Процедуры контроля расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды

© 2010 Г.Р. Нигматуллина
Башкирский государственный аграрный университет, г. Уфа
E-mail: nigmatullina419@yandex.ru

Одним из наиболее эффективных путей сокращения времени аудиторского контроля является выработка четкой методики его проведения. Для этого необходимо на стадии планирования определить состав контрольных процедур. Знание специфики деятельности аудируемой организации в сочетании с приемами, выбранными правильно и в определенной последовательности, позволяет аудиторам эффективно проводить контрорль.

Ключевые слова: методика, аудиторская проверка, аудиторские процедуры, методы проверки.

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

Практика показывает, что предприятия недобросовестно осуществляют расчеты страховых взносов. 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 аудиторском контроле применяют методы фактической и документальной проверки, а также методы экономического анализа.

Единой методики проведения аудиторского контроля не существует. Это связано с тем, что каждая аудиторская фирма использует для работы собственные методы и способы получения аудиторских доказательств. Кроме того, в условиях динамичного законодательства единство методики может привести к ошибкам и нарушениям при расчете страховых взносов во внебюджетные фонды[1].

Мы считаем необходимым предложить аудиторские процедуры контроля расчетов страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды в качестве совершенствования методики аудита. Правильно выбранные аудиторские процедуры позволят сделать достоверные выводы о деятельности организации в части внебюджетных фондов.

Для каждой аудиторской процедуры представлены ее характер, ход работы аудитора, источники информации и методы получения аудиторских доказательств (см. таблицу).

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 счета 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” методом прослеживания;
- проверка наличия и правильности оформления первичной документации. Для этого необходимо составить программу проверки документации экономического субъекта.

Программа проверки документации экономического субъекта включает в себя:

- аудит оформления первичных документов;
- проверку тождественности показателей бухгалтерского баланса и Главной книги;
- проверку тождественности остатков и оборотов по счетам Главной книги и регистрам бухгалтерского учета;
- определение видов оплаты труда и других выплат работникам, которые производились в отчетном году. Для этого необходимо сравнить виды выплат, на которые фактически были начислены страховые взносы, с видами выплат, на которые они должны начисляться в соответствии с действующим законодательством; определить в случае выявления несоответствий размер отклонений по базе начисления страховых взносов.

При контроле начислений пособий необходимо:

- удостовериться в наличии документов - справки независимых экспертов, приказы руководителя, листы временной нетрудоспособности;
- произвести перерасчет исходя из того, что первые два дня нетрудоспособности оплачиваются за счет предприятия, а оставшиеся дни за счет Фонда социального страхования. Это верно

Аудиторские процедуры

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 соответсвующих 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 с приложенными 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 страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (утверждена Приказом МНС России от 26 декабря 2002 г. № БГ-3- 05/747); расчет авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (утвержден Приказом МНС России от 28 марта 2002 г. № БГ - 3 05/153)
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

Окончание таблицы

1	2
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
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

только для работников предприятия. Если работник предприятия ухаживает за членом семьи, то больничный оплачивается полностью за счет ФСС;

• сопоставить расчет авансовых платежей по взносам в ФСС РФ в части выплат по временной нетрудоспособности с Дебетом счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" субсчет "Расчеты по социальному страхованию" карточки счета и расчетной ведомостью по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Для контроля выплат, носящих компенсационный характер, необходимо:

• определить выплаты, носящие компенсационный характер согласно Закону □ 212-ФЗ[2];

• поверить 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 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 расчетных ведомостей по начислению оплаты труда необходимо выборочно произвести арифметический пересчет ставок страховых взносов к базам начисления. Здесь требуется определить уровень баз начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, установленный в сумме, не превышающей 415 тыс. руб. нарастающим итогом с начала расчетного 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 исчисления страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

На данном этапе проверки следует обратить внимание на ст. 9 Федерального закона □ 212-ФЗ.

В ходе контроля ведения учета, 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 расчетной ведомости предприятия, а также в бухгалтерском учете по Кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

• проверка своевременности начисления страховых взносов. Страховые взносы начисляются в момент получения работником выплат или иных вознаграждений, включая отпускные, премиальные и прочие выплаты некомпенсационного характера;

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

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

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

Наиболее распространенной причиной отклонений является внесение в бухгалтерский учет текущего отчетного периода исправлений за предыдущие отчетные периоды.

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

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

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

---

[1] *Арабян К. К.* Организация и проведение аудиторской проверки. М., 2009.

[2] Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами: методика аудиторской деятельности, одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г. Протокол □ 1. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". Версия Проф.

Поступила в редакцию 08.07.2010 г.