

# 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

## 1.1. АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ВЗНОСОВ В ФОНДЫ ПРИ КАДРОВОМ АУДИТЕ

Деревянко К.Н., ведущий аудитор, преподаватель

НЧОУ «Сочинский учебно-методический центр», г. Сочи

В статье рассмотрены особенности проверки правильности начисления и уплаты налоговых платежей и взносов во внебюджетные фонды при проведении кадрового аудита. Также указывается на необходимость тщательной проверки отражения в учете сумм компенсации за несвоевременно выплаченную заработную плату работнику. В связи с этим, по мнению автора, аудитору, консультанту или эксперту необходимо проводить комплексный анализ расчетов с персоналом по заработной плате.

Анализируя финансовое состояние аудируемой организации, необходимо обращать внимание на наличие у нее задолженности по заработной плате перед персоналом и связанными с оплатой труда налогами и взносами. Нарушения в сроках выплаты заработной платы приводят к необходимости ее индексации. В соответствии со ст. 236 Трудового кодекса РФ «Материальная ответственность работодателя за задержку выплаты заработной платы и других выплат, причитающихся работнику», при нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и других выплат, причитающихся работнику, работодатель обязан выплатить их с уплатой процентов – денежной компенсации – в размере не ниже одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ от невыплаченных в срок сумм за каждый день задержки начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно. Размер выплачиваемой работнику денежной компенсации может быть повышен коллективным договором или трудовым договором [1]. Обязанность выплаты указанной денежной компенсации возникает независимо от наличия вины работодателя. Неначисление и неотражение сумм компенсации за несвоевременно выплаченную заработную плату искажает финансовую отчетность организации, так как занижается сумма обязательств по статье «кредиторская задолженность» баланса. Поэтому аудитору, консультанту или эксперту необходимо дать полную оценку проводимой организацией кадровой и социальной политике.

Несвоевременное и неполное перечисление налога на доходы физических лиц, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования также имеет негативные последствия для организации в виде штрафов и пени. Ученые Н.В. Парушина и Н.А. Лытнева предложили разработанную систему показателей для проведения комплексного анализа расчетов с персоналом по заработной плате и налоговой нагрузки доходов работников (на основании данных бухгалтерской отчетности) – табл. 1 [4].

Мне представляется целесообразным применять к рассматриваемой авторской разработке дополнительно следующие показатели:

- темп роста социальных выплат (кроме производимых за счет средств социального страхования) работникам в соответствии с коллективным договором;

- темп роста премий и иных поощрительных выплат в соответствии с положениями о премированиях и прочими локальными актами;
- доля своевременно выплаченной задолженности персоналу по доходам в общей сумме доходов;
- доля несвоевременно выплаченной задолженности персоналу по доходам в общей сумме доходов;
- доля расходов на добровольное медицинское страхование персонала в составе затрат организации;
- доля доходов персонала, не подлежащая обложению страховыми взносами, в общей сумме доходов персонала, подлежащей обложению страховыми взносами;
- доля сумм компенсаций при задержке выплаты заработной платы, начисленная организацией и истребованная работниками;
- доля сумм компенсаций при задержке выплаты заработной платы, не начисленная организацией и не истребованная работниками.

Таблица 1

### ПОКАЗАТЕЛИ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ДОХОДОВ РАБОТНИКОВ (НА ОСНОВАНИИ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ)

| Наименование показателя  | Методика расчета  |
|--|---|
| Темп роста кредиторской задолженности перед персоналом организации   | <i>(Кредиторская задолженность перед персоналом организации за отчетный год / Кредиторская задолженность перед персоналом организации за предыдущий год) * 100%</i>                                 |
| Темп роста кредиторской задолженности перед государственными внебюджетными фондами                                 | <i>(Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами за отчетный год / Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами за предыдущий год) * 100%</i> |
| Доля кредиторской задолженности перед персоналом организации   | <i>(Кредиторская задолженность перед персоналом организации за анализируемый период / Валюта баланса) x 100%</i>  |
| Доля кредиторской задолженности перед государственными внебюджетными фондами                                       | <i>(Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами за анализируемый период / Валюта баланса) * 100%</i>  |
| Коэффициент внутреннего долга перед персоналом организации   | <i>Кредиторская задолженность перед персоналом организации за анализируемый период / Среднемесячная выручка за анализируемый период</i>   |
| Коэффициент задолженности фискальной системе (по сумме задолженности перед государственными внебюджетными фондами) | <i>Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами за анализируемый период / Среднемесячная выручка за анализируемый период</i>   |
| Коэффициент оборота кредиторской задолженности перед персоналом организации  | <i>Выручка за анализируемый период / Кредиторская задолженность перед персоналом организации за анализируемый период</i>  |
| Коэффициент оборота кредиторской задолженности перед государственными внебюджетными фондами                        | <i>Выручка за анализируемый период / Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами за анализируемый период</i>  |
| Коэффициент налоговой нагрузки по налогу на  | <i>Начисленный за период налог / Налогооблагаемые доходы ра-</i>  |

| Наименование показателя   | Методика расчета   |
|---|--|
| доходы физических лиц   | <b>ботников</b>  |
| Коэффициент налоговой нагрузки по социальным страховым платежам | <b>Начисленные за период страховые взносы / Прибыли до налогообложения</b> |
| Доля отчислений во внебюджетные фонды                           | <b>Начисленные за период страховые взносы / Общие расходы</b>              |

Следует учесть, что исходя из норм налогового законодательства суммы, подлежащие выплате в виде компенсации работнику за задержку заработной платы, не подпадают под обложение налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) как компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. Анализ арбитражной практики по вопросу правомерности неначисления страховых взносов на суммы компенсаций за задержку заработной платы позволил сделать следующий вывод: компенсация за несвоевременную выплату заработной платы, предусмотренная трудовым законодательством и выплачиваемая физическому лицу в связи с выполнением им трудовых обязанностей, не подлежит включению в базу для начисления страховых взносов (см. Постановление Федерального арбитражного суда (ФАС) Волго-Вятского округа от 25 октября 2012 г. №А31-11529/2011).

Необходимо учесть, что в налоговом учете, в отличие от бухгалтерского, суммы компенсаций за несвоевременную выплату заработной платы в расходы не включаются. По данной проблеме есть положительная арбитражная практика, поддержавшая налогоплательщика, – Постановление ФАС Уральского округа от 14 апреля 2008 г. №Ф09-2239/08-С3. Однако у Министерства финансов РФ (Минфин РФ) иная политика по этому вопросу, изложенная в письме от 17 апреля 2008 г. №03-03-05/38.

Предлагаемый авторами показатель «Доля отчислений во внебюджетные фонды», определяемый отношением начисленных за период страховых взносов к общим расходам, по моему мнению, не является достоверным показателем в современных условиях применяемых тарифов. Это связано с тем, что отчисления в Пенсионный Фонд РФ имеют регрессивные значения. Шкала отчислений в Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) в 2012-2013 гг. представлена в табл. 2, 3. Таким образом, при повышении средней заработной платы на каждого работника и достижении ее 568 000 руб.

нарастающим итогом размер отчислений страховых взносов будет уменьшен с 22% до 10%.

Таким образом, увеличение фонда оплаты труда отдельным категориям работников или отдельным работникам нарастающим итогом до 568 000 руб. на каждого, приводит к уменьшению отчислений в ПФ РФ с 22% до 10%. В этой связи динамика уменьшений взносов в ПФ РФ является положительным фактором при прочих равных условиях (изменения численности, условий труда и т.п.). Считаю необходимым проанализировать долю доходов по оплате труда, превышающих предельный показатель для изменения отчислений в ПФ РФ в общем объеме доходов с персоналом по оплате труда. Предлагаем также применять коэффициент налоговой нагрузки по социальным страховым взносам как отношение начисленных за период страховых взносов от заработной платы, включаемой в расходы организации, к значению показателя «Налогооблагаемая прибыль».

Налоговую культуру и дисциплину организации в части уплаты налогов и взносов, связанных с оплатой труда, можно проанализировать исчислением доли пени и штрафов по НДФЛ и страховым взносам к общей сумме санкций к организации.

При анализе показателей, связанных с оплатой труда, необходимо убедиться, что суммы дивиденда (дохода) сотрудников организации, являющихся учредителями, отражены обособленно, так как Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н, предусмотрено, что по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются также суммы начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В современных рыночных условиях хозяйствования и наличия «серых» («конвертных») зарплат интересным, на мой взгляд, является анализ средней заработной платы сотрудников по категориям в конкретной организации по сравнению со средней заработной платой в регионе и аналогичных по виду экономической деятельности организациях. Например, на сайте <http://www.audit-it.ru> представлена среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в расчете на одного работника по региону Краснодарский край и другим регионам [5]. Приведем некоторые показатели (табл. 4).

Таблица 2

ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПФ РФ В 2012 г.

| Категория плательщика страховых взносов  | Норма закона, устанавливающая тариф страховых взносов  | ПФ РФ                                 |   |
|--|--|---------------------------------------|---|
|  |  | До предельной величины (512 000 руб.) | Страховая часть выше предельной величины (512 000 руб.) |
| Плательщики страховых взносов, находящиеся на общей системе налогообложения и применяющие основной тариф страховых взносов | Ст. 58.2 Закона №212-ФЗ; ст. 33.1 закона №167-ФЗ; постановление Правительства РФ от 24 ноября 2011 г. №974 | 22                                    | 10  |

Таблица 3

ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ПФ РФ В 2013 г.

| Категория плательщика страховых взносов  | Норма закона, устанавливающая тариф страховых взносов                            | ПФ РФ                                 |   |
|--|--|---------------------------------------|---|
|  |  | До предельной величины (568 000 руб.) | Страховая часть выше предельной величины (568 000 руб.) |
| Плательщики страховых взносов, находящиеся на общей системе налогообложения и применяющие основ- | Ст. 58.2 Закона №212-ФЗ; ст. 33.1 Закона №167-ФЗ; постановление Правительства РФ | 22                                    | 10  |

| Категория плательщика страховых взносов | Норма закона, устанавливающая тариф страховых взносов | ПФ РФ                                 |   |
|---|---|---------------------------------------|---|
|   |   | До предельной величины (568 000 руб.) | Страховая часть выше предельной величины (568 000 руб.) |
| ной тариф страховых взносов             | от 10 декабря 2012 г. №1276                           |                                       |   |

Таблица 4

**СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ НАЧИСЛЕННАЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО РАБОТНИКА  
ПО РЕГИОНУ КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ**

Руб.

| Отрасль   | Год      |          |          |          |          |          |          |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|   | 2005     | 2006     | 2007     | 2008     | 2009     | 2010     | 2011     |
| В среднем по всем отраслям  | 6 462,3  | 7 975,5  | 10 260,0 | 13 162,5 | 14 953,2 | 16 329,9 | 17 966,7 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (ОКВЭД 1, 2)           | 4 466,5  | 5 606,0  | 7 471,3  | 10 178,3 | 11 757,7 | 13 376,4 | 15 070,7 |
| Строительство (ОКВЭД 45)  | 7 182,7  | 9 105,7  | 12 406,0 | 14 146,2 | 17 040,5 | 18 718,1 | 2 2074,9 |
| Торговля авто и мотоциклами, их техобслуживание и ремонт (ОКВЭД 50) | 5 689,0  | 7 559,0  | 9 851,6  | 16 811,5 | 14 309,3 | 16 950,1 | 18 087,0 |
| Оптовая торговля, включая торговлю через агентов (ОКВЭД 51)         | 5 101,6  | 5 953,0  | 8 493,7  | 12 048,5 | 14 812,7 | 14 445,7 | 14 671,8 |
| Розничная торговля; ремонт бытовых и личных изделий (ОКВЭД 52)      | 4 429,7  | 5 516,5  | 7 081,7  | 10 111,5 | 12 700,7 | 14 522,3 | 14 435,2 |
| Гостиницы и рестораны (ОКВЭД 55)                                    | 4 899,4  | 6 164,3  | 7 238,0  | 8 712,1  | 12 058,4 | 10 018,8 | 123 22,0 |
| Транспорт (ОКВЭД 60, 61, 62, 63)                                    | -        | 11 313,3 | 14 024,1 | 17 900,1 | 19 655,9 | 22 106,5 | 24 168,7 |
| Связь (ОКВЭД 64)  | 9 683,0  | 10 595,7 | 13 032,0 | 15 771,6 | 17 294,1 | 20 053,7 | 21 487,7 |
| Финансовая деятельность (ОКВЭД 65, 66, 67)                          | 15 481,3 | 18 011,3 | 25 310,6 | 29 359,1 | 28 517,7 | 31 496,5 | 35 462,1 |

Таблица 5

**РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЛЯ АНАЛИЗА КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ**

| №  | Показатели   | Примечание  |
|----|--|---|
| 1  | Темп роста социальных выплат (кроме производимых за счет средств социального страхования) работникам в соответствии с коллективным договором           | Информация о динамике фактических социальных выплат: как организация соблюдает положения коллективного договора   |
| 2  | Темп роста премий и иных поощрительных выплат в соответствии с положениями о премировании и прочими локальными актами                                  | Информация о динамике поощрительных выплат, связанных с производственными показателями: как организация стимулирует работников за результаты труда. Сравнить с динамикой показателей финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с положениями о премировании |
| 3  | Доля своевременно выплаченной задолженности персоналу по доходам в общей сумме доходов   | Оценка возможных рисков, связанных с выплатой заработной платы реже двух раз в месяц  |
| 4  | Доля несвоевременно выплаченной задолженности персоналу по доходам в общей сумме доходов   | Оценка возможных рисков для организации и руководства   |
| 5  | Доля расходов на добровольное медицинское страхование персонала в составе затрат организации   | Информация о стимулировании персонала (или категорий) с целью сокращения текучести кадров   |
| 6  | Доля доходов персонала, не подлежащая обложению страховыми взносами, в общей сумме доходов персонала, подлежащей обложению страховыми взносами         | Информация о сумме доходов, которые не облагаются страховыми взносами. Проверить правильность их освобождения, правомерность выплат персоналу или отдельным категориям  |
| 7  | Доля сумм компенсаций при задержке выплаты заработной платы, начисленная организацией и истребованная работниками                                      | Анализ причин задержки заработной платы, отсутствие оборотных средств в результате недостаточного хорошо поставленной работе с кредиторами, падением спроса и т.п. [2]  |
| 8  | Доля сумм компенсаций при задержке выплаты заработной платы, не начисленная организацией и не истребованная работниками                                | Анализ причин неначисления компенсаций: из-за бездействия самих работников, отсутствие желания руководства и т.п. для исключения конфликтов   |
| 9  | Темп роста заработной платы организации по сравнению с другими аналогичного вида деятельности в регионе  | Изучение рынка, анализ возможных «серых» схем.  |
| 10 | Доли пени и штрафов по НДФЛ к общей сумме санкций к организации  | Анализ налоговой дисциплины в части правильности удержания и своевременности уплаты НДФЛ [3]  |
| 11 | Доли пени и штрафов по страховым взносам к общей сумме санкций к организации   | Анализ правильности начислений и своевременности перечислений взносов в фонды   |
| 12 | Доля доходов по оплате труда, превышающих предельный показатель для уменьшения отчислений в ПФ РФ, в общем объеме доходов с персоналом по оплате труда | Анализ возможных ситуаций неправомерного начисления премий и доплат отдельным работникам с целью минимизации взносов в Пенсионный фонд РФ в нарушение положений о премировании и т.п.   |
| 13 | Коэффициент налоговой нагрузки по социальным страховым взносам   | Начисленные за период страховые взносы от заработной платы, включаемой в расходы организации / налогооблагаемая прибыль   |

При анализе средней заработной платы персонала организации следует проанализировать ее динамику сравнением темпов роста, например, по региону.

Обобщим в таблицу рекомендуемые нами показатели для анализа кадровой политики и ее оптимизации

по данным налоговой нагрузки и отчислений страховых взносов.

Таким образом, при проведении кадрового аудита в организации целесообразно рассчитать и проанализировать приведенные выше показатели для выявления проблем налоговой дисциплины и страховых платежей для принятия грамотных управленческих решений.

### Литература

1. Трудовой кодекс РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2001 г. №197-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Деревянко К.Н. Кадровый аудит: проверка расчетов с персоналом по оплате труда [Текст] / Деревянко К.Н. // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – №1.
3. Деревянко К.Н. Документирование при кадровом аудите [Текст] / К.Н. Деревянко // Аудитор. – 2012. – №12.
4. Парушина Н.В., Лытнева Н.А. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы организации [Текст] // Н.В. Парушина, Н.А. Лытнева // Аудитор. – 2012. – №8-9.
5. Среднемесячная заработная плата на одного работника по региону Краснодарский край [Электронный ресурс]. URL: [http://www.audit-it.ru/inform/zarplata/index.php?id\\_region=130](http://www.audit-it.ru/inform/zarplata/index.php?id_region=130). Дата последнего обращения: 28.03.2013 г.

### Ключевые слова

Кадровый аудит; взносы во внебюджетные фонды; налоговая нагрузка; компенсация, анализ расчетов по заработной плате; система показателей; кадровая политика; налог на доходы физических лиц.

*Деревянко Ксения Николаевна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена востребованностью услуги по проведению кадрового аудита, прежде всего, как предпроверочного анализа кадрового состояния для проверки со стороны трудовой инспекции. Автор указывает на необходимость осуществлять комплексный анализ и оценку налоговой дисциплины в организации, а также кадровой и социальной политики, поскольку нарушение сроков уплаты и неполная уплата страховых взносов в фонды и налога на доходы физических лиц влекут за собой негативные последствия для организации в виде штрафов и пеней.

Научная новизна и практическая значимость. Кадровый аудит как одна из прочих связанных с аудитом услуг в настоящее время стремительно развивается, поскольку среди организаций растет спрос на проведение независимой и профессиональной проверки системы кадрового документооборота, сложившейся при ведении кадрового учета. Однако, общая теоретическая база кадрового аудита, включая цели, задачи и методику его проведения, отсутствует. Поэтому практическая значимость данной статьи имеет место в связи с возможностью применения на практике методик, предложенных автором.

Автором проанализирована разработка ученых Н.В. Парушиной и Н.А. Лытневой и предложено расширение перечня показателей, используемых для проведения комплексного анализа расчетов с персоналом по заработной плате и налоговой нагрузки доходов работников.

Стиль изложения не требует правки. Таблицы информативны. Общее заключение. Статья актуальна, обладает научной и практической новизной, рекомендуется для печати.

*Кисилевич Т.И., д.э.н., проф. кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГБОУ ВПО СГУ*