декларации в ПФ РФ и ФСС РФ, расчет авансовых платежей, Главная книга, карточка счета 69	РД-8.1, РД-8.2, РД-8.3, РД-8.4, РД-8.5, ОД-8.6, ОД-8.7, ОД-8.8

1. Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством.

При проверке данного вопроса необходимо обратить внимание на следующие вопросы:

- необходимо выявить операции, по которым наблюдается большое расхождение в суммах (в ту или иную сторону) по карточкам счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» методом прослеживания;
- проверка наличия и правильности оформления первичной документации. Для этого необходимо составить программу проверки документации экономического субъекта.
- Программа проверки документации экономического субъекта включает в себя:
 - аудит оформления первичных документов;
 - проверку тождественности показателей бухгалтерского баланса и

Главной книги;

– проверку тождественности остатков и оборотов по счетам Главной книги и регистрам бухгалтерского учета.

Результаты аудита документации экономического субъекта должны быть оформлены в соответствии с РД-1.1.

Форма РД-1.1

Результаты аудита документации экономического субъекта

Виды нарушений, выявленные в документах	Наименование документа, по которому выявлено нарушение	Дата составления документа	Номер документа
1. Отсутствие обязательных реквизитов (перечислить) в форме, не предусмотренной альбомом типовых (унифицированных), специализированных форм или не утвержденных соответствующим образом			
2. Незаполнение обязательных реквизитов(указать незаполненные реквизиты)			
3. Неоговоренные исправления			
4. Подчистки, помарки			
5. Записи простым карандашом			
6. Отсутствие прочерков в свободных строках			
7. Допiski в тексте и цифрах			
8. Отсутствие отметки о дате записи в учетный регистр и подписи лица, отвечающего за обработку документа			
9. Отсутствие штампа или даты			
10. Использование экземпляров документов, на которых отиски печати организации и подписи имеют ксерокопированный вид			

– определить виды оплаты труда и других выплат работникам, которые производились в отчетном году. Для этого необходимо сравнить виды выплат, на которые фактически были начислены страховые взносы с видами выплат, на которые они должны начисляться в соответствии с действующим законодательством; определить в случае выявления несоответствий размер отклонений по базе начисления страховых взносов.

Для этого составим рабочий документ сравнения РД-1.2. и 1.3

**Сопоставимость данных расчетно-платежной ведомости с данными
бухгалтерского учета**

Расчетный период	Сумма выплат по ведомости	Данные бухгалтерского учета по Кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»						Отклонения	Причины отклонений
		Дт	Дт	Дт	Дт	Дт	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8=3+...+7	9=2-8	10

Проверка выплат работникам, на которые начислены страховые взносы

Расчетный период	Расчетная ведомость (фактические данные)			Данные, рассчитанные аудитором		Отклонение	Примечание
	Дата	Сумма	Основание	Сумма	Нормативный акт		
1	2	3	4	5	6	7=5-3	8

Результаты проверки формирования базы исчисления страховых взносов

Расчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Хозяйственная операция				Последствия	Рекомендации
			Регистр			Содержание операции		
			Дата	Номер	Сумма страховых взносов			
	1.							

2. Проверка правильности применения ставок страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Для проверки ставок необходимо установить категорию плательщика. В ходе проверки могут быть использованы рабочие документы аудитора РД – 2.1

Проверка применения ставок страховых взносов

Расчетный период	Выписка из государственного реестра о постановке на учет в налоговом органе			Ставка применяемая, в соответствии с действующим законодательством	Последствия несоответствия
	№	дата	применяемая ставка		

Форма ОД-2.2

Результаты проверки формирования базы исчисления страховых взносов

Расчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Последствия	Рекомендации
	1.			

3. Проверка начислений пособий.

При проверке начислений пособий необходимо:

- удостовериться в наличии документов – справки независимых экспертов, приказы руководителя, листы временной нетрудоспособности;
- произвести перерасчет исходя из того, что первые два дня нетрудоспособности оплачиваются за счет предприятия, а оставшиеся дни за счет Фонда социального страхования. Это верно только для работников предприятия. Если работник предприятия ухаживает за членом семьи, то больничный оплачивается полностью за счет ФСС;
- необходимо сопоставить расчет авансовых платежей по взносам в ФСС РФ в части выплат по временной нетрудоспособности с Дебетом счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» субсчет «Расчеты по социальному страхованию» карточки счета и расчетной ведомостью по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

В ходе проверки могут быть использованы рабочие документы аудитора РД – 3.1, РД-3.2, РД-3.3.

Форма РД-3.1

Определение правомерности начисления пособия

Расчетный период	Сумма начисленного пособия	Оправдательный документ №		
		период	учреждение	наличие необходимых реквизитов

Форма РД-3.2

Сопоставление сумм рассчитанных пособий по временной нетрудоспособности

Расчетный период	Фактическая сумма пособия		Оправдательный документ			Расчетная сумма пособия		Отклонение		Причина отклонения
	за счет предприятия	за счет ФСС РФ	период	номер	основание	за счет предприятия	за счет ФСС РФ	за счет предприятия	за счет ФСС РФ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9= 7-2	10=8-2	11

Форма РД-3.3

Сопоставление сумм начисленных пособий по временной нетрудоспособности с регистрами бухгалтерского учета

Расчетный период	Сумма вычета в расчете авансовых платежей ФСС	Сумма в расчетной ведомости по счету 70	Отклонение	Сумма в карточке счета по Дебету 69	Отклонение	Причина отклонения
1	2	3	4=3-2	5	6=5-3	7

Результаты проверки формирования базы исчисления страховых взносов

Расчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Хозяйственная операция				Последствия	Рекомендации
			Регистр			Содержание операции		
			Дата	Номер	Сумма страховых взносов			
	1.							

4. Проверка выплат носящих компенсационный характер.

Для проверки необходимо:

- определить выплаты носящий компенсационный характер согласно Закону № 212-ФЗ;
- проверить операции, носящие характер компенсации за неиспользованный отпуск.

К компенсационным выплатам относятся: возмещение вреда здоровью, бесплатное предоставление жилых помещений, стоимость натурального довольствия, стоимость питания и формы и другие.

Согласно п.2 ст. 9 Закону № 212-ФЗ все виды установленных законодательством компенсационных выплат не подлежат обложению страховыми взносами. Кроме компенсаций за неиспользованный отпуск, связанный с увольнением работника.

Для всех компенсационных выплат должен быть Приказ руководителя предприятия.

В ходе проверки могут быть использованы рабочие документы аудитора РД-4.1, РД-4.2.

Определение состава компенсационных выплат

Расчетный период	Характер выплаты	Нормативный и/или локальный документ	Применение в организации	Соответствие действующему законодательству	Причина несоответствия
	1. Возмещение вреда здоровью...				

Определение компенсационных выплат согласно действующему законодательству

Расчетный период	Характер выплаты	Отражение в бухгалтерском учете	Наличие по расходу кассового документа	Соответствие расчетной ведомости	Отклонение
	1. Возмещение вреда здоровью	Лист временной нетрудоспособности			
	2. Оплата жилых помещений и коммунальных услуг	Счет к оплате			
	3. Стоимость натурального довольствия	Товарные чеки с оттиском печати			
	4. Оплата участия в спортивных мероприятиях	Товарные чеки с оттиском печати			
	5. Увольнение работника	Приказ руководителя			
	6. Расходы на профподготовку	Договор с образовательным учреждением			
	7. Расходы по договорам гражданско-правового характера	Договор гражданско-правового характера			
	8. Трудоустройство при ликвидации	Приказ руководителя			
	9. Переезд в другую местность	Командировочное удостоверение			

Результаты проверки компенсационных выплат

Расчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Хозяйственная операция				Последствия	Рекомендации
			Регистр			Содержание операции		
			Дата	Номер	Сумма страховых взносов			
	1.							

5. Выборочная проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда.

При проведении данной процедуры необходимо выборочно произвести арифметический пересчет ставок страховых взносов к базам начисления. Здесь необходимо определить уровень баз начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица установленного в сумме, не превышающей 415 тыс. руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода.

Результаты проверки отражаются в рабочем документе по форме РД-5.1, РД-5.2.

Форма РД-5.1

Проверка расчетных ведомостей по оплате труда

Выборка: _____

Расчетный период	Сумма выплат	Сумма страховых взносов				По расчетам аудитора				Расхождение	Примечания
		ПФ	ФСС	ФФОМС	ТФОМС	ПФ	ФСС	ФФОМС	ТФОМС		

Определение установленного предельного размера облагаемой базы

Расчетный период	Сумма выплат, руб	Сумма страховых взносов	По расчетам аудитора	Расхождения	Примечания
	до 415 000				
	свыше 415 000		-		

Результаты проверки расчетных ведомостей по оплате труда

Расчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Последствия	Рекомендации
	1.			

6. Проверка выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами в соответствии с законодательством.

Цель: подтвердить правомерность невключения данных выплат и вознаграждений в облагаемую базу для исчисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

При проверке данного вопроса основным источником информации являются декларации и расчет авансовых платежей, в которых отражаются выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами.

На данном этапе проверки следует обратить внимание на ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ.

Результаты проверки отражаются в рабочем документе по форме РД-6.1

Проверка выплат, не подлежащих обложению

Выборка: _____

Отчетный период	Наименование операции	Первичные документы				Сумма в бухгалтерском учете	Сумма в декларации, расчете	Расхождения	Примечания
		Дата	№	Наименование	Сумма				

Выявленные нарушения переносятся из рабочих документов в отчетный документ, составляемый по форме ОД-6.2.

Результаты проверки правильности отражения в декларации, расчете авансовых платежей выплат, не подлежащих обложению

Отчетный период	Ссылка на РД	Нарушение	Нормативный документ	Хозяйственная операция					Последствия	Рекомендации
				Первичный документ			Содержание операции			
				Дата	№	Наименование		Сумма		

7. Проверка ведения учета, своевременности и правильности исчисления и перечисления страховых взносов.

В ходе проверки следует обратить внимание на следующие вопросы:

– проверка правильности начисления штрафов, пени. Штрафы, пени должны быть отражены в расчетной ведомости предприятия, а также отражаться в бухгалтерском учете по Кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– проверка своевременности начисления страховых взносов. Страховые взносы начисляются в момент получения работником выплат или

иных вознаграждений, включая отпускные, премиальные и прочие выплаты не компенсационного характера;

– необходимо провести сопоставление данных, полученных при расчете базы исчисления страховых взносов организации, с учетными данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– проверка правильности исчисления страховых взносов по срокам уплаты: соответствие сальдо обязательств по каждому взносу на конец отчетного периода в учете плательщика с данными внебюджетных фондов

Форма РД-7.1

Проверка ведения учета, своевременности и правильности исчисления страховых взносов

Выборка: _____

Отчетный период	Проверяемый вопрос	Соответствует законодательству	Не соответствует законодательству	Примечания
	проверка правильности начисления штрафов...			

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-7.2.

Форма ОД-7.2

Результаты проверки ведения учета, своевременности и правильности исчисления страховых взносов

Отчетный период	Нарушение	Нормативный документ	Хозяйственная операция				Последствия	Рекомендации
			Регистр			Содержание операции		
			Дата	Номер	Сумма страховых взносов			
	1.							

8. Проверка сопоставимости данных бухгалтерского учета, отчетности и Главной книги.

Проверка сопоставимости данных отчетности, учета и Главной книги осуществляется с использованием рабочих документов РД-8.1, РД-8.2, РД-8.3, РД-8.4, РД-8.5, ОД-8.6.

При наличии отклонений между данными бухгалтерского учета, отчетности и Главной книги следует проанализировать ситуацию, выявить причины отклонений и сделать соответствующие выводы.

Наиболее распространенной причиной отклонений является внесение в бухгалтерский учет текущего отчетного периода исправлений за предыдущие отчетные периоды.

При этом необходимо сопоставить исправительные проводки в бухгалтерском учете с декларацией за тот отчетный период, в котором допущены нарушения и за который внесены исправления в текущем отчетном периоде.

При обнаружении ошибок в поданных за предшествующие периоды декларациях по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, в Пенсионный фонд должен представляться новый (полный) уточненный расчет за те периоды, в которых были допущены ошибки.

Форма РД-8.1

Сопоставимость данных декларации по страховым взносам на
обязательное пенсионное страхование с данными бухгалтерского учета и
Главной книги

Отчетный период	Данные декларации		Данные главной книги	Отклонения	Причины отклонений	Кредит 69	Отклонения	Причины отклонений
	Показатели	Сумма						
1	2	3	4	5=4-3	6	7	8=(3-7)	9

Сопоставимость данных оборотной ведомости с данными бухгалтерского учета

Отчетный период	Сумма взносов по оборотной ведомости	Данные бухгалтерского учета по Кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию»						Отклонения	Причины отклонений
		Дт20	Дт25	Дт26	Дт44	Дт91	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8=3+...+7	9=2-8	10

Сопоставимость данных оборотной ведомости с данными бухгалтерского учета

Отчетный период	Сумма взносов по оборотной ведомости	Данные бухгалтерского учета по Кредиту счета 69 «Расчеты по пенсионному обеспечению»						Отклонения	Причины отклонений
		Дт20	Дт25	Дт26	Дт44	Дт91	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8=3+...+7	9=2-8	10

Сопоставимость данных оборотной ведомости с данными бухгалтерского учета

Отчетный период	Сумма взносов по оборотной ведомости	Данные бухгалтерского учета по Кредиту счета 69 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»						Отклонения	Причины отклонений
		Дт20	Дт25	Дт26	Дт44	Дт91	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8=3+...+7	9=2-8	10

**Бухгалтерские проводки по отражению в учете хозяйственных операций,
связанных с исчислением и уплатой страховых взносов
в государственные внебюджетные фонды**

Наименование операции	Стандартные бухгалтерские проводки		Используемые на предприятии		Примечания
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6

**Результаты проверки сопоставимости данных бухгалтерского учета
и Главной книги**

Отчетный период	Показатель	Документ, номер, дата	Сумма занижения	Сумма завышения	Ссылка на РД	Последствия и рекомендации

Результаты тождественности показателей бухгалтерского баланса и Главной книги экономического субъекта должны быть оформлены в соответствии в форме ОД-8.7.

**Сводка данных о расхождениях, выявленных в результате проверки
тождественности показателей бухгалтерского баланса и Главной книги**

Статья баланса	Код строки	На начало проверяемого периода (указывается дата)		На конец проверяемого периода (указывается дата)	
1	2	3	4	5	6

Результаты тождественности остатков и оборотов по счетам Главной книги и регистрам бухгалтерского учета экономического субъекта должны быть оформлены в форме ОД-8.8.

Форма ОД-8.8

Сводка данных о расхождениях, выявленных в результате проверки тождественности показателей содержащихся в _____, форме № _____ и Главной книге, учетном регистре

Показатель	Код строки отчета	№ графы отчета	Сумма занижения, тыс. руб.	Сумма завышения, тыс. руб.	Примечание

6 Аудиторская проверка организаций различных видов деятельности

6.1 К общему исполнению процедур методики аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды необходимо учитывать особенности организаций различных видов деятельности.

6.2 Организация по производству продукции:

1) Проверка соблюдения требований трудового законодательства при работе в особых условиях.

В отношении труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда необходимо, Трудовой кодекс Российской Федерации устанавливает следующее:

– оплата труда работников в указанных условиях должна осуществляться в повышенном размере: надбавки, либо доплаты к окладам, тарифным ставкам (ст. 147 ТК РФ).

Оплата дополнительных отпусков облагается страховыми взносами на основании ст. 9 Федерального закона № 212-ФЗ.

6.3 Организация оптовой или розничной торговли:

1) Раздельный учет при осуществлении деятельности, облагаемой единым налогом на вмененный доход, и облагаемой налогами в

общеустановленном порядке.

Если торговая организация осуществляет как деятельность облагаемую ЕНВД, так и деятельность, попадающую под общий режим налогообложения, то она обязана вести отдельный учет заработной платы и иных выплат работникам.

Для исчисления страховых взносов при разделении между видами деятельности заработной платы (с начислениями) персонала, занятого как в деятельности, облагаемой ЕНВД, так и в деятельности, подпадающей под общий режим налогообложения, следует руководствоваться Законом №121-ФЗ. Так, база исчисления по страховым взносам в виде сумм выплат и вознаграждений, исчисленных по удельному весу выручки, полученной от видов деятельности, не переведенных на уплату ЕНВД, в общей сумме выручки, полученной от видов деятельности, определяется за каждый месяц, а затем путем суммирования баз исчисления страховых взносов за каждый месяц определяется база исчисления, накопленная нарастающим итогом с начала периода до окончания соответствующего месяца отчетного года.

В соответствии со ст. 5 Закона №212-ФЗ налогоплательщики, перешедшие на специальные налоговые режимы не освобождаются от уплаты страховых взносов. Сумма начисленных страховых взносов для каждого вида деятельности рассчитывается отдельно:

$$CB_{\pi} = CB_1 + CB_2 + \dots + CB_i, \quad (6.1)$$

где CB_{π} – начисленная сумма страховых взносов по предприятию в целом;

$CB_{1,2,\dots,i}$ – начисленная сумма страховых взносов по видам деятельности.

В условиях персонифицированного учета необходимо определить начисленную сумму страховых взносов по каждому работнику:

$$CB_i = 3\Pi_1 + 3\Pi_2 + 3\Pi_n, \quad (6.2)$$

где i – работник, в отношении которого рассчитывается сумма страховых взносов;

ЗП – зарплатная плата i – го работника;

ЗП _{$i_{1,2,...,n}$} – зарплатная плата i – го работника по видам деятельности.

Исчисленная сумма страховых взносов, в целом по организации составляет их совокупную сумму:

$$СВ = \sum СВ_i, \quad (6.3)$$

6.4 Организация автомобильного транспорта

1) Возмещение расходов, связанных со служебными командировками и служебными поездками водителей.

При служебных командировках суточные освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм установленных организацией, но не более 700 руб. за каждый день командировки внутри страны (РФ) и не более 2500 руб. за каждый день заграничной командировки. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм.

6.5 Строительная организация

1) Проверка операций, связанные с вахтовым методом организации строительных работ.

При вахтовом методе работы в обязательном порядке устанавливается суммированный учет рабочего времени за месяц, квартал или иной более длительный период, но не более чем за один год. Если трудовым договором установлена выплата надбавки за вахтовый метод работы за каждый день пребывания в местах производства работ в период вахты взамен суточных, то в соответствии с п. 25 ст. 255 НК РФ такие расходы могут относиться к расходам на оплату труда. Надбавки не подлежат обложению страховыми взносами на основании п. 2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ, в части компенсационных выплат в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ;

2) Обложение страховыми взносами оплаты труда иностранных граждан.

Выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), выплачиваемые организацией в пользу физического лица (в т.ч. иностранного гражданина), облагаются страховыми взносами.

С выплат в пользу постоянно и временно проживающих иностранных граждан должна производиться уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На выплаты и вознаграждения, производимые в пользу иностранных граждан, временно прибывающих на территории РФ, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование не начисляются, поскольку они не являются застрахованными лицами.

6.6 Организация общественного питания

1) Проверка правильности организации и учета служебного питания.

В ходе проверки необходимо убедиться, что служебное питание предусмотрено локальным нормативным актом. Возможны следующие варианты:

- служебное питание предусмотрено коллективным и (или) трудовым договором с работником. В этом случае стоимость блюд, отпускаемых для служебного питания, подлежит списанию на издержки (без наценки на счет 44 «Расходы на продажу»). Одновременно стоимость блюд должна быть включена в доход работников для обложения страховыми взносами;

- служебное питание ни коллективным, ни трудовым договором не предусмотрено, но осуществляется согласно распоряжению руководства. Так, вне зависимости от уменьшения суммы налогооблагаемой прибыли данный вид расхода будет отнесен в базу для исчисления страховых взносов.

2) Проверка обоснованности учета форменной одежды.

В ходе проверки необходимо установить на каких условиях форменная одежда передается работнику:

- в собственность в составе расходов на оплату труда. Стоимость форменной одежды должна быть включена в доход работника для обложения страховыми взносами (кроме форменной одежды, выдаваемой работникам на

основании ГОСТ Р 50762-95). Оплата труда путем выдачи форменной одежды является заработной платой в натуральном виде;

– безвозмездная передача одежды в собственность работнику установлена распоряжением руководства, но не входит в оплату труда. Стоимость одежды должна быть включена в доход работника для обложения страховыми взносами;

– во временное пользование. Сумма форменной одежды не включается в базу для исчисления страховых взносов.

7 Заключительные положения

В завершение проверки расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, выявленные нарушения сводятся в обобщающую таблицу нарушений:

Форма ОД-002

Обобщающая таблица нарушений

Виды выявленных нарушений	Ссылка на РД	Сумма	Влияние на предприятие

Выводы:

Рекомендации:

Приложение Ч

Руководитель аудиторской фирмы

«____» _____ 20__ года

Внутренний стандарт аудитора

аудит страховых взносов в государственные
внебюджетные социальные фонды

1. Общие положения

1.1 Настоящий стандарт подготовлен в соответствии с Методикой аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», одобренной Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г. протокол № 1, и соответствует Федеральному Закону «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ и принятым в соответствии с ним федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности.

1.2 Цель стандарта – установить методику организации и проведения аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды исходя из правил (стандартов) аудиторской деятельности.

1.3 Стандарт применяют как организационно-распорядительный регламент подготовки и проведения аудита.

1.4 Руководитель аудиторской группы применяет стандарт для выполнения следующих работ:

- проверка состояния расчетов с внебюджетными фондами;
- оценка организации учета и его эффективности;
- осуществление консалтинга.

2. Основные понятия

2.1 Основные принципы проведения аудита:

- соблюдение требований федеральных правил (стандартов) при осуществлении аудита;
- обеспечение требований внутренних стандартов по документированию действий аудитора;
- тщательность и компетентность при проведении аудита, консультировании, представлении интересов клиента в администрирующих органах и оказании иных услуг по вопросам расчетов страховых взносов;
- обеспечение понимания специфики деятельности аудируемого субъекта;
- соблюдение профессиональной этики, соблюдение конфиденциальности и аудиторской тайны.

2.2 Общие подходы к проведению аудита страховых взносов:

- использования выборочного метода и проверок на соответствие во всех существенных аспектах нормам законодательства;
- описание выявленных нарушений проводится в отчетных документах с обязательными ссылками на нарушенные положения законодательных и нормативных актов;
- при выявлении фактов предполагающих за собой финансовые потери для аудируемого лица, аудитор обязан дать рекомендации по устранению недостатков и минимизации негативных эффектов;
- при установлении системности выявленных ошибок аудитор обязан произвести оценку влияния таких ошибок на достоверность обязательств предприятия перед внебюджетными фондами;
- аудитор обязан применять установленное при планировании аудита значение показателя существенности к суммам обязательств.

3. Определение трудоемкости проверки и сроков работы

Методика определения параметров аудиторской проверки расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды представлена в таблице 1 (в зависимости от величины валюты баланса).

Таблица 1 – Трудоемкость аудиторских услуг, дн.

Название сегмента аудита	Категория аудируемого лица					
	I	II	III	IV	V	VI
Планирование аудита	1	4	6	12	12	12
Наличие и соответствие законодательству документов, подтверждающих право на осуществление предпринимательской деятельности	1	1	4	8	8	8
Наличие, правильность оформления и соблюдения учетной политики	1	1	2	4	4	4
Аудит расчетов страховых взносов в социальные внебюджетные фонды	2	6	12	14	14	14
Оформление результатов аудиторской проверки	6	8	24	32	32	32
Обсуждение результатов с клиентом	2	3	4	4	4	8
Итого (в час.)	13	23	52	74	74	78
Итого (в днях, по 8 час.)	1,63	2,88	6,50	9,25	9,25	9,75

Градации предприятий осуществлена в зависимости от численности работников

I – до 10 чел.

II – от 10 чел. до 25 чел.

III – от 25 чел. до 50 чел.

IV – от 50 чел. до 100 чел.

V - от 100 чел. до 160 чел.

VI – свыше 160 чел.

4. Содержание внутреннего стандарта

4.1 Перед проведением аудита расчетов страховых взносов следует удостовериться в достижении взаимопонимания с клиентом относительно цели и характера требуемых услуг, составы и содержания итоговых документов, перечня лиц, которым может, предоставлена конфиденциальная информация по итогам осуществления предусмотренным договором услуг.

4.2 Состав и четкая формулировка поставленных перед аудиторами вопросов должны быть предусмотрены договором на оказание

соответствующих услуг либо конкретизированы в техническом задании, являющемся неотъемлемой частью такого договора.

4.3 В необходимых случаях к проведению аудита страховых взносов в государственные внебюджетные фонды могут быть привлечены эксперты (специалисты в сфере применения международного права или регионального налогообложения, юристы и др.).

4.4 Оценка существующей системы учета и обязательств перед внебюджетными фондами хозяйствующего субъекта проводится на основе:

- определения видов производственной деятельности;
- изучения специфики территориального распределения обособленных подразделений.

При этом устанавливаются:

- основные факторы, влияющие на систему учета страховых взносов субъекта;
- состав лиц, ответственных за составление расчетов платежей во внебюджетные фонды, их функции и полномочия;
- обоснованность применяемой методики расчета обязательств перед внебюджетными фондами;
- соблюдение требований к первичным документам;
- потенциальная возможность совершения правонарушений, в отношении внебюджетных фондов.

4.5 Основными методами получения информации о деятельности экономического субъекта, при аудите страховых взносов в социальные внебюджетные фонды являются:

9) Изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого субъекта – система налогообложения и таможенного контроля;

10) Анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность субъекта – экономические и налоговые условия региона;

11) Учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;

12) Знакомство с организацией – сбор информации о персонале экономического субъекта;

13) Сбор информации о применяемых методах ведения бухгалтерского учета – форма, учетная политика, степень автоматизации;

14) Сбор информации о производственной и организационной структурах - покупатели и поставщики;

15) Сбор информации о взаимоотношениях с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами – методы консолидации финансовой отчетности;

16) Знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

Полученную информацию необходимо отразить в рабочем документе аудитора РД - 1.

4.6 Основные факторы, влияющих на деятельность аудируемого лица, для анализа необходимо разбить на группы:

А. Общеэкономические факторы:

- состояние экономики;
- процентные ставки и возможности финансирования;
- уровень инфляции;
- государственная политика.

В. Отраслевые факторы:

- цикличность (сезонность) деятельности;
- изменение в технологии производства;
- предпринимательский риск;
- спад и расширение отрасли;
- неблагоприятные условия (проблемы с производственными мощностями и т.д.)
- особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций;
- основные экономические показатели и статистические данные;
- нормативно-правовая база.

С. Индивидуальные факторы:

- корпоративная структура (частное, общественное, государственное предприятие, включая любые происходящие или запланированные изменения);
- третьи стороны (местная, зарубежная, деловая репутация и опыт);
- организационная структура;
- приобретения, слияния или сокращения деятельности экономического субъекта (в т.ч. запланированные);
- источники и методы финансирования (текущее, первоначальное);
- качество управления экономическим субъектом (квалификация и репутация руководства, персонала, обеспечение бухгалтерским персоналом, использование прогнозов и смет);
- деятельность внутреннего аудита (наличие, качество) ;
- отношение к внутренним средствам и методам контроля.

D. Факторы, связанные с особенностями экономической деятельности:

- характер экономического субъекта (производство, оптовое торговое предприятие, сельскохозяйственная организация и т.д.);
- местонахождение средств производства, складов, офисов;
- работа по найму (местоположение, обеспечение, уровни заработной платы, социальное обеспечение);
- товары, услуги и рынки (основные клиенты и контракты, производственные процессы);
- основные поставщики (долгосрочные контракты, условия оплаты, методы доставки);
- законодательство и инструкции, оказывающее значительное влияние на деятельность предприятия;
- структура задолженности (условия и ограничения).

E. Финансовые факторы:

- доступность кредитов;
- другие финансовые источники.

F. Нормативно-правовые факторы:

- учетная политика, требования к бухгалтерскому учету и отчетности;
- нормативные и законодательные акты, система налогообложения;
- меры государственного регулирования: методы и требования;
- пользователи бухгалтерской отчетности.

4.7 На основании анализа факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность аудируемого лица необходимо составить запрос информации на планирования аудита (РД-2).

4.8 При проведении проверки деклараций и других отчетных документов аудируемого лица следует исходить из логической последовательности расчета обязательства перед внебюджетными фондами: проверка обоснованности объекта обложения, правильности определения расчетного периода, полноты формирования базы исчисления страховых взносов и правильности применения ставок, правомерности применения льгот, определения итоговой величины наобязательства.

4.9 Аудитор должен акцентировать внимание на установлении полноты данных учета и их соответствие первичным учетным документам.

4.10 Рекомендации, выводы и расчеты по вопросам следует сопровождать ссылкой на действующие нормативные документы.

Документальное оформление осуществляется с использованием рабочих документов представленных в Методике аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

4.11 Аудитор должен учитывать высокую вероятность нарушений учета расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

В спорных ситуациях следует формулировать выводы и предоставлять рекомендации исходя из худшего для клиента варианта с обязательным раскрытием путей решения проблемы.

4.12 При осуществлении услуг в форме консультирования для документирования процесса услуги и её результатов использовать форму рабочего документа РД-3.

Общие сведения о клиенте

Наименование клиента _____

Место нахождения _____

ИНН _____

Сведения о факторах, влияющих на систему учета страховых взносов

Величина обязательств по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды за проверяемый период _____ руб.

Основные виды деятельности _____

Наличие обособленных подразделений _____

Сведения о проводимых налоговых проверках и их результатах _____

Руководитель организации _____

Главный бухгалтер _____

Прочие сведения _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Аудитор

Запрос информации на планирование аудита расчетов страховых
взносов в социальные внебюджетные фонды

Наименование документа	Дата запроса	Дата предоставления
Корпоративные документы		
Учредительные документы (с представлением копии устава в архив аудиторской фирмы)		
Список зависимых коммерческих предприятий		
Список филиалов, представительств, дочерних предприятий		
Перечень предприятий, в которых общество имеет долевое участие; доли общества		
Организационно-управленческая структура		
Организационно-производственная схема деятельности		
Штатное расписание		
Состав совета директоров		
Состав ревизионной комиссии		
Лицензии на виды деятельности		
Бухгалтерская документация		
Перечень применяемых на предприятии методик и положений по планированию и учету деятельности		
Налоговый статус, льготы (основание)		
Приказы руководителя предприятия: о системе утверждения внутреннего контроля, об учетной политике		
График документооборота		
Рабочий план счетов		
Отчетность предприятия за последний учетный период (год, кварталы)		
Запрос направил (Ф.И.О., подпись, дата)		
Запрос принял (Ф.И.О., подпись, дата)		

« ____ » _____ 20__ г.

Аудитор

Учет результатов консультирования

Наименование

клиента

Суть

поставленных

вопросов

№ п\п	Описание проблемы	Нормативный акт	Решение
1	2	3	4

« ____ » _____ 20 __ г.

Аудитор

Приложение III

Таблица 3.4 – Сводка нарушений процедуре проверки правильности формирования базы для исчисления страховых взносов (единого социального налога), руб.

Нарушение	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
В базу для исчисления страховых взносов не включена заработная плата иностранных лиц (в части фондов обязательного медицинского страхования)	-	-	-	-	-	11230	-	-	-	-
Завышение облагаемой базы для начисления страховых взносов (за счет включения в базу исчисления, выплат, не подлежащих обложению: расходы на повышение профессионального уровня работников)	-	-	-	28600	-	-	-	-	-	-
Занижение налоговой базы, которая должна применяться для начисления ЕСН (за счет исключения из налоговой базы тех выплат, которые не поименованы в ст. 238 НК РФ в качестве сумм, не подлежащих налогообложению). Так, в состав налоговой базы не включены суммы средней заработной платы за время простоя.	-	59336	-	30900	-	-	-	-	1600	-
Организация не начисляет пенсионные взносы на выплаты сотрудникам-иностранцам	-	-	-	-	-	29000	-	-	-	-
Завышение налогооблагаемой базы для начисления ЕСН (за счет включения в налоговую базу выплат, не подлежащих налогообложению, которые отражены в ст. 238 НК РФ: компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении).	-	-	36400	-	-	-	-	-	-	-

Приложение III

Таблица 3.11 – Сводная водка выявленных нарушений при проведении аудита расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, руб.

Нарушение	Организации									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
В базу для исчисления страховых взносов не включена заработная плата иностранных лиц (в части фондов обязательного медицинского страхования)	-	-	-	-	-	11230	-	-	-	-
Завышение облагаемой базы для начисления страховых взносов (за счет включения в базу исчисления, выплат, не подлежащих обложению: расходы на повышение профессионального уровня работников)	-	-	-	28600	-	-	-	-	-	-
Занижение налоговой базы, которая должна применяться для начисления ЕСН (за счет исключения из налоговой базы тех выплат, которые не поименованы в ст. 238 НК РФ в качестве сумм, не подлежащих налогообложению). Так, в состав налоговой базы не включены суммы средней заработной платы за время простоя	-	59336	-	30900	-	-	-	-	1600	-
Организация не начисляет пенсионные взносы на выплаты сотрудникам-иностранцам	-	-	-	-	-	29000	-	-	-	-
Завышение налогооблагаемой базы для начисления ЕСН (за счет включения в налоговую базу выплат, не подлежащих налогообложению, которые отражены в ст. 238 НК РФ: компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении).	-	-	36400	-	-	-	-	-	-	-
Пособие выплачено с 6 дня нетрудоспособности	-	-	-	-	-	2600	-	-	3260	1230
Не включены в состав базы для исчисления страховых взносов суточные по командировкам сверх нормы	720	-	-	-	1240	1330	-	320	-	-
Не начислены страховые взносы на расходы на посещение сауны	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-
Завышение суммы расходов ФСС из-за неправильного определения пособия	2016	-	-	-	-	320	-	-	-	-
Первые два дня временной нетрудоспособности при уходе за ребенком оплачены за счет предприятия	3500	1262	1430	2260	230	4500	124	239	2600	302
На премии страховые взносы не начислены	-	4200	-	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение приложения Щ

Приложение таблицы 3.8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Несвоевременное начисление штрафов и пени, отраженных в расчетной ведомости	-	-	-	660	-	-	-	-	-	-
Отражение начисленных штрафов и пени осуществлено не по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	-	-	-	1520	-	-	-	-	-	-
Страховые взносы начислены по частям	-	-	-	-	-	-	3600	6240	-	-
Сальдо в оборотном балансе по субсчетам счета 69 не соответствует сальдо, отраженному в расчете страховых взносов	-	1700	10	-	-	22300	-	-	-	-
Итого	6236	66660	37840	63940	1470	71280	3724	559	7460	1532

Хабиров Г.А., Нигматуллина Г.Р.

АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ
С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ СОЦИАЛЬНЫМИ
ФОНДАМИ

Лицензия РБ на издательскую деятельность №0261 от 10.04.1998 г.
Подписано в печать 07.12.2010 г. Формат 210*297. Бумага типографская.

Гарнитура. Таймс. Усл. печ. л. 13,5 Тираж 100 экз. Заказ №
Издательство Башкирского государственного аграрного университета.
Типография Башкирского государственного аграрного университета.

Адрес издательства: 450001, г. Уфа, ул. 50 лет Октября, 34.

Адрес типографии: