МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И МЕНЕДМЕНТА

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

Допущен к защите:

зав. кафедрой «Бухгалтерского учёта и аудита»

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.М. Кот

**Выпускная квалификационная работа бакалавра (бакалаврская работа)**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ, АНАЛИЗ И АУДИТ РАСЧЁТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Направление 38.03.01 «Экономика»ПрофильБухгалтерский учёт, анализ и аудит | Исполнитель: Пульникова Ульяна Сергеевна (ФИО полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата подпись |
|  | Научный руководитель:Огородникова Наталья Михайловна (ФИО полностью)Старший преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, учёная степень) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата подпись |
|  | Нормоконтролёр: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата подпись |

Екатеринбург

2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………………….. |  |
| 1. Теоретические аспекты ведения бухгалтерского учета расчётов с внебюджетными фондами………………………………………………………..
	1. Внебюджетные фонды: их сущность и назначение……………………….
	2. Нормативно-правовое регулирование учёта расчётов с внебюджетными фондами……………………………………………………………………….
	3. Основные элементы начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды………………………………………………………
	4. Учёт расчётов с внебюджетными фондами по страховым взносам……….
		1. Учёт расчётов с ФСС РФ……………………………………………..
		2. Учёт расчётов с ПФ РФ………………………………………………..
		3. Учёт расчётов с ФФОМС………………………………………………
 |  |
| 1. Анализ внебюджетных фондов в ЗАО «Агропродукт»………………………
 |  |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия…………2.2 Анализ платежей во внебюджетные фонды……………………………….2.3 Анализ расчётов с внебюджетными фондами……………………………. |  |
| 1. Аудит внебюджетных фондов в ЗАО «Агропродукт»……………………….
 |  |
| 3.1 Организация внутреннего контроля расчётов с внебюджетными фондами……………………………………………………………………….3.2 Аудит учётной политики…………………………………………………….3.3 Аудит расчётов с внебюджетными фондами……………………………….. |  |
| Заключение…………………………………………………………………………… |  |
| Список использованных источников……………………………………………… |  |
| Приложения…………………………………………………………………………… |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

Тема выпускной квалифицированной работы: «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит расчётов с внебюджетными фондами на примере ЗАО «Агропродукт».

Актуальность данной темы исследования заключается в том, что организация и ведение организацией учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению всегда сопряжены с трудностями, связанными с частой сменой законодательства в этой области. От правильности организации учета расчетов с внебюджетными фондами зависит правильное исчисление и своевременная уплата страховых взносов. Учет расчетов организации с внебюджетными фондами обеспечивает наблюдение и систематизацию информации о пенсионных начислениях и социальных выплатах каждому работнику.

Основное назначение внебюджетных фондов – обязательное страхование, которое представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения детей, ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации.

Бюджетное законодательство определяет в составе государственных внебюджетных фондов Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, а также Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, то есть фонды, формирование и использование которых связано с социальным страхованием.

Социальное страхование обеспечивается отчасти организациями – работодателями, которые выступают в роли страхователей, уплачивая страховые взносы. В общем случае это взносы на обязательное медицинское, пенсионное и социальное страхование, а также страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Одним из важнейших направлений деятельности бухгалтерии любой организации в России является учет заработной платы работников предприятия и отчислений с нее.

Правильная постановка и ведение учета расчетов с внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению являются залогом достоверности показателей финансовой отчетности.

Основным правовым актом, который регулирует порядок исчисления и уплаты страховых взносов, до конца 2016 года являлся Федеральный закон от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», который устанавливал:

* круг плательщиков, облагаемый объект и базу, тарифы страховых взносов;
* порядок уплаты страховых взносов и контроль за их уплатой;
* ответственность за нарушение законодательства о страховых взносах.

С 01.01.2017 года закон N 212-ФЗ утратил силу. Теперь формулировки старого закона о взносах в социальные фонды перенеслись в 34-ю главу НК РФ почти полностью. Изменения коснулись лишь отдельных моментов.

Организация учета расчетов с внебюджетными фондами в организации имеет свои особенности. Организации обязаны вести учет начисленных и уплаченных страховых взносов, пеней и штрафов; расчетов по средствам обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством с Фондом социального страхования.

Объектом исследования является организация ЗАО «Агропродукт».

Предметом для исследования в дипломной работе будет служить организация бухгалтерского учета и составление отчетности для формирования расчетов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации.

Цель дипломной работы – исследование теоретических и практических основ организации бухгалтерского учета расчетов с внебюджетными фондами на основании собранной экономической информации на примере ЗАО «Агропродукт».

Для достижения поставленной цели был обоснован ряд следующих задач исследования:

* Рассмотреть сущность и назначение внебюджетных фондов;
* Изучить нормативное регулирование расчетов с внебюджетными фондами;
* Описать основные элементы начисления страховых взносов;
* Рассмотреть состав отчётности по внебюджетным фондам;

Решить поставленные задачи, обосновать свои выводы, выявить определенные тенденции позволяют различные методы исследования, используемые в дипломной работе, такие как: метод изучения не только теоретической литературы по теме исследования, но и нормативно-правовой базы (Федеральных законов, постановлений Правительства, положений и так далее).

Методологической базой исследования являются: экономический анализ; экономико-математические методы; методы бухгалтерского, экономического и документального анализа.

Практическая значимость дипломной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы руководством организации с целью совершенствования учета расчетов с внебюджетными фондами.

Дипломная работа состоит из следующих частей: введение, три главы, заключение и приложения.

В первой главе рассматривается нормативно-правовое регулирование расчетов с внебюджетными фондами, а также теоретические аспекты организации учета по расчетам с внебюджетными фондами.

Во второй главе отражена организация бухгалтерского учета страховых взносов и проведен анализ начисленных и уплаченных страховых взносов в ЗАО «Агропродукт», а также осуществлён анализ основных экономический показателей.

В третьей главе отражена оценка системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля в организации, проведён аудит учётной политики и расчётов с внебюджетными фондами, представлены практические рекомендации по преодолению выявленных проблем в организации.

В заключении сделаны общие выводы по теме дипломной работы.

**1 Теоретические основы организации учёта расчётов с внебюджетными фондами**

* 1. **Внебюджетные фонды: их сущность и назначение**

Реформирование системы государственных финансов в 90-е годы XX столетия в России связано с появлением системы внебюджетных фондов. Создание их было продиктовано необходимостью безотлага­тельного решения отдельных жизненно важных для общества задач как социального, так и экономического характера.

Внебюджетные фонды выступают в качестве стабильного, прогно­зируемого на длительный период источника денежных средств, ис­пользуемых для финансирования конкретных социальных потребно­стей общегосударственного значения(государственные внебюджетные фонды социального назначения); для финансирования отдельных ре­гиональных или ведомственных программ экономического характера, осуществляемых федеральными органами исполнительной власти, а также субъектов РФ и органами местного самоуправления.

Для внебюджетных фондов характерно четкое установление до­ходных источников, позволяющих достаточно точно прогнозировать объемы средств этих фондов и, что не менее важно, контролировать целевое использование указанных финансовых ресурсов.

Внебюджетные фонды являются важным звеном в системе пуб­личных финансов во всех развитых странах мира.

Таким образом, **внебюджетные фонды** — это специфическая фор­ма перераспределения и использования финансовых ресурсов страны для финансирования конкретных социальных и экономических по­требностей общегосударственного либо регионального значения.

Предшественниками внебюджетных фондов являются *специальные фонды,*которые появились задолго до возникновения бюджета для решения государством конкретных задач. Они носили, как правило, временный характер, число их росло в связи с увеличением задач, стоящих перед государством.

*В современных условиях*внебюджетные фонды выступают механизмом перераспределения национального дохода, а иногда и части общественного продукта с целью защиты интересов отдельных социальных групп населения, решения конкретных задач экономического характера.

Внебюджетные фонды *создаются двумя путями:*

* выделение из бюджета определенных, особо значимых расходов с соответствующими бюджетными источниками финансирования;
* формирование фондов с собственными источниками доходов.

*Источниками формирования*внебюджетных фондов являются:

* специальные налоги и сборы;
* бюджетные средства. Эти средства переводятся во внебюджетные фонды в виде субсидий и субвенций либо в форме отчислений от налоговых доходов;
* заемные средства, привлекаемые для решения конкретных задач.

Внебюджетные фонды классифицируются: по правовому положению; по целям использования (это наиболее распространенные признаки классификации).

*По правовому положению*фонды делятся на **государственные** и **местные**. Государственные внебюджетные фонды находятся в распоряжении государственных органов власти (федеральных, субъектов Федерации), местные – в распоряжении органов местного самоуправления.

*По целям использования*(целевой направленности расходования денежных средств) внебюджетные фонды подразделяются на **фонды социального назначения** и **экономические фонды**.

Внебюджетные фонды как институциональные структуры являются самостоятельными финансовыми, а иногда финансово-кредитными учреждениями: с целью получения дополнительных доходов выступают в качестве крупных инвесторов, прежде всего, на рынке ценных бумаг; в ряде случаев выступают в качестве кредитора государственных бюджетов (если государство принуждает внебюджетные фонды приобретать государственные ценные бумаги).

С момента своего создания ведущую роль занимают социальные внебюджетные фонды. Одновременно с социальными фондами стали создаваться многочисленные иные внебюджетные фонды. Только на федеральном уровне в 1993 г. действовало более двух десятков внебюджетных фондов, в которых были сконцентрированы огромные средства, почти равные федеральному бюджету.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ статус государственных внебюджетных фондов имеют: Пенсионный фонд РФ (ПФР); Фонд социального страхования РФ (ФСС); Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС). Государственные внебюджетные фонды представлены на рисунке 1.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ (ПФ РФ)

ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ (ФСС РФ)

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ (ФФОМС)

Рисунок 1 – Государственные внебюджетные фонды

Практика функционирования внебюджетных фондовсвидетельствует о наличии многих проблем:

* денежные средства не всегда находят свое применение, остаются неиспользованными; значительные суммы направляются на расходы, связанные с функционированием аппарата управления фондами (строительство офисов, организация их работы и т.д.);
* несовершенна законодательная база фондов;
* постоянно изменяются источники формирования фондов и направления использования денежных средств.

В целях совершенствования внебюджетных фондов Правительство РФ приняло решение о консолидации их в бюджет при сохранении определенной автономности фондов. Внебюджетные фонды были включены в бюджет отдельными статьями, т.е. трансформировались в целевые бюджетные фонды.

**В итоге, государственный внебюджетный фонд** – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

* 1. **Нормативно-правовое регулирование учёта расчётов с внебюджетными фондами**

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой совокупность законодательных и нормативных документов, выпущенных различными органами государственной власти, на основании и с учетом требований которых осуществляется учетный процесс. При осуществлении учетного процесса и составлении бухгалтерской отчетности практикующие бухгалтеры обязаны учитывать требования каждого нормативного документа, входящего в эту систему.

В настоящее время действует обширный перечень нормативных актов, оказывающих влияние на учет расчетов с внебюджетными фондами.

Главное направление расходования денежных средств государственных внебюджетных фондов – социальная сфера. Следует отметить, что деятельность каждого внебюджетного фонда направлена на разрешение определенного круга проблем. Так, Пенсионный фонд РФ создан в целях управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения. Деятельность Фонда социального страхования РФ направлена на обеспечение финансирования гарантируемых государством социальных пособий. Фонд обязательного медицинского страхования отвечает за обеспечение финансирования целевых программ в рамках реализации Закона РФ от 28 июня 1991 г. №1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим деятельность внебюджетных фондов Российской Федерации, является Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности. Средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Бюджет **Пенсионного фонда РФ** и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства РФ федеральными законами в порядке, определяемом БК РФ. В составе бюджета Пенсионного фонда отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсионного фонда, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** (ФОМС) создан в соответствии с Постановлением Верховного Совета РФ «О порядке финансирования обязательного медицинского страхования граждан на 1993 год» и действует на основании Устава, утв. Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857. Федеральный фонд является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной задачей федерального фонда является обеспечение реализации Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

**Фонд социального страхования** является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ. Деятельность фонда регламентируется Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утв. Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101. Основная задача фонда – обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством.

Основные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность внебюджетных фондов, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативно-правовые акты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование фонда | Нормативные акты, регулирующие деятельность внебюджетных фондов | Общие нормативные акты, регулирующие деятельность внебюджетных фондов |
| **ПФ РФ** | **Федеральный закон** от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;**Федеральный закон** от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;**Федеральный закон** от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»;**Федеральный закон** от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;**Федеральный закон** от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;**Федеральный закон** от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» | **Конституция** Российской Федерации;**Бюджетный кодекс РФ** (в части регулирования деятельности государственных внебюджетных фондов, составления, утверждения и исполнения их бюджетов);**Налоговый кодекс** Российской Федерации;**Федеральный закон** от 20.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС» (с 01.01.2017 г. утратил силу, перенесён в 34 Главу НК РФ); |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ФСС РФ** | **Федеральный закон** от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;**Федеральный закон** от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»; |  |
| **ФФОМС** | **Федеральный закон** от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» |

**Закон о страховых взносах 2017 года:**

Основной целью смены администратора взносов было повышение эффективности сбора платежей. В таблице 2 прописаны основные полномочия, которыми теперь наделены ФНС, ПФР и ФСС:

Таблица 2 – Полномочия ФНС, ПФР и ФСС

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование госоргана | ФНС | ПФР | ФСС |
| Основные нормативные акты | Глава 34 НК РФ | Закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ, от 01.04.1996 № 27-ФЗ | Закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ, от 24.07.1998 № 125-ФЗ |
| Выполняемые функции | Сбор и контроль правильности расчета платежей по всем видам страхования, кроме взносов «на травматизм» | Персонифицированный учет физлиц, прием отчетов СЗВ-М, СЗВ-корр, СЗВ-исх, ОДВ-1 | Сбор платежей по взносам «на травматизм», прием отчета 4-ФСС |
| Прием единого расчета по администрируемым взносам | Прием расчетов по взносам за 2010–2016 годы |
| Взыскание недоимки за 2010–2016 годы | Контроль и проверки по страховым взносам в 2010–2016 годах |
| Контроль и проверки по взносам с 2017 года | Рассмотрение заявлений по возврату переплат по взносам за 2010–2016 годы |
| Зачет переплат с 2017 года, предоставление отсрочек |   | Возмещение расходов страхователей на пособия |

**Перенос положений о страховых взносах из 212-ФЗ в НК РФ:**

Закон о страховых взносах с 2017 года регламентирует перенос юрисдикции по сбору взносов под крыло Федеральной Налоговой службы.

Формулировки старого закона о взносах в социальные фонды перекочевали в 34-ю главу НК РФ почти полностью. Изменения коснулись лишь отдельных моментов:

* освобождение от уплаты взносов с сумм начисленных суточных теперь ограничивается нормами п. 3 ст. 217 гл. 23 НК РФ;
* выплаты от физлиц за выполнение бытовых услуг, перечисленных в п. 70 ст. 217 НК РФ, освобождены от обложения социальными взносами;
* денежное выражение «натуральных» доходов теперь должно рассчитываться согласно требованиям ст. 105.3 НК РФ;
* обособленные подразделения, которые рассчитывают доход работникам самостоятельно, отныне должны отчитываться в ФНС отдельно. В свою очередь, подп. 7 п. 3.4 ст. 23 НК РФ обязал головные предприятия сообщать о таких филиалах.

Платежи «на травматизм» стали учитываться в ФСС обособленно от других взносов. Это означает другой подход к контролю расчетов и ответственность за допущенные ошибки, отличные от указанного в НК РФ.

В итоге основное новшество законодательства о страховых взносах — это перенос расчетов по большинству платежей в ФНС. Принципиальных изменений по порядку расчета взносов не произошло, но расширился список предоставляемой отчетности, усилилась ответственность страхователей.

Таким образом, все названные в Бюджетном кодексе РФ внебюджетные фонды имеют прямое отношение к системе обязательного социального страхования – государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с законодательством страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

* 1. **Основные элементы начисления страховых взносов**

Обязательные страховые взносы начисляются в три внебюджетных фонда: Пенсионный (ПФР), Медицинский (ФОМС) и Фонд социального страхования (ФСС).

Существует четыре вида страховых взносов.

**Первый вид** — пенсионные взносы (взносы в ПФР). Они делятся на две части: взносы на страховую часть пенсии и взносы на накопительную часть пенсии.

**Второй вид** — медицинские взносы (взносы в ФОМС).

**Третий вид** — взносы в ФСС на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. За счет этих взносов Фонд соцстраха выплачивает пособия по больничным листам и декретные пособия.

**Четвертый вид** — взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Неофициальное их название — взносы «на травматизм».

В 2009 году и раньше первый, второй и третий вид страховых взносов входили в единый социальный налог. Начиная с 2010 года, они регулируются Федеральным законом [от 24.07.09 № 212](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=189827&promocode=0957)-ФЗ «О страховых взносах в ПФР, ФСС РФ, ФОМС». Но с 2017 года этот закон утрачивает силу, так как его формулировки перенеслись в 34-ю главу НК РФ почти полностью, которая называется «Страховые взносы». В нее входят статьи с 419 по 432, где изложены правила начисления и уплаты взносов.

Начисление и уплата взносов «на травматизм» регулируется Федеральным законом [от 24.07.98 № 125-ФЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=189865&promocode=0957) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

**Плательщиками страховых взносов являются:**

* организации, которые начисляют зарплату сотрудникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам — физическим лицам;
* индивидуальные предприниматели, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам — физическим лицам;
* физические лица без статуса ИП, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам — физическим лицам;
* индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы и прочее); то есть те, кто трудится «на себя», а не на работодателя.

**Взносы начисляются на:**

* Выплаты сотрудникам. Работодатели-организации и работодатели-ИП начисляют взносы на выплаты, сделанные в адрес работников в рамках трудовых договоров. К таким выплатам относится, прежде всего, заработная плата, премии по итогам работы за месяц, квартал или год, а также отпускные и компенсация за неиспользованный отпуск.
* Выплаты подрядчикам. Пенсионные и медицинские взносы начисляются на выплаты в пользу физических лиц, не состоящих в штате, если такие выплаты сделаны в рамках авторских или гражданско-правовых договоров. Тут есть исключение: заказчик работ или услуг освобождается от обязанности начислять взносы в случае, когда подрядчик имеет статус ИП и платит взносы «за себя». Также под взносы не попадают суммы, выданные гражданину за приобретенное или арендованное у него имущество или имущественные права. Взносы в ФСС по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не начисляются на выплаты по любым гражданско-правовым договорам (в том числе по авторским и договорам подряда). Взносы в ФСС на «травматизм» с выплат по гражданско-правовым договорам начисляются только в случае, если уплата взносов предусмотрена самим договором.

**Облагаемая база для начисления страховых взносов:**

Организации и ИП отдельно рассчитывают базу для каждого сотрудника и для каждого подрядчика. Облагаемая база рассчитывается нарастающим итогом с начала расчетного периода, который соответствует одному календарному году. Другими словами, базу определяют в течение периода с 1 января по 31 декабря текущего года, затем расчет облагаемой базы начинается с нуля. Базу определяют по истечении каждого месяца после начисления зарплаты.

Облагаемая база по медицинским взносам, а также взносам на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не должна превышать предельную величину. Её значение утверждено законом и ежегодно индексируется постановлением Правительства РФ. В 2017 году размер предельной базы составляет 876 000 руб. Это значит, что взносы начисляются до тех пор, пока облагаемая база работника не достигнет 876 000руб. Выплаты сверх данной суммы от взносов освобождаются. Начиная с 2018 года, отсчет пойдет заново.

База по пенсионным взносам не лимитируется. Но для выплат, начисленных сверх предельной величины базы, предусмотрен пониженный тариф.

База по взносам «на травматизм» также не лимитируется, причем пониженный тариф здесь не предусмотрен.

Итоговая величина взносов равна облагаемой базе, умноженной на соответствующий страховой тариф (ставку).

На данный момент действуют следующие ставки (таблица 3).

Таблица 3 – Ставки страховых взносов 2017 году

| Облагаемая база | ПФР | ФСС | ФОМС  | Итого |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Не превышает установленную предельную величину, % | 22 | 2,9 | 5,1 | 30 |
| Больше установленного предела, % | 10 | 0 | 5,1 | 15,1 |
| Предельная сумма, р. | 876 000 | 755 000 | без лимита |  |

Другие страховые тарифы:

Для большинства плательщиков в период с 2014 по 2017 год действуют тарифы взносов, указанные в таблице 4.

Таблица 4 – Тарифы страховых взносов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Режимы | Пенсионный фонд | ФОМС, % | ФСС, % | Нало-говая нагрузка, % |
| Для лиц 1966 года рождения и старше | Для лиц 1967 года рождения и моложе |
| Страховая часть, % | Страховая часть, % | Накопите-льная часть, % |
| Общий режим; плательщики, применяющие УСН; плательщики, переведённые на ЕНВД (не превышающие предельную величину) | 22 | 16 | 6 | 5,1 | 2,9 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Общий режим; плательщики, применяющие УСН; плательщики, переведённые на ЕНВД (превышающие предельную величину) | 10 | 10 | - | - | - | 10 |
| Плательщики, применяющие ЕСХН | 21 | 15 | 6 | 3,7 | 2,4 | 27,1 |
| Плательщики, применяющие УСН с основным видом деятельности указанным в п. 8 ч. 1 ст. 58 212-ФЗ | 20 | 14 | 6 | - | - | 20 |

Для некоторых категорий плательщиков установлены пониженные тарифы. Так, «упрощенщики», которые занимаются определенными видами деятельности (производство пищевых продуктов, текстильное производство и пр.), в 2014-2018 годах платят только взносы в ПФР по ставке 20 процентов. По взносам в ФФОМС и ФСС по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством установлены нулевые тарифы.

Для отдельных категорий работников введены повышенные тарифы по взносам в ПФР. Например, в 2014 году в отношении доходов сотрудников, занятых на подземных работах, в горячих цехах и на работах с вредными условиями труда, применялся тариф, увеличенный на 6 процентов. Причем повышенная ставка применялась даже к доходам, превышающим предельную величину. Основанием, освобождающим страхователя от дополнительных тарифов, являются результаты специальной оценки условий труда.

Тарифы по взносам «на травматизм» зависят от класса профессионального риска, присвоенного организации или предприятию. Например, для оптовых торговцев пищевыми продуктами установлен первый класс риска и соответствующий ему страховой тариф 0,2%.

**Сроки для перечисления страховых взносов:**

С 2017 года администрирование страховых взносов в ПФР и ФСС (кроме взносов «на травматизм») переходит под контроль ФНС. В связи с этим, за периоды, начиная с 2017 года, плательщики должны будут представлять в свою ИФНС единый расчет по страховым взносам. Этот расчет заменит собой РСВ-1 ПФР. Новый расчет, по сути, объединит в себе четыре действующих в 2016 году формы: РСВ-1, 4-ФСС, РСВ-2, РВ-3.

**Единый срок сдачи отчётности:**

В 2016 году способ сдачи отчетности по страховым взносам непосредственно влиял на крайний срок, до которого можно сдавать отчетность.

Таблица 5 – Сроки сдачи расчётов до 2017 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид отчётности** | **Способ сдачи** | **Срок сдачи** |
| Расчёт РСВ-1 ПФР | «на бумаге» | не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом |
| в электронном виде | не позднее 20-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом |
| Расчёт 4-ФСС | «на бумаге» | не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом |
| в электронном виде | не позднее 20-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом |

С 2017 года, если среднесписочная численность человек, в пользу которых организацией/ИП были произведены выплаты, за предшествующий отчетный/расчетный период составила 25 человек и меньше, то единый расчет по страховым взносам в ИФНС можно сдать «на бумаге» (п. 10 ст. 431 НК РФ). Если же численность превышает 25 человек, то организация или ИП обязаны представить расчет в электронном виде.

При этом с 2017 года способ сдачи расчета по взносам («на бумаге» или электронном) не влияет на сроки сдачи отчетности. Новый единый расчет по страховым взносам в 2017 году нужно сдавать не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным (расчетным) периодом (п. 7 ст. 431 НК РФ). Вне зависимости от способа его представления.

**Сроки сдачи расчётов по страховым взносам в 2017 году:**

Первый раз единый расчет потребуется представить в ИФНС по итогам I квартала 2017 года. Форма расчета, который нужно сдавать с 2017 года, утверждена приказом ФНС от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551.

Таблица 6 – Сроки сдачи отчётности по страховым взносам в ИФНС в 2017 году

|  |  |
| --- | --- |
| **Отчётный период** | **Срок представления в ИФНС** |
| I квартал 2017 года | Не позднее 2 мая 2017 года (30 апреля – воскресенье, 1 мая – нерабочий праздничный день) |
| I полугодие 2017 года | Не позднее 31 июля 2017 года (30 июля – воскресенье) |
| 9 месяцев 2017 года | Не позднее 30 октября 2017 года |
| 2017 год | Не позднее 30 января 2018 года |

**Заполнение платёжных поручений по перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды:**

Платежное поручение оформляется на типовом бланке формы 0401060, которая установлена Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утверждено ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П).

Согласно п. 7 ст. 45 НК РФ поручение на перечисление налога в бюджет заполняется в соответствии с правилами, установленными Минфином по согласованию с ЦБ РФ. Это относится и к страховым взносам.

В настоящее время действуют Правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ, утвержденные Приказом Минфина РФ от 12.11.2013 № 107н.

Отметим, что не заполнение в платежном поручении на перечисление денежных средств в уплату налогов и сборов обязательных полей не допускается. При невозможности указать конкретное значение показателя в полях 106 – 109 и реквизите «Код» распоряжения о переводе денежных средств ставится ноль («0»).

С 1 января 2017 года банковские работники будут внимательно проверять все платежки на перечисление страховых взносов, которые теперь должны направляться новому администратору. Вместе с тем бухгалтерам учреждений также надо быть внимательными при заполнении отдельных полей платежных поручений:

* в поле «Статус плательщика» (101) проставляется код «01» (раньше для плательщиков взносов был предусмотрен код «08»);
* в поле «Получатель» (16) надо будет отражать наименование налоговой инспекции. Раньше в зависимости от вида взносов указывалось наименование отделения ФСС или ПФР по субъекту РФ, в котором уплачивались взносы;
* в поле «КБК» (104) приводится значение КБК, состоящее из 20 знаков (цифр), при этом первые три знака имеют значение «182» (Федеральная налоговая служба);
* в поле «Основание платежа» (106) проставляется двузначный код основания платежа. Раньше это поле не заполнялось.

Страховые взносы по новым правилам уплачиваются в ФНС, начиная с 01.01.2017, в том числе за декабрь 2016 года, если фактически денежные средства перечисляются после названной даты.

Можно сделать вывод, что за последнее время страховые взносы претерпевают ряд значительных изменений, но в основном это связано с тем, что теперь страховые взносы попадают под контроль ФНС и это несёт за собой соответствующие последствия (изменения в законодательстве, отчётности и т.д.).

**1.4 Учёт расчётов с внебюджетными фондами по страховым взносам**

**1.4.1 Учёт расчётов с ФСС**

Фонд социального страхования создан в соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 822 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» и действует на основании Положения о Фонде социального страхования РФ. Фонд предназначен для управления средствами государственного страхования. Он выступает в качестве специализированного финансово-кредитного учреждения при Правительстве РФ.

Отчисления в Фонд социального страхования производятся за счет издержек производства и обращения и других источников.

Размер отчислений определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| ОФСС = НЗП \* 2,9% / 100, |  (1.1) |

где ОФСС – отчисления в Фонд социального страхования, руб.;

 НЗП – начисленная заработная плата, руб.

Отчисления в фонд социального страхования, сформированного на предприятии, используются для выплаты пособий по государственному страхованию работникам предприятия, а неиспользованный остаток отчислений перечисляется в фонд социального страхования.

Учет отчислений в ФСС ведется на пассивном счете 69-1 «Расчеты по социальному страхованию». Типовые корреспонденции по счёту 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Типовые корреспонденции по счёту 69-1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Начислены страховые взносы по заработной плате в ФСС РФ | 20, 23, 25, 26, 28 и др. | 69-1-1 |
| Начислены взносы в ФСС РФ по «травме» | 20, 23, 25, 26, 28 и др. | 69-1-2 |
| Начислены страховые взносы по заработной плате в ФСС РФ за счет работников организации | 70 | 69-1 |
| Перечислено во внебюджетные фонды | 69-1 | 51 |
| Пособия за счет внебюджет­ного фонда (фонда социаль­ного страхования):начислены пособиявыплачены пособияполучены средства от вне­бюджетного фонда  | 69-17051 | 705069-1 |

При значительных выплатах средств из ФСС может быть появиться дебетовое сальдо. Недостающая сумма возмещается предприятию после проверки обоснованности произведенных расходов и расчетов.

Средства Фонда образуются за счет:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;
* доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;
* добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;
* ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;
* прочих поступлений.

К наиболее распространенный пособиям, выплачиваемым за счет средств Фонда социального страхования, относятся:

* пособия по временной нетрудоспособности (больничные);
* пособия гражданам, имеющим детей: установленные федеральным законом от 19.05.1995г. №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»;
* пособие по беременности и родам;
* единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
* единовременное пособие при рождении ребенка;
* ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет.

Пособия, выплачиваются сотрудникам за счет средств ФСС, но приравниваются к заработной плате, их начисление отражается записью по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Пособия по временной нетрудоспособности выплачивается на основании листа нетрудоспособности (больничного), представляемого сотрудникам в бухгалтерию организации.

Величина пособия по временной нетрудоспособности зависит от стажа работы сотрудника и облагается налогом на доходы физических лиц.

Максимальный размер пособия за календарный месяц равен 15 000 рублей. Но, если сотрудник работал меньше 3 месяцев в году, максимальный размер пособия за календарный месяц составляет 1 МРОТ.

Первые 2 рабочих дня больничного оплачивает организация, оставшиеся дни – Фонд социального страхования. Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от трудового стажа работника и составляет:

* 60% среднедневного заработка – для работников с непрерывным стажем менее 5 лет;
* 80% среднедневного заработка – для работников с непрерывным стажем от 5 до 8 лет;
* 100% среднедневного заработка – для работников с непрерывным стажем более 8 лет.

Размер больничного определяется как произведение среднедневного заработка, коэффициента, зависящего от стажа, и количества дней нетрудоспособности.

Среднедневной заработок равен отношению заработка принимаемого для расчета больничного к числу фактически отработанных дней за 12 месяцев, предшествующих болезни.

Пособие по беременности и родам выплачивается за период отпуска по беременности и родам.

Продолжительность отпуска составляет:

* 70 календарных дней до родов и 70 календарных дней после родов (при нормальных родах);
* 70 дней до и 86 дней после родов (при осложненных родах);
* 84 дня до и 110 после родов (при рождении более 1-го ребенка).

Размер пособия определяется как произведение среднедневного заработка и количества дней отпуска.

**1.4.2 Учёт расчётов с ПФ РФ**

Среди фондов социального назначения одним из самых важных и значимых по своим количественным параметрам является Пенсионный фонд. Пенсионный фонд РФ образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ.

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, выполняющим отдельные банковские операции. Свою деятельность он осуществляет в соответствии с Положением о Пенсионном фонде РФ. Денежные средства и иное имущество Фонда находятся в государственной собственности РФ. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом.

**Средства ПФР формируются за счет:**

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
* страховых взносов иных категорий работающих граждан;
* ассигнований из федерального бюджета РФ на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
* средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
* средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;
* добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

**Средства ПФР направляются на:**

* выплату государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;
* выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;
* оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
* финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;
* другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Отчисления в Пенсионный Фонд производятся за счет издержек производства и обращения и прочих источников.

Размер отчислений в пенсионный фонд определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| ОПФ = НЗП \* 22% / 100, | (1.2) |

Где ОПФ – отчисления в Пенсионный фонд, руб.;

 НЗП – начисленная заработная плата, руб.

Страховые взносы начисляются на те виды оплаты труда, из расчета которых начисляется пенсия, в том числе вознаграждение за выполнение работы по договорам подряда и поручения.

Учет расчетов с пенсионным фондом ведут на пассивном счете 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению».

К нему открываются субсчета:

69.2.1 – отчисления на накопительную часть трудовой пенсии.

69.2.2 – отчисления на страховую часть трудовой пенсии.

Типовые корреспонденции по счёту 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Типовые корреспонденции по счёту 69-2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Начислены страховые взносы в ПФР на накопительную часть трудовой пенсии | 20, 23, 25, 26, 28 и др. | 69-2-1 |
| Начислены страховые взносы в ПФР на страховую часть трудовой пенсии | 20, 23, 25, 26, 28 и др. | 69-2-2 |
| Начислены страховые взносы по заработной плате в ПФР за счет работников организации | 70 | 69-2 |
| Перечислено во внебюджетные фонды | 69-2 | 51 |

**1.4.3 Учёт расчётов с ФОМС**

Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования и предназначены для аккумулирования финансовых средств на обязательное медицинское страхование, обеспечения финансовой стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивания финансовых ресурсов на его проведение. Финансовые средства фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**создан в соответствии с постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. № 4543-1 «О порядке финансирования обязательного медицинского страхования граждан на 1993 год» и действует на основании Устава, утвержденного постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857.

Денежные средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования образуютсяза счет:

* части страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование;
* ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
* добровольных взносов юридических и физических лиц;
* доходов от использования временно свободных финансовых средств;
* нормированного страхового запаса Федерального фонда;
* поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

Временно свободные финансовые средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования в целях защиты их от инфляции размещаются в банковских депозитах и могут использоваться для приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг. Затраты на содержание Федерального фонда, создание и поддержание его материально-технической базы осуществляются в пределах средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Федерального фонда. Финансовые средства, не израсходованные в истекшем году, изъятию не подлежат и при утверждении ассигнований из федерального бюджета на следующий год не учитываются. Федеральный фонд ежегодно разрабатывает бюджет и отчет о его исполнении, которые по представлению Правительства РФ утверждаются федеральным законом.

Обязательное медицинское страхование осуществляется с целью гарантии гражданам при возникновении страхового случая оказания медицинской помощи и проведения профилактических мероприятий за счет средств, накапливаемых в фондах обязательного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование является всеобщим. Каждый гражданин, в отношении которого заключен договор медицинского страхования, получает медицинский полис.

Отчисления с фонд обязательного медицинского страхования производятся за счет издержек производства и обращения и других источников.

Размер отчислений определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
|  ОФФОМС = НЗП \* 5,1% / 100. | (1.3) |

где ОФФОМС – отчисления в Фонд ОМС, руб.;

 НЗП – начисленная заработная плата, руб.

 Учёт расчётов с фондом обязательного медицинского страхования ведут на пассивном счёте 69-3 «Расчёты по медицинскому страхованию». Типовые корреспонденции по счёту 69-3 «Расчёты по медицинскому страхованию» представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Типовые корреспонденции по счёту 69-3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Начислены страховые взносы в ФФОМС | 20, 23, 25, 26, 28 и др. | 69-3 |
| Начислены страховые взносы по заработной плате в ФФОМС за счет работников организации | 70 | 69-3 |
| Перечислено во внебюджетные фонды | 69-3 | 51 |

**Вывод:** Главная причина создания внебюджетных фондов – необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками дохода.

Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер  экономики и расширение социальных услуг населению.

Предприятия, организации и учреждения независимо от своего финансового состояния обязаны уплачивать страховые взносы в государственные внебюджетные социальные фонды. Страховые взносы, поступающие в фонды, имеют налоговую природу – как и налоги, страховые взносы устанавливаются государством, являются обязательными, и к  тому же относятся на себестоимость работ и услуг плательщика и поэтому самым непосредственным образом связаны с налогом на прибыль.

**2 Анализ внебюджетных фондов в ЗАО «Агропродукт»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия**

Закрытое акционерное общество «Агропродукт» (далее – ЗАО «Агропродукт») специализируется на производстве мясных и мясосодержащих полуфабрикатов. На протяжении своего существования ЗАО «Агропродукт» развивался и продолжает развиваться, превращаясь в стабильную и эффективную организацию, способную конкурировать на рынке, и ориентированы на требования клиентов и высокое качество продукции. За свое существование ЗАО «Агропродукт» зарекомендовало себя как надежный партнер, стабильная в финансовом отношении фирма.

В соответствии с Уставом ЗАО «Агропродукт» осуществляет устав­ную (текущую) деятельность в следующих направлениях:

* производство и реализация продуктов питания, продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления;
* хранение и складирование;
* оптовая и розничная торговля мясом, мясом птицы, продуктами и консервами из мяса и мяса птицы;
* оптовая торговля молочными продуктами;
* реализация готовой продукции через (частично) собственные торговые точки.

ЗАО «Агропродукт» образован полностью как частная компания. Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать, штампы, бланки со своим наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

Основной целью деятельности ЗАО «Агропродукт», согласно Уставу, является получение прибыли, удовлетворение потребностей покупателей, расширение в регионе, создание новых рабочих мест, сокращение безработицы, развитие социальной структуры города и области.

Ассортимент выпускаемой продукции разрабатывается в строгом соответствии с возможностями предприятия, потребительского спроса, наличия необходимых помещений, уровня их обеспеченности технологическим и холодильным оборудованием и согласовывается с территориальными учреждениями санитарно-эпидемиологической службы.

За все время своей деятельности организация зарекомендовала себя одним из лучших производителей мясных и мясосодержащих полуфабрикатов. В продукцию производства ЗАО «Агропродукт» не добавляется никакие заменители, технологи организации неукоснительно соблюдают ГОСТ.

Технологический процесс контролируют грамотные и опытные специалисты, которые работают в организации с самого начала деятельности организации. Коллектив организации является тесно сплоченной командой профессионалов, заинтересованных в совершенствовании производственных процессов и постоянном улучшении качества продукции.

ЗАО «Агропродукт» планирует расширять сеть реализации своей продукции и увеличивать производство.

Для того чтобы противостоять конкурентам, удержать и расширить рынок сбыта в организации постоянно проводится работа по улучшению качества вырабатываемой продукции, расширению ассортимента и выпускаемых изделий.

Готовая продукция большей частью реализуется через посредников, некоторая часть реализуется через розничные магазины на террито­рии Свердловской области.

Таким образом, можно констатировать, что состояние текущей деятельности ЗАО «Агропродукт» не свободно от некоторых недостатков, связанных, прежде всего, со значительным недоиспользованием производственных мощностей. Кроме того, существенное влияние на объемы производства, своевременный сбыт и получение выручки оказывает конкуренция, которая достаточно жестко регламентирует текущую деятельность.

На рисунке 2 показана организационная структура управления персоналом.

Директор

Начальник производственного цеха

Начальник производства полуфабрикатов

Технологи производства

Рабочие

Техническая служба

Главный бухгалтер

Бухгалтерия

Главный экономист

Коммерческий директор

Кладовщик

Водитель-экспедитор

Планово-экономический отдел

Рабочие склада

Менеджеры

Рисунок 2 – Организационно-управленческая структура ЗАО «Агропродукт»

Организационная структура является линейно-функциональной, в отдельные функциональные структуры выделены отделы, выполняющие различные функции.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Положением по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённым приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н, бухгалтерский учёт на предприятии ведёт:

- бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое Главным бухгалтером – Тованчевой Л. Ю.

- ответственность за организацию бухгалтерского учёта и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несёт руководитель организации, Директор – Панков А. Е.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Агропродукт» ведется автоматизировано по программе 1С: "Предприятие 8.3". В ЗАО «Агропродукт» учет ведет бухгалтерская служба под руководством главного бухгалтера. Тип организации структуры бухгалтерии – линейная, состав – 3 человека, включая главного бухгалтера. Структура бухгалтерии включает главного бухгалтера, бухгалтера по расчетам, бухгалтера по материалам.

Для более детальной оценки развития ЗАО «Агропродукт» проанализируем его финансовое состояние.

В таблице 11 приведены данные о финансовых результатах организации за 2014-2016 годы.

Таблица 11 – Анализ финансовых результатов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | Отклоне-ния 2015 от 2014, + - тыс.р. | Отклоне-ния 2016 от 2015, + - тыс. р. | Темп динамики 2015 к 2014 | Темп динамики 2016 к 2015 |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| Выручка  | 33952 | 34895 | 36389 | 943 | 1494 | 102,8 | 104,3 |
| Себестоимость продаж | 28011 | 28455 | 29477 | 444 | 1022 | 101,6 | 103,6 |
| Валовая прибыль (убыток) | 5941 | 6440 | 6912 | 499 | 472 | 108,4 | 107,3 |
| Рентабельность производства, % | 21,2 | 22,6 | 23,4 | 1,42 | 0,82 | 106,7 | 103,6 |
| Коммерческие расходы | 1654 | 1784 | 1987 | 130 | 203 | 107,9 | 111,4 |
| Управленческие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 4287 | 4656 | 4925 | 369 | 269 | 108,6 | 105,8 |
| Рентабельность от продаж, % | 12,63 | 13,34 | 13,53 | 0,72 | 0,19 | 105,7 | 101,4 |
| Проценты к получению и др. прочие доходы | 311 | 88 | 144 | -223 | 56 | 28,3 | 163,6 |
| Проценты к уплате и др. прочие расходы | 342 | 146 | 167 | -196 | 21 | 42,7 | 114,4 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 4256 | 4598 | 4902 | 342 | 304 | 108,0 | 106,6 |
| Рентабельность деятельности, % | 12,54 | 13,18 | 13,47 | 0,64 | 0,29 | 105,1 | 102,2 |
| Текущий налог на прибыль | 851 | 920 | 980 | 68,4 | 60,8 | 108,0 | 106,6 |
| Чистая прибыль (убыток)  | 3405 | 3678 | 3922 | 273,6 | 243,2 | 108,0 | 106,6 |

Наблюдается стабильный рост выручки – в 2015 году объем выручки вырос в 1,037 раз относительно 2014 года, в 2016 году объем вырос еще в 1,04 раза относительно прошлого года, всего в 2016 г. также был осуществлен рост выручки от продаж в сравнении с 2014 г. в 1,07 раз. Положительная динамика выручки от продаж связана, прежде всего, с расширением ассортимента производимой продукции, а также с ростом цен реализации.

Структура выручки от реализации ЗАО «Агропродукт» за 2014-2016 годы представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Структура выручки от реализации ЗАО «Агропродукт» за 2014-2016 годы

|  |  |
| --- | --- |
| Вид продукции | Годы |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| тыс. р. | % | тыс. р. | % | тыс. р. | % |
| Котлеты | 8828 | 26 | 8724 | 25 | 8006 | 22 |
| Сосиски | 6111 | 18 | 5932 | 17 | 6186 | 17 |
| Сардельки | 4074 | 12 | 3838 | 11 | 4367 | 12 |
| Пельмени | 5093 | 15 | 4885 | 14 | 4731 | 13 |
| Вареники | 1698 | 5 | 2443 | 7 | 2911 | 8 |
| Хинкали | 2716 | 8 | 2443 | 7 | 2911 | 8 |
| Колбаса | 5432 | 16 | 6630 | 19 | 7278 | 20 |
| Итого | 33952 | 100 | 34895 | 100 | 36390 | 100 |

Из данных таблицы 12 становится очевидно изменение структуры выручки от продаж ЗАО «Агропродукт» за анализируемый период. Так, динамика удельного веса реализации котлет к 2016 г. имеет отрицательную тенденцию, что обусловлено, в частности, повышением удельного веса продаж вареников и хинкали в 2016 году. Например, это может быть связано с расширением ассортимента хинкали, из-за чего было сокращено производство котлет.

Рассмотрим характеристики ЗАО «Агропродукт» за 2014 - 2016 годы в таблице 13.

Выручка от продаж увеличилась в 1,028 раз в 2015 году и в 1,043 раз в 2016 году, что является положительным моментом для организации и связано с расширением ассортимента производимой продукции.

Следует обратить внимание на темпы роста себестоимости продукции. Если в 2015 году себестоимость увеличилась в 1,016 раз, что сопоставимо с ростом выручки, то в 2016 году данный показатель вырос в 1,036 раза. Это ниже темпа роста выручки, однако темпы роста затрат обусловлены ростом цен на сырье и материалы, используемые в процессе производства, а также ростом расходов на оплату труда.

Таблица 13 – Основные абсолютные показатели ЗАО «Агропродукт» в 2014 - 2016 годах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | Отклоне-ния 2015 от 2014, + - тыс. р. | Отклоне-ния 2016 от 2015, + - тыс. р. | Темп динамики 2015 к 2014 | Темп динамики 2016 к 2015 |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| Выручка от продаж, тыс. р. | 33952 | 34895 | 36389 | 943 | 1494 | 102,8 | 104,3 |
| Себестоимость продаж, тыс. р. | 28011 | 28455 | 29477 | 444 | 1022 | 101,6 | 103,6 |
| Прибыль от продаж, тыс. р. | 4287 | 4656 | 4925 | 369 | 269 | 108,6 | 105,8 |
|  Чистая прибыль, тыс. р. | 3405 | 3678 | 3922 | 273 | 244 | 108,0 | 106,6 |
| Доходы персонала, тыс. р. | 17799 | 17642 | 18571 | -157 | 929 | 99,1 | 105,3 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 108 | 110 | 112 | 2 | 2 | 101,9 | 101,8 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р. | 11028 | 13311 | 15384 | 2283 | 2073 | 120,7 | 115,6 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. р. | 7401 | 8202 | 8999 | 801 | 797 | 110,8 | 109,7 |

Отметим, что превышение темпов роста выручки над темпами роста затрат привело к увеличению прибыли от продаж, в 2016 году в 1,058 раз, что оценивается нами положительно.

Чистая прибыль в 2015 году увеличилась в 1,08 раза по сравнению с 2014 годом. Однако в 2016 году темпы роста чистой прибыли снизились: в данном периоде чистая прибыль увеличилась в 1,066 раз.

Достаточно высокие темпы роста по показателю среднегодовой стоимости основных средств: в 2015 году их стоимость выросла в 1,27 раз, а в 2016 году - в 1,15 раз. Это объясняется закупкой нового оборудования, что является положительным моментом для деятельности и развития ЗАО «Агропродукт».

Также имеет место рост среднегодовой стоимости оборотных средств в 2015 году в 1,108 раза и в 2016 году в 1,097 раз. В итоге за два года стоимость выросла в 1,21 раз, что вызвано ростом запасов и дебиторской задолженности.

Доходы персонала в 2016 году увеличились на 6,8 % в сравнении с предыдущим периодом.

В 2016 году в ЗАО «Агропродукт» было принято два рабочих в связи с ростом ассортимента. В целом наблюдается положительная динамика по всем абсолютным показателям в 2015 и 2016 годах.

Рассмотрим относительные показатели использования составляющих производственного потенциала организации в таблице 14.

Из данных таблицы 14 видно, что выросла среднегодовая заработная плата 1 работника в 1,022 раза в 2015 году относительно 2014 года и в 1,01 раз в 2016 году. Это положительная мотивация для сотрудников ЗАО «Агропродукт», поскольку свидетельствует о направленности деятельности руководства на мотивацию сотрудников.

На протяжении исследуемого периода отмечается снижение производительности труда по выручке на 3,1% в 2015 году и на 1,4% в 2016 году. Это свидетельствует о непродуманной политике руководства в области кадров, поскольку среднегодовая заработная плата сотрудников демонстрирует рост на протяжении всего анализируемого периода на фоне сокращения производительности труда.

Таблица 14 – Относительные экономические показатели деятельности ЗАО «Агропродукт» за 2014 – 2016 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | Отклонение 2015 от 2014, + - тыс. р. | Отклонение 2016 от 2015, + - тыс. р. | Темп динамики 2015 к 2014 | Темп динамики 2016 к 2015 |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| Средняя зарплата 1-го работника, тыс. р. / чел. | 254,6 | 260,2 | 262,9 | 5,6 | 2,7 | 102,2 | 101,0 |
| Производительность труда по выручке от реализации, тыс. р. / чел. | 1029 | 997 | 983 | -32 | -14 | 96,9 | 98,6 |
|  Затраты на 1 р. выручки от реализации, р. | 0,825 | 0,815 | 0,810 | -0,010 | -0,005 | 98,8 | 99,4 |
| Чистая прибыль на 1-го работника, тыс. р. | 103,2 | 105,1 | 106,0 | 1,9 | 0,9 | 101,8 | 100,9 |
| Фондоотдача, р. | 3,08 | 2,62 | 2,37 | -0,46 | -0,25 | 85,1 | 90,5 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 4,6 | 4,3 | 4,0 | -0,3 | -0,3 | 93,5 | 93,0 |

Затраты на 1 рубль выручки имеют стабильную отрицательную динамику, что оценивается нами положительно, поскольку ведет к росту прибыли и повышению рентабельности производства.

Негативная тенденция наблюдается по показателю фондоотдачи, несмотря на закупку нового оборудования. Данный показатель снизился на 24,9% в 2015 году и на 9,5% в 2016 году относительно прошлого года, то есть увеличение парка оборудования не привело к росту эффективности производства.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств в 2015 году снизился на 6,5% и в 2016 году – на 7%, что свидетельствует об ухудшении использования оборотных средств. Замедление оборачиваемости приводит к росту потребности организации в оборотных средствах, что является негативным фактом в деятельности исследуемой организации.

Таким образом, анализ экономической деятельности показал, что для развития ЗАО «Агропродукт» руководством организации постоянно проводится работа по улучшению качества вырабатываемой продукции, расширению ассортимента и выпускаемых изделий, принимаются мероприятия по стимулированию работников. Однако необходимо обратить внимание и на отрицательные тенденции в развитии организации: снижение производительности труда, оборачиваемости оборотных активов и отдачи основных средств, поскольку очевидно, что вложение средств в производство не приносит отдачи в виде дополнительной прибыли.

**2.2 Анализ платежей во внебюджетные фонды**

Проведём анализ состояния расчётов страховых взносов в ЗАО «Агропродукт» (таблица 15).

Таблица 15 – Структура платежей во внебюджетные фонды ЗАО «Агропродукт» в 2014-2016 годах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.р. | Удельный вес, % |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 |
| База для исчисления страховых взносов | 17087 | 17365 | 18162 | - | - | - |
| Фонд социального страхования | 871 | 886 | 926 | 16,9 | 16,9 | 16,9 |
| Пенсионный фонд всего | 3759 | 3820 | 3996 | 72,8 | 72,8 | 72,9 |
| страховая часть | 2734 | 2778 | 2906 | 53,0 | 53,0 | 53,0 |
| накопительная часть | 1025 | 1042 | 1090 | 19,9 | 19,9 | 19,9 |
| Федеральный фонд обязательно медицинского страхования | 496 | 504 | 527 | 9,6 | 9,6 | 9,6 |
| Страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний | 34 | 35 | 36 | 0,7 | 0,7 | 0,7 |
| Всего | 5160 | 5245 | 5485 | 100 | 100 | 100 |

В 2016 году работодатель уплачивал страховые взносы в размере 30 % от зарплаты работника:

Пенсионный фонд (ПФР) — 22 %;

Фонд медицинского страхования (ФФОМС) — 5,1 %;

Фонд социального страхования (ФСС) — 2,9 %:

Страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 0,2%.

В 2014 году расходы на оплату труда, которые облагаются страховыми взносами в ЗАО «Агропродукт» составил 17087 тыс. р., а в 2016 году 18162 тыс. р. В пояснительной записке указано, что начисление заработной платы проводилось по штатному расписанию и действующим Положением об оплате труда работников.

Страховые взносы в 2016 году увеличились на 6,3%, основную часть платежей (более половины) организация направляет в Пенсионный фонд.

Далее изучим структуру страховых взносов в общей сумме обязательств (таблица 16).

Таблица 16 – Структура страховых взносов в общей сумме обязательств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.р. | Отклонения |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| Доходы персонала, тыс. р. | 17799 | 17642 | 18571 | -157 | 929 |
| Страховые взносы, тыс.р. | 5160 | 5245 | 5485 | 85 | 240 |
| Обязательства за год, (погашенные), тыс. р. | 30282 | 30874 | 31158 | 592 | 284 |
| Доля страховых взносов в доходах персонала, % | 29,0 | 29,7 | 29,5 | 0,7 | -0,2 |
| Доля страховых взносов в обязательствах, % | 17,0 | 17,0 | 17,6 | -0,1 | 0,6 |

Таким образом, мы наблюдаем тенденцию увеличения нагрузки на фонд оплаты труда: отклонение 2016 года по отношению к 2015 году в абсолютных показателях составило 240 тыс. р., а удельный вес стоимости обязательств к общей величине стоимости всех обязательств организации – 17,6%.

Наиболее важными обязательствами предприятия являются внешние обязательства перед внебюджетными фондами - обязательства по страховым взносам, штрафам.

Проанализировав начисление 2016, 2015 года с начисленными взносами 2014 года, отметим, что с увеличением фонда оплаты труда, увеличились платежи во внебюджетные фонды на 240 тыс. р., то есть в 1,06 раза.

В 2016 году существовал предельный уровень доходов сотрудников для уплаты взносов в ПФ – 796 тысячи рублей в год, свыше этого лимита не отчислялись средства во внебюджетные фонды. С 2016 года с начисленной базы доходов, превышающий лимит 796 тысяч рублей в год, работодателю пришлось бы выплачивать 10% в Пенсионный фонд Российской Федерации, поэтому заработная плата формируется таким образом, чтобы не превышать пределов, а ежемесячные вознаграждения высокооплачиваемым специалистам были снижены.

Таблица 17 – Динамика показателей налоговой нагрузки ЗАО «Агропродукт» за 2014-2016 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 | 2015 | 2016 | Отклонение 20112 к 2011 | Отклонение 2014 к 2012 |
| Доходы всего | 33952 | 34895 | 36389 | 943 | 1494 |
| среднегодовая валюта баланса | 18428 | 21512 | 24382 | 3084 | 2870 |
| среднегодовая численность работников, чел | 108 | 110 | 112 | 2 | 2 |
| нагрузка на доходы предприятия (страховые взносы / доходы всего), % | 15,2 | 15,0 | 15,1 | -0,2 | 0,1 |
| нагрузка на финансовые ресурсы предприятия (страховые взносы/среднегодовая валюта баланса), % | 28,0 | 24,4 | 22,5 | -3,6 | -1,9 |
| Налоговая нагрузка на 1-го работника (страховые взносы/численность работающих) | 47,8 | 47,7 | 49,0 | -0,1 | 1,3 |

Выполним расчет нагрузки страховых взносов. Изучив ретроспективные данные таблицы 17 за 2014-2016 отметим, что доходы организации увеличились на 943 тыс. р. в 2015 году, и на 1494 тыс. р. в 2014 году, среднегодовая валюта баланса также увеличилась на 3084 тыс. р. в 20152 (по отношению к 2014 году), и на 2870 тыс. рублей в 2016 году (по отношению к 2015 году).

Нагрузка на доходы предприятия в 2016 году повысилась на 0,1 пункта. Данный показатель увеличился в связи с повышением расходов на оплату труда персонала. В 2016 году показатели нагрузки на финансовые ресурсы уменьшились по сравнению с 2015 годом почти на 2 пункта, результатом данного эффекта стало следующее: организация расширила объемы, сумма ресурсов увеличилась, а расходы на оплату труда персонала значительно не повысились.

Анализ показателей своевременности погашения страховых взносов приведен в таблице 18.

Таблица 18 – Анализ соблюдения сроков уплаты налогов в бюджет ЗАО «Агропродукт» за 2014-2016 годы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перечислено в бюджет фондов | Сумма, тыс.р. | Удельный вес, % |
| Задолженности по расчётам с внебюджетными фондами | Удельный вес недоимки к общей сумме платежей, % |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Фонд социального страхования | 24,4 | 19,5 | 16,7 | 2,8 | 2,2 | 1,8 |
| Пенсионный фонд всего | 67,7 | 61,1 | 55,9 | 1,8 | 1,6 | 1,4 |
| Федеральный фонд обязательно медицинского страхования | 10,9 | 10,6 | 9,0 | 2,2 | 2,1 | 1,7 |
| Страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний | 0,8 | 0,7 | 0,4 | 2,4 | 2,1 | 1,1 |
| Всего | 103,8 | 91,9 | 82,0 | 9,2 | 8 | 6 |

Анализируя показатели таблицы 18, выявили тенденцию снижения недоимок по страховым взносам, данная организация просроченной задолженности не имеет, а показатель удельного веса недоимки к общей сумме поступлений имеет тенденцию снижения, т.е. за период с 2014 по 2016 год снизился на 3,2 пункта.

В целом, можно признать, что динамика страховых взносов несущественна. Можно порекомендовать применение различных схем законной оптимизации страховых взносов. Одной из таких схем является использование услуг частных перевозчиков вместо содержания собственного автопарка и водителей.

**2.3 Анализ расчетов с внебюджетными фондами**

Проанализируем порядок расчета страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт».

Рассчитаем сумму страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт» в таблице 19.

Таблица 19 База для начисления страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Выплаты работникам | Страховой тариф |
| за 1 месяц | 1874119 | 0,22 |
| за 2 месяц | 1921744 |
| за 3 месяц | 1874852 |

Величину страховых взносов, перечисляемых в ПФР в ЗАО «Агропродукт», найдём по следующей формуле:

СВ = Б \* СТ,

где

СВ – величина страховых взносов, перечисляемых в ФСС;

Б – база для расчёта (облагаемые выплаты и вознаграждения);

СТ – страховой тариф.

За 1 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1874119 \* 0,22 = 412306 р.

За 2 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1921744 \* 0,22 = 422783 р.

За 3 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1874852 \* 0,22 = 412467 р.

Таким образом, мы определили величину страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт», всего за три месяца они составили 1247557 р.

Теперь рассмотрим расчёт по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. База начисления их в ФСС на предприятии ЗАО «Агропродукт» представлена в следующей таблице:

Таблица 20 – База для начисления страховых взносов в ФСС в ЗАО «Агропродукт»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Выплаты работникам | Страховой тариф |
| за 1 месяц | 1874119 | 0,029 |
| за 2 месяц | 1921744 |
| за 3 месяц | 1874852 |

Величину страховых взносов, перечисляемых в ФСС на предприятии ЗАО «Агропродукт» найдём за 3 месяца.

За 1 месяц величина страховых взносов в ФСС составила:

СВ = 1874119 \* 0,029 = 54349 р.

За 2 месяц величина страховых взносов в ФСС составила:

СВ = 1921744 \* 0,029 = 55731 р.

За 3 месяц величина страховых взносов в ФСС составила:

СВ = 1874852 \* 0,029 = 54371 р.

Таким образом, мы нашли величину страховых взносов, уплачиваемых в ФСС, всего за три месяца сумма составила 164450 р.

Теперь рассчитаем сумму страховых взносов в ФОМС. В следующей таблице 21 представлена база для их начисления:

Таблица 21 – База для начисления страховых взносов в ФОМС в ЗАО «Агропродукт»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Выплаты работникам | Страховой тариф |
| за 1 месяц | 1874119 | 0,051 |
| за 2 месяц | 1921744 |
| за 3 месяц | 1874852 |

За 1 месяц величина страховых взносов в ФОМС составила:

СВ = 1874119 \* 0,051 = 95580 р.

За 2 месяц величина страховых взносов в ФОМС составила:

СВ = 1921744 \* 0,051 = 98009 р.

За 3 месяц величина страховых взносов в ФОМС составила:

СВ = 1874852 \* 0,051 = 95617 р.

Таким образом, мы определили величину страховых взносов в ФОМС в ЗАО «Агропродукт» за 3 месяца, всего они составили 64122,3 р.

Во избежание образования задолженности перед фондами, грамотный бухгалтер должен заполнить платежное поручение без единой ошибки. Если будут неверно указаны номер счета казначейства, КБК, наименование банка получателя, то денежные средства данные фонды не получат и у организации возникнет задолженность.

**Вывод:** Страховые взносы в 2016 году увеличились на 6,3%, основную часть платежей (более половины) организация направляет в Пенсионный фонд.

Проанализировав начисление 2016, 2015 года с начисленными взносами 2014 года, отметим, что с увеличением фонда оплаты труда, увеличились платежи во внебюджетные фонды на 240 тыс. р., то есть в 1,06 раза.

Также выявлена тенденция снижения недоимок по страховым взносам, данная организация просроченной задолженности не имеет, а показатель удельного веса недоимки к общей сумме поступлений имеет тенденцию снижения, т.е. за период с 2014 по 2015 год снизился на 1,2 пункта.

В целом, можно признать, что динамика страховых взносов несущественна.

**3. Аудит расчётов с внебюджетными фондами в ЗАО «Агропродукт»**

**3.1 Организация внутреннего контроля расчётов с внебюджетными фондами**

Как и любая другая экономическая предпринимательская деятельность, система внутреннего контроля направлена на получение максимальной прибыли. Но при этом аудиторы нуждаются в сокращении времени проверки экономических субъектов. Существенными также являются качество внутреннего контроля и аудиторский предпринимательский риск.

Практика показывает, что предприятия недобросовестно осуществляют расчёты страховых вносов. В связи с этим возникает необходимость разработки новых методик, а соответственно и методов работы.

Эффективность аудита зависит от знания методов контроля и правильного, качественного их сочетания. При внутреннем контроле применяют методы фактической и документальной проверки, а также методы экономического анализа.

Единой методики проведения внутреннего контроля не существует. Это связано с тем, что каждая организация использует для работы собственные методы. Кроме того, в условиях динамичного законодательства единство методики может привести к ошибкам и нарушениям при расчёте страховых взносов во внебюджетные фонды.

Необходимо предложить систему внутреннего контроля расчётов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды в качестве совершенствования методики аудита. Правильно выбранная система внутреннего контроля позволит сделать достоверные выводы о деятельности организации в части внебюджетных фондов.

Система внутреннего контроля расчётов с внебюджетными фондами представлена в таблице 22.

Таблица 22 – Система внутреннего контроля расчётов с внебюджетными фондами

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 1. **Проверка правильности формирования базы для исчисления страховых взносов**

**в соответствии с действующим законодательством** |
| Характер | Проверка расчетов социальных страховых взносов и соответствие их действующему законодательству |
| Ход | 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; определение видов оплаты труда и других выплат работникам, которые производились в отчетном году; сравнение видов выплат, на которые фактически были начислены страховые взносы, с видами выплат, на которые они должны начисляться или не начисляться в соответствии с действующим законодательством; определение в случае выявления несоответствий размера отклонений по базе начисления страховых взносов |
| Источник | 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 |
| Метод | Документальная проверка, аналитические процедуры, арифметические расчеты |
| **2. Проверка правильности применения ставок страховых взносов** |
| Характер | Проверка применения ставок страховых взносов в условиях меняющегося законодательства |
| Ход | Установление категории плательщика и исходя из этого размера страхового тарифа |
| Источник | Бухгалтерские регистры; договоры; первичная документация |
| Метод | Документальная проверка |
| **3. 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 | Выборочный подсчет выплат и сверка с расчетами |
| Ход | 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 |
| Источник | «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 сприложенными к ним первичными документами; кассовая книга; расходные кассовые ордера; закупочные акты и другие необходимые документы |
| Метод | Прослеживание, арифметические расчеты, аналитические процедуры |
| **4. Проверка законности назначения и правильности расчета пособий, финансирование****которых осуществляется за счет средств социальных внебюджетных фондов** |
| Характер | Проверка расчетов, финансируемых внебюджетными фондами |
| Ход | 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 хозяйственных операций: выявление причин таких искажений |

|  |  |
| --- | --- |
| Источник | Листки нетрудоспособности, больничные листки; документы по назначению и выплате пособий и другие необходимые документы; карточка счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; 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 страховымвзносам 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) |
| Метод | Проверка арифметических расчетов, аналитические процедуры, проверка документов |
| **5. Выборочная проверка расчетных ведомостей по начислению оплаты труда** |
| Характер | Проверка наличия нижеуказанных документов и осуществление аудита доплат, размеров и условий, выплаты которых предприятия устанавливает самостоятельно и фиксирует их в коллективном договоре |
| Ход | Подтверждение достоверности 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); анализируются наряды на сдельную работу по датам их выдачи, сопоставляются фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава. Определение, нет ли случаев включения вымышленных лиц; нет ли повторного включения сумм по ранее начисленным документам; определение неточностей в подсчетах в первичных документах или расчетных ведомостях |
| Источник | Расчетные ведомости по начислению оплаты труда; индивидуальные карточки учета сумм начисленных выплат и сумм начисленных страховых взносов; журнал-ордер №10; табель учета рабочего времени; наряд на сдельную работу; лист на доплату (выписанный на бригаду или работника) |
| Метод | Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, арифметический расчет |
| **6. Проверка правомерности применения льгот при расчете и уплате страховых взносов** |
| Характер | Проверка правильности применения льгот в соответствии с действующим законодательством |
| Ход | 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 |
| Источник | Декларации по страховым взносам; справки независимого эксперта; бухгалтерские регистры; первичная документация |
| Метод | Устный опрос, прослеживание, документальная проверка, арифметические расчеты, аналитические процедуры |

|  |
| --- |
| **7. Проверка правильности начисления, полноты и своевременности перечисления страховых платежей** |
| Характер | Проверка соблюдения порядка и сроков уплаты страховых взносов |
| Ход | Проведение сопоставления 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 |
| Источник | Декларации по страховым взносам; расчеты по авансовым платежам страховых взносов; акты сверки с внебюджетными фондами |
| Метод | Документальная проверка, арифметические расчеты, аналитические процедуры |
| **8. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета по счету учета страховых взносов** |
| Характер | Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета |
| Ход | 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 невыданной заработной платы или по депонентским карточкам |
| Источник | Главная книга; журнал-ордер № 10 |
| Метод | Документальная проверка |
| **9. Проверка соответствия записей Главной книги и Бухгалтерского баланса (ф. №1) данным аналитического и синтетического учета** |
| Характер | Сравнительный анализ данных регистров учета и отчетности |
| Ход | 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 |
| Источник | Главная книга; журнал-ордер № 10 |
| Метод | Аналитические процедуры |
| **10. Проверка состояния внутреннего контроля** |
| Характер | Оценка внутренней службы контроля |

Продолжение таблицы 22

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Ход | Проведение анализа и оценка степени эффективности системы внутреннего контроля (иерархия системы утверждения хозяйственных решений, оформление первичных документов, установление перечня лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций); оценка комплекса мероприятий по обеспечению сохранности имущественного потенциала предприятия; оценка качества контрольной среды предприятия |
| Источник | Положение об организационной структуре предприятия; корпоративные стандарты по утверждению товарной, ценовой политики, политики продаж; учетная политика для целей бухгалтерского, налогового и управленческого учета; положения о подразделениях и службах организации; должностные инструкции и другие документы, необходимые для проведения аудита |
| Метод | Устный опрос, проверка документов, тестирование |

При проверке правильности формирования базы для исчисления страховых взносов в соответствии с действующим законодательством необходимо обратить внимание на следующие вопросы:

* выявление операций, по которым наблюдается большое расхождение в суммах (в ту или иную сторону) по карточкам счёта 69 «Расчёты 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 учёта;
* определение видов оплаты труда и других выплат работникам, которые производились в отчётном 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.

При контроле начислений пособий необходимо:

* удостовериться в наличии документов-справки независимых экспертов, приказы руководителя, листы временной нетрудоспособности;
* произвести перерасчёт исходя из того, что первые два дня нетрудоспособности оплачиваются за счёт предприятия, а оставшиеся дни за счёт Фонда социального страхования. Это верно только для работников предприятия. Если работник предприятия ухаживает за членом семьи, то больничный оплачивается полностью за счёт ФСС РФ;
* сопоставить расчёт авансовых платежей по взносам в ФСС РФ в части выплат по временной нетрудоспособности с Дебетом счёта 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», субсчёт «Расчёты по социальному страхованию» карточки счёта и расчётной ведомостью по счёту 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда».

Для контроля выплат, носящих компенсационный характер, необходимо:

* определить выплаты, носящие компенсационный характер согласно Закону 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС»;
* 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 др.

Согласно п. 2 ст. 9 Закону 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС» (в данный момент, согласно 34-й Главе НК РФ) все виды установленных законодательством компенсационных выплат не подлежат обложению страховыми взносами, кроме компенсаций за неиспользованный отпуск, связанных с увольнением работника.

Все компенсационные выплаты аудируемой организации должны быть утверждены Приказом руководителя этого предприятия.

При проведении процедуры проверки расчётных ведомостей по начислению оплаты труда необходимо выборочно произвести арифметический пересчёт ставок страховых взносов к базам начисления. Здесь требуется определить уровень баз начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, установленный в сумме, не превышающей 876 000 руб. нарастающим итогом с начала расчётного периода.

При проверке выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами, в соответствии с законодательством необходимо подтвердить правомерность невключения данных выплат и вознаграждений в облагаемую базу для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

В ходе контроля ведения учёта, своевременности и правильности исчисления и перечисления страховых взносов следует обратить внимание на следующие вопросы:

* проверка правильности начисления штрафов, пени. Штрафы, пени должны быть отражены в расчётной ведомости предприятия, а также в бухгалтерском учёте по Кредиту счёта 69 «Расчёты 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 некомпенсационного характера;
* необходимо провести сопоставление данных, полученных при расчёте базы исчисления страховых взносов организации, с учётными данными, отражёнными в регистрах бухгалтерского учёта по Кредиту счёта 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»;
* проверка правильности исчисления страховых взносов по срокам уплаты: соответствие сальдо обязательств по каждому взносу на конец отчётного периода в учёте плательщика с данными внебюджетных фондов.

При наличии отклонений между данными бухгалтерского учёта, отчётности и Главной книги следует проанализировать ситуацию, выявить причины отклонений и сделать соответствующие выводы.

Наиболее распространённой причиной отклонений является внесение в бухгалтерский учёт текущего отчётного периода исправлений за предыдущие отчётные периоды.

При этом необходимо сопоставить исправительные проводки в бухгалтерском учёте с декларацией за тот отчётный период, в котором допущены нарушения и за который внесены исправления в текущем отчётном периоде.

При обнаружении ошибок в поданных за предшествующие периоды декларациях по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд должен представляться новый (полный) уточнённый расчёт за те периоды, в которых были допущены ошибки.

Применение вышеизложенных процедур позволит рассмотреть такие существенные аспекты, как специфика основных хозяйственных операций экономического субъекта по расчётам с внебюджетными фондами, соответствие применяемым экономическим субъектом порядка исчисления страховых взносов нормам действующего законодательства, оценить уровень страховых социальных обязательств и потенциальных нарушений экономического субъекта.

**3.2 Аудит учетной политики**

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета в ЗАО «Агропродукт» разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций», Планом счетов бухгалтерского учета и  Инструкцией по его применению, приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Приказ «О принятии учетной политики на 2015 год» подписан директором ЗАО «Агропродукт» 31 декабря 2016 года.

Учетная политика раскрывает совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета, принятых в исследуемой организации – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. В соответствии с учетной политикой, ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера ЗАО «Агропродукт».

В ЗАО «Агропродукт» учет ведет бухгалтерская служба под руководством главного бухгалтера. Главная задача бухгалтерии — своевременно и достоверно отражать состояние дел и обязательств организации, определять результат экономической деятельности, обеспечивать руководство информацией для повседневного финансового управления организацией и участвовать в этом управлении. Кроме того, бухгалтерская служба контролирует эффективность использования средств, борется с бесхозяйственностью.

Целью аудита учетной политики является изучение и оценка основных принципов организации бухгалтерского учета и документооборота, закрепленных в принятой организацией учетной политике.

Информационной базой для ознакомления с содержанием бухгалтерского учета и учетной политики ЗАО «Агропродукт» являются:

* приказ (распоряжение и т.п.) об учетной политике проверяемой организации;
* рабочий план счетов бухгалтерского учета;
* перечень утвержденных форм первичных документов и форм документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
* утвержденные методики учета отдельных показателей и другие приложения к приказу об учетной политике проверяемой организации;
* пояснительная записка, которая раскрывает сведения, относящиеся к учетной политике организации, избранные при формировании учетной политики отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета;
* изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным;
* дополнительные данные о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности, прекращении операций, аффилированных лицах, прибыли, приходящейся на одну акцию.

При проведении аудита учетной политики были поставлены следующие задачи:

* изучить наличие и состав распорядительных документов по учетной политике;
* проверить соответствие формы и сроков принятия документов по учетной политике требованиям нормативных актов;
* рассмотреть последовательность применения учетной политики;
* проверить наличие способов учета, отличных от установленных нормативными документами, но позволяющих организации достоверно отразить ее имущественное состояние и финансовые результаты;
* установить, полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности;
* проверить соблюдение учетной политики.

С целью решения обозначенных задач было проведено тестирование предоставленного  приказа (распоряжения) об учетной политике (таблица 23).

Таблица 23 – Проверка правильности документального оформления результатов проверки основных положений учетной политики

|  Элемент учетной политики | Вариант ответа |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Организация ведения учета | Структурное подразделение, воз­главляемое главным бухгалтером |
| Основные документы, регламенти­рующие работу бухгалтерской службы | Положение о бухгалтерской служ­беДолжностные инструкции |
| Технология обработки учетной информа­ции | Автоматизированным способом |
| Какая бухгалтерская программа применя­ется, и на каких участках | 1С: Бухгалтерия 8.2 |
| Наличие приказа об учетной политике | Да |
| Наличие рабочего плана счетов | Да |
| Утверждены ли формы первичных до­кументов | Да |
| Установлен ли перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов | Нет |
| Утвержден ли график документооборо­та | НетПримечание: в учетной политике его наличие указано, но фактическии график отсутствует |
| Определен ли перечень лиц, ответствен­ных за хранение документов | Да |
| Определены ли порядок и сроки прове­дения инвентаризации имущества и фи­нансовых обязательств | Нет |
| Заключены ли договоры о полной мате­риальной ответственности с материаль­но ответственными лицами | Да |
|  Установлен ли порядок инвентаризации | Да. Примечание: График проведения инвентаризации отсутствует |
| Способ начисления амортизации  | Линейный |
| Установлен ли в учетной политике орга­низации стоимостной лимит (не более 40 000 руб.) для включения активов в состав основных средств | Да |
| Определен ли порядок проведения пе­реоценки  | ДаПримечание: В учетной политике сказано, что переоценка проводится, но порядок ее проведения не указан |
| Определен ли порядок учета ремонта производственных  | Да |
| Определен ли способ начисления амор­тизации нематериальных активов | Да |
| Порядок отражения в учете при­обретения и заготовления материально-производственных запасов  | По фактической себестоимости их приобретения |
| Определен ли способ списания отпу­щенных в производство материалов | Да |
| Определен ли метод учета выпуска го­товой продукции  | Да |
| Определен ли способ распределения косвенных расходов  | Нет |
| Какой порядок списания расходов на продажу применяется | Не указано |
| Какой порядок оценки незавершенного производства используется | По фактической производственной себестоимости |
| Принято ли решение о создании резер­вов (по предстоящим расходам и плате­жам, по сомнительным долгам) | Нет |
| Переводится ли долгосрочная задолжен­ность по заемным средствам в кратко­срочную | Да |
|  Как учитываются затраты по обычным видам деятельности | Не указано |
| Установлен ли в учетной политике порядок выдачи денег подотчет | Не установлен |
| Установлена ли в учетной политике норма командировочных расходов | Не установлена |

В процессе тестирования учетной политики отмечено, что в учетной политике прописаны основные моменты ведения бухгалтерского учета в ЗАО «Агропродукт»:

* указаны способы начисления и порядок отражения в бухгалтерском учете амортизации основных средств и нематериальных активов;
* отражены способы отражения в учете приобретения материальных ре­сурсов и их оценки при списании;
* указан порядок учета ремонта основных средств и отражения затрат на его осуществление;
* отражены способы отражения в учете готовой продукции и незавершенного производства.

К отрицательным чертам аудируемой учетной политики можно отнести:

* отсутствуют варианты группировки и списания затрат на производство и сбыт продукции;
* исключена возможность создания и использования резервов предстоя­щих расходов, оценочных резервов и платежей;
* не представлен порядок учета, распределения и списания расходов будущих периодов, коммерческих расходов и затрат на управление организацией.

Вопросы формирования учетной политики и ее исполнения относятся к значимым областям аудита, оказывающим существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности. В связи с этим учетная политика организации является объектом проверки на всех этапах аудита бухгалтерской отчетности - от планирования до формирования заключения. В целом, можно сказать, что учётная политика ЗАО «Агропродукт» хоть и не лишена недостатков, но, тем не менее, вполне соответствует принятым нормам.

**3.3 Аудит расчетов с внебюджетными фондами**

Целью аудита расчетов с внебюджетными фондами является установление соответствия применяемого в организации порядка учета и налогообложения операций по учету расчетов с бюджетом нормативным документам, действующим в Российской Федерации проверяемом периоде.

В 2016 году ЗАО «Агропродукт» уплачивало страховые взносы в размере 30 % от зарплаты работника:

* Пенсионный фонд (ПФР) — 22 %;
* Фонд медицинского страхования (ФФОМС) — 5,1 %;
* Фонд социального страхования (ФСС) — 2,9 %:
* Страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 0,2%.

Для учета расчетов внебюджетными фондами используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».  [Счет 69](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0deb04710a88cc531ed38fcf2e1ee6359aeb542d/#dst100311) «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К [счету 69](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0deb04710a88cc531ed38fcf2e1ee6359aeb542d/#dst100311) «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открыты субсчета:

* 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
* 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
* 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»;
* 69-4 «Расчеты по страхованию от несчастных случаев».

[Счет 69](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0deb04710a88cc531ed38fcf2e1ee6359aeb542d/%22%20%5Cl%20%22dst100311) «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. По дебету [счета 69](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0deb04710a88cc531ed38fcf2e1ee6359aeb542d/#dst100311) «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

При проверке учета расчетов по расчетам экономического субъекта с внебюджетного фондами были использованы следующие способы получения доказательств:

* инспектирование;
* наблюдение;
* перерасчет (проверка арифметических расчетов аудируемого лица);
* аналитические процедуры.

Инспектирование представляет собой проверку записей и документов при проверке учета и отражения операций по расчетам с бюджетом разного уровня.

Наблюдение представляет собой отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами по расчетам с бюджетами разного уровня.

Перерасчет представляет собой проверку точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных по расчетам с бюджетами разного уровня.

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации с целью выявления необычных и неправильно отраженных в бухгалтерском учете операций, выявлении причин таких ошибок и искажений по расчетам с бюджетами разного уровня.

Источниками информации для проведения аудита расчетов с внебюджетными фондами ЗАО «Агропродукт» послужили:

* учетная политика для целей налогообложения;
* налоговая отчетность и финансовая отчетность;
* регистры бухгалтерского учета;
* регистры налогового учета;
* первичные документы.

Был разработан план аудита. Программа аудиторской проверки расчетов с бюджетами различных уровней представлена в приложении 24.

Таблица 24 – План аудита учета расчетов с бюджетами разного уровня

Проверяемая организация ЗАО «Агропродукт»

Период аудита 01.01.2016 - 31.12.2016

Аудитор Пульникова

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур | Источник информации | Аудиторская процедура |
| 1 | Аудит учетной политики в области расчетов с внебюджетными фондами. |  |  |
| 1.1 | Проверка наличия приказа руководителя о принятии учетной политики. | Приказ об утверждении учетной политики | Инспектирование |
| 1.2 | Проверка соответствия учетной политики требованиям законодательства, характеру деятельности экономического субъекта. | Учетная политика | Инспектирование |
| 1.3 | Проверка полноты раскрытия, способов ведения учета расчетов. | Учетная политика | Инспектирование |
| 1.4 | Анализ рабочего плана счетов. | Рабочий план счетов | Инспектирование |
| 2 | Аудит начисления фонда оплаты труда |  |  |
| 2.1 | Проверка полноты и правильности определения облагаемой базы по видам выплат и даты осуществления выплат в пользу работников.  | Табель учета рабочего времени, штатное расписание, тарификационные списки, расчетная ведомость по заработной плате, свод начислений и удержаний, лицевые счета сотрудников, журнал операций расчетов по оплате труда | Инспектирование, пересчет Сплошной метод |
| 2.2 | Проверка правильности и полноты определения сумм, не подлежащих обложению, в т.ч.: |  |  |
| 2.2.1 | Государственные пособия | Документы, подтверждающие выплату пособий и расчеты к ним:- пособие по временной нетрудоспособности;- пособие по беременности и родам;- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;- единовременное пособие при рождении ребенка;- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;- социальное пособие на погребение либо возмещение стоимости гарантированного перечня услуг по погребению;- оплата дополнительных выходных дней по уходу за детьми-инвалидами и инвалидами с детства до достижения ими возраста 18 лет. | Инспектирование, пересчетВыборочный метод |
| 2.2.3 | Суммы материальной помощи | Документы, подтверждающие выплату (приказ, оправдательные документы сотрудника) | Инспектирование, пересчетВыборочный метод |
| 3 | Аудит правильности применения тарифов страховых взносов |  |  |
| 3.1 | Проверка правильности исчисления страховых взносов по каждому фонду | Журнал операций расчетов по оплате труда, свод начислений и удержаний, бухгалтерская справка расчет, лицевые счета сотрудников, индивидуальные карточки учета страховых взносов | Инспектирование, пересчетПересчет |
| 3.2 | Проверка обоснованности применения пониженного тарифа страховых взносов | Документы, подтверждающие применение пониженного тарифа, бухгалтерская справка расчет, лицевые счета сотрудников, индивидуальные карточки учета страховых взносов | Инспектирование, пересчетПересчет |
| 4 | Аудит своевременности и полноты перечисления взносов |  |  |
| 4.1 | Проверка своевременности уплаты взносов во внебюджетные фонды | Платежные поручения, выписки из банка, отчетность | ИнспектированиеСплошной метод  |
| 4.2 | Проверка полноты перечисления взносов во внебюджетные фонды | Журнал операций расчетов по оплате труда, платежные поручения, выписки банка, отчетность, для ФСС - выплаты по взаиморасчету (пособия за счет средств ФСС) | Инспектирование, пересчетСплошной метод |
| 5 | Аудит правильности отражения в бухгалтерском учете операций расчетов с внебюджетными фондами | Журнал операций расчетов по оплате труда, главная книга, баланс, другая бухгалтерская отчетность | Инспектирование, пересчетСплошной метод |
| 6 | Аудит правильности и своевременности составления и сдачи форм отчетности по страховым взносам | Расчет по уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование по форме ФСС-4, Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам по форме РСВ, протоколы сдачи отчетности от внебюджетных фондов | ИнспектированиеСплошной метод |

Проанализируем порядок расчета страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт».

Рассчитаем сумму страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт» в таблице 25.

Таблица 25 – База для начисления страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Выплаты работникам по данным учета  | Страховой тариф | Выплаты работникам по данным аудита | Примечание |
| за 1 месяц | 1874119 | 0,22 | 1874119 | Расхождений нет |
| за 2 месяц | 1921744 | 1921744 | Расхождений нет |
| за 3 месяц | 1874852 | 1874852 | Расхождений нет |

Величину страховых взносов, перечисляемых в ПФР в ЗАО «Агропродукт», найдём по следующей формуле:

СВ = Б \* СТ,

где

СВ – величина страховых взносов, перечисляемых в ФСС;

Б – база для расчёта (облагаемые выплаты и вознаграждения);

СТ – страховой тариф.

За 1 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1874119 \* 0,22 = 412306 р.

За 2 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1921744 \* 0,22 = 422783 р.

За 3 месяц величина страховых взносов в ПФР составила:

СВ = 1874852 \* 0,22 = 412467 р.

Таким образом, мы определили величину страховых взносов в ПФР в ЗАО «Агропродукт», всего за три месяца они составили 1247557 р.

Данные учета совпадают с данными аудита, суммы начисленных и перечисленных страховых взносов, отражённых в учете совпадают с расчетными данными.

При проверке расчетов с внебюджетными фондами в ЗАО «Агропродукт» существенных нарушений не выявлено. Сроки уплаты налогов и сборов соответствуют установленным, все необходимые декларации и отчеты ЗАО «Агропродукт» сдает своевременно, сдача отчетов осуществляется через сеть Интернет.

По окончании аудита было составлено аудиторское заключение (Приложение 5).

В результате проведенной аудиторской проверки ЗАО «Агропродукт» были выявлены следующие нарушения и упущения.

В ЗАО «Агропродукт» не определен ответственный за ведение расчетов с внебюджетными фондами. Данные расчеты ведут главный бухгалтер и бухгалтер по зарплате, а, следовательно, не определено и подразделение, отвечающее за данные расчеты, но это связано с тем, что в период кризиса руководству организации пришлось сократить штат сотрудников бухгалтерии.

С целью совершенствования учета расчетов с бюджетами различных уровней разработаны рекомендации:

1. Рекомендуется для учета расчетов с бюджетом использовать регистр по форме таблицы 26.

Таблица 26 – Регистр учета расчетов с внебюджетными фондами

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Источник информации |
| Вид налога (сбора)  | Регистр учета начисления взносов |
| Дата начисления  | Регистр учета начисления взносов |
| Сумма налога (сбора)  | Регистр учета начисления взносов |
| Срок уплаты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | В соответствии с законодательством |
| Общая начисленная сумма налога  | Расчетным путем  |
| Дата фактического перечисления   | Первичный документ |
| Перечисленная сумма налога (сбора)  | Первичный документ |
| Общая перечисленная сумма налога  | Расчетным путем |
| Сумма списанной (уменьшенной иным образом) задолженности перед бюджетом  | Первичный документ |
| Сумма недоимки (переплаты)   | Расчетным путем |
| Пени | Расчетным путем |
| Общая сумма пени  | Расчетным путем |

2. Рекомендуется организация системы внутреннего контроля за исчислением и уплатой страховых взносов.

Важнейшей задачей внутреннего контроля является оценка последствий экономических операций, предотвращение использования формальных методов планирования для обхода закона и уклонения от уплаты страховых взносов.

Внутреннему контролеру целесообразно предпринять действия, которые позволят существенно снизить возможные потери доходов от признания выгоды необоснованной, а сделок — недействительными. При этом действия аудитора сводятся к следующему:

* проверка документального оформления операции. Выплата доходов должна быть надлежащим образом оформлена, а ее исполнение подтверждаться всеми необходимыми документами. Таким образом, необходимо совершить действия, направленные на достижение типового юридического результата, присущего заключаемому договору;
* проверка возможности исполнения обязанностей по договору. Так, люди должны быть оформлены в соответствии с законодательством.

Представляется целесообразным выделить в качестве объекта проверки – методику по каждому направлению страхования в качестве самостоятельного объекта внутреннего аудита.

Проверка правильности исчисления и уплаты страховых взносов должна строиться по определенному алгоритму. При этом могут быть выделены этапы, исходя из логической последовательности расчета страховых взносов (рисунок 2).

Проверка обоснованности определения объекта обложения страховыми взносами

1 ЭТАП

2 ЭТАП

3 ЭТАП

4 ЭТАП

5 ЭТАП

ЭТАПЫ ПРОВЕРКИ

Оценка правильности определения отчетного периода

Подтверждение полноты формирования базы и правильности применения х ставок

Изучение правомерности применения льгот

Определение итоговой величины базы для расчета страховых взносов

Рисунок 2 – Последовательность проверки страховых взносов

Выявленные в ходе проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудиторов, и определяется их суммарная величина.

На заключительном этапе проведения аудиторской проверки замечания и рекомендации аудитора целесообразно отражать в карточке (таблица 27).

Таблица 27 – Карточка замечаний аудитора

Номер карточки замечаний №\_

Раздел бухгалтерского учета: счет [счету 69](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0deb04710a88cc531ed38fcf2e1ee6359aeb542d/#dst100311) «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Наименование нарушения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Описание |
| 1.Бухгалтерское оформление  | Указывается содержание ошибки, и ее отражение в бухгалтерском учете  |
| 2. 2. Суть замечания аудитора | Раскрывается смысл ошибки, которая нарушает либо методологию учета расчетов с внебюджетными фондами либо противоречит действующему законодательству, что может привести к нежелательным штрафным санкциям со стороны ПФ и органов социального страхования |
| 3.Источник информации | Делается ссылка на документ, в котором обнаружена ошибка |
| 4.Нормативная база | Указывается пункт в нормативном документе, согласно которому была дана рекомендация по исправлению выявленной ошибки в учете |
| 5.Правильное бухгалтерское оформление | Дается рекомендация аудитора по правильному отражению операции в учете |
| 6.Порядок исправления | Отражается рекомендация аудитора по исправлению выявленной ошибки в расчетах и декларации |

3. Установление критерия существенности в учетной политике в размере 5%. Нами рекомендуется в учетной политике установить критерий для определения уровня существенности в размере 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности.

4. Обновление существующей версии программного обеспечения.

Обновить имеющуюся версию программного обеспечения бухгалтерии и внедрить разработанную на базе 1С: Предприятие платформу «1С: Бухгалтерия 8.3», которая имеет более высокую гибкость и настраиваемость, а также актуальную информацию по начислению страховых взносов.

Решение позволяет создать единую информационную систему для управления экономической деятельностью организации и в том числе бухгалтерского и налогового учета.

Предложенные рекомендации позволят ЗАО «Агропродукт» улучшить состояние бухгалтерского учета расчетов с внебюджетными фондами.