

## ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПРИ АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА

**АЛАЙКИНА Любовь Николаевна**, Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова

**КОТАР Ольга Константиновна**, Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова

**ИСАЕВА Татьяна Александровна**, Центр народного образования и воспитания

**ПШЕНЦОВА Анна Игорьевна**, Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова

*Проведен анализ современного уровня автоматизации расчета страховых взносов. Раскрыты проблемы контроля государством доходов физических лиц, облагаемых налогом на доходы и взносами на пенсионное, социальное и медицинское страхование. Рассмотрены варианты контроля базы обложения и сумм взносов при автоматизации представления отчетной информации. Предложены первоочередные меры по выявлению ошибок в учете страховых взносов в условиях сложности получения обратной связи от налоговых органов и программные средства по нивелированию погрешностей, возникающих в процессе перерасчетов прошедших отчетных периодов при существующем уровне автоматизации учета страховых взносов.*

**Введение.** Актуальность темы обусловлена, с одной стороны, большим интересом к страховым взносам в современной науке, с другой стороны, ее недостаточной разработанностью, в связи с изменениями законодательства. Реформирование законодательства о страховых взносах в России происходило как в отношении изменения тарифов обложения, так и затрагивало администраторов собираемых средств. На протяжении последних лет резких изменений в ставках обложения взносами не произошло, однако смена администратора взносов привела к изменению реквизитов в платежных поручениях на перечисление страховых взносов и форм отчетности. Данные изменения произошли в результате внесения изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, согласно положениям Федерального закона от 03.07.2016 № 243-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование». В связи с этим, с 1 января 2017 г. на налоговые органы государство возложило полномочия по администрированию страховых взносов [6].

**Методика исследований.** Теоретические и методологические основы исследования

включают как работы российских ученых, так и нормативно-правовые документы. В основу исследования положен комплекс общенаучных и специальных методов познания: диалектический, системный анализ, аналогии, абстрактно-логический, расчетно-аналитический, формализации.

**Результаты исследований.** С начала 2017 г. налоговые органы стали осуществлять полномочия по администрированию и контролю [2]:

страховых взносов, уплачиваемых до 01.01.2017 г., установленных ранее федеральным законом;

сальдо расчетов организаций с пенсионным фондом и фондами медицинского страхования, социального страхования на 01.01.2017;

данных по физическим лицам (фамилии, имени, отчеству, ИНН и пр.);

страховых взносов, уплачиваемых после 01.01.2017 г., в соответствии с новым законодательством;

отчетных данных, предоставляемых в квартальных отчетах по страховым взносам;

форматов приема отчетных данных по телекоммуникационным каналам связи [4].

В связи с тем, что страховые взносы с начала 2017 г. начали аккумулироваться подобно налогам и сборам в одном ведомстве и всевозможные мероприятия, связанные с контролем исполне-





ния обязанности по уплате взносов возложены на налоговые органы, предполагалось, что данные меры по администрированию страховых взносов налоговыми органами создадут плательщикам комфортные условия [1]. Итоги реформы предлагается рассматривать и анализировать по истечении года.

До 2017 г. организации сотрудничали с территориальными отделениями страховых фондов по части расчета, уплаты и предоставления отчетных данных по страховым взносам (рис. 1). После смены администратора взносов, количество отчетов не изменилось, и форма предоставления данных поменялась незначительно, однако количество органов, осуществляющих контрольные функции увеличилось, прибавилась налоговая инспекция, назначенная главным администратором (рис. 2).

Проблема усугубилась не столько сменой администратора страховых взносов, но и другими возникшими для организации неудобствами.

Во-первых, вопросами об уточнении сведений начисления взносов и ведения персонализированного учета стали интересоваться как страховые фонды, так и налоговая служба, осуществляющие камеральные и выездные проверки плательщика.



Рис. 1. Система расчетов по страховым взносам, действовавшая до 2017 г.

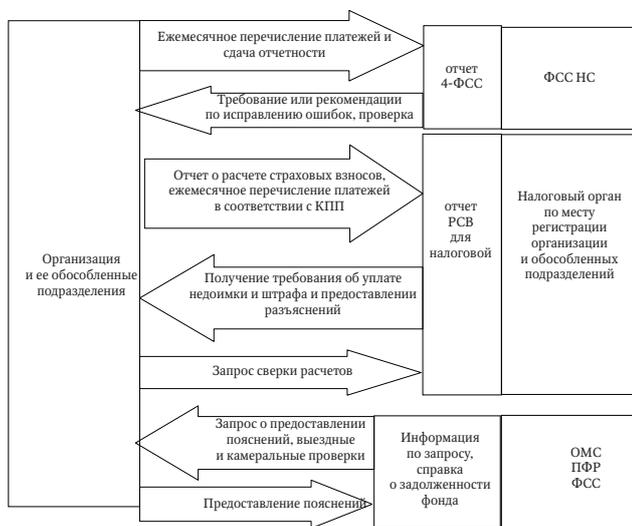


Рис. 2. Современная система расчетов по страховым взносам с передачей функций администрирования налоговым органам

Во-вторых, платежи по пенсионному, медицинскому и социальному страхованию (кроме ФСС НС) перестали отражать в отчетности, а лишь в карточке налогового учета организации в программе налоговой службы. Сверка расчетов стала возможна, как и по НДФЛ, с использованием запроса о взаимной сверке расчетов. Зачастую сверка происходит в организации уже по факту получения требования от налогового органа о перечислении недоимки, штрафа и пени.

В-третьих, возникли затруднения с обособленными подразделениями, поскольку обособленные подразделения обязали самостоятельно сдавать расчет по страховым взносам (РСВ) и платить взносы в бюджет. При этом, ранее выдвигаемое условие о наличии баланса и счета упразднилось. Таким образом, обособленному подразделению необходимо самостоятельно исчислять взносы, платить их и отчитываться по ним. Данная мера законодательно предусмотрена Письмом Министерства финансов РФ от 28.12.2016 № 03-04-12/78677, а также ст. 23 закона № 250-ФЗ; ст. 1, п. 2.2 ст. 11 закона № 27-ФЗ; ст. 23 закона № 250-ФЗ; п. 11 ст. 22.1 закона № 125-ФЗ; п. 7 ст. 431 НК РФ, п. 3.4 Порядка заполнения расчета по страховым взносам.

В настоящее время в России система автоматизации расчета и уплаты страховых взносов, а также накопление персонализированных сведений о сотрудниках состоит из двух блоков. Первый включает основную программу учета заработной платы и ее бухгалтерского учета (может соединять несколько конфигураций на одной платформе). Второй блок представлен комплексом программных средств контроля, представляемых ежеквартально (отчеты РСВ и -ФСС) и ежемесячно (отчет СЗВ-М) отчетные данные [3].

Важность второго блока приобретает наибольшую актуальность, в связи с увеличением скорости изменения отчетных форм по страховым взносам и контрольных соотношений в них. Так, разработанная на базе платформы 1С: Предприятие, конфигурация «1С: Зарплата и кадры государственного учреждения 3.1» при проверке отчета «Расчет страховых взносов» за 2017 год и за все кварталы прошедшего года выдает следующие ошибки, которые необходимо выявить и исправить вручную или с помощью прочих программных средств [3]:

ошибки в связи с неотлаженностью механизма проверки расчета суммы взносов к перечислению, рассчитываемых умножением ставки на налоговую базу, по месяцам текущего квартала (частично данную операцию контроля можно дублировать в программе «Tester», предлагаемой на официальном сайте налоговой службы);

среди контрольных соотношений выводятся в реальности не существующие ошибки, зачастую зависящие от данных отчетов за предыдущий



период, используемых при контроле суммы, рассчитанной нарастающим итогом в течение года; не происходит автоматического зачета перерасчетов заработной платы за прошлый квартал в текущем периоде, в особенности, если сотрудник принес больничный лист и требуется сторнирование части заработка за прошлый отчетный период. Бухгалтеру необходимо самостоятельно фиксировать данные случаи, проводить доначисление или сторнирование взносов, предоставлять корректирующие сведения.

В связи с вышеизложенным второй блок системы автоматизации расчета и уплаты страховых взносов, представленный комплекс программных средств контроля, приобретает особую значимость. В качестве прочих программных средств, позволяющих выявлять ошибки автоматически, можно использовать «SPU\_ORB» от пенсионного фонда, системы сдачи отчетности «СБИС», «Астрал», «Контур» и ряд других, которые предоставляют свои услуги на платной основе. При этом «SPU\_ORB» приобретает наибольшую актуальность, позволяя осуществлять сверку данных между отчетами по формам СЗВ-М и РСВ.

Специальный проект Федеральной налоговой службы Дорожная карта «Создание единого механизма администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование», выделяет следующие причины изменений в администрировании страховых взносов [5]:

недостаточная эффективность фондов в области сбора страховых взносов, приводящая к образованию недоимки денежных средств в бюджет;

необходимость упрощения налогового адми-

нистрирования по схемам, применяемым налоговой службой в отношении налога на доходы физических лиц;

заявленное снижение налоговой нагрузки, которое не предполагает снижения налоговых ставок и, более того, дает страховым взносам статус налога, учитываемого в расчете налоговой нагрузки на доходы и прибыль организации;

возможность стимулирования экономики, по средствам реформирования ставок заявлена в качестве прогнозируемых изменений ставок страховых взносов для отдельных категорий плательщиков.

Основными целями передачи администрирования страховых взносов в ведение ФНС являются: снижение государственных расходов за счет сокращения служб контроля; повышение качества проводимых проверок, которые позволят сопоставить доходы налогоплательщиков как по НДФЛ, так и по взносам в фонды; значительное уменьшение количества сдаваемой отчетности, что не было реализовано и более того потребовало сдачи дополнительных расчетов в ФСС.

Заключительной и основной целью реформы является увеличение собираемости социальных взносов, что было реализовано в полной мере по итогам 2017 г. (см. таблицу).

Данные за 9 месяцев 2017 г. по перечислению взносов на обязательное медицинское страхование и пенсионное страхование указывают на превышение сумм поступлений над суммами, начисленными к уплате в текущем периоде. Более того, темпы прироста сборов за 2017 г. в отношении к 2016 г. по соответствующему периоду более чем в 2 раза превысили прирост 2016 г. к 2015 г. (за 9 месяцев). Следовательно, основная цель реформы была выполнена и бюджеты указанных фон-

**Динамика уплаты страховых взносов в пенсионный фонд и фонд медицинского страхования, млрд руб.[7]**

Показатель	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2017 г.		
	поступило в текущем году	прирост к соответствующему периоду прошлого года, %	начислено к уплате в текущем году	поступило в текущем году	прирост к соответствующему периоду прошлого года, %
Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации	2637,5	6,3	3179,5	3195,7	21,2
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	626,6	10,2	759,6	762,7	21,7
Всего доходов по страховым взносам на обязательное социальное страхование, администрируемое ФНС РФ	-	-	4047,6	4119,9	-

дов пополнились дополнительными сборами.

Причины резкого роста поступлений в Пенсионный фонд РФ (ПФР) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ОМС) заключаются в следующем:

при передаче сальдо расчетов на 01.01.2017 г. новым администраторам страховых взносов были востребованы ранее неуплаченные недоимки перед фондами;

проведены дополнительные камеральные и выездные проверки с целью выявления несоответствий между данными фондов и налоговой службы;

увеличилось число штрафов, списываемых с расчетных счетов плательщиков налогов и взносов;

частичное увеличение суммы сбора страховых взносов объясняется наличием инфляции, процент которой не был учтен при представлении данных в табличной форме.

**Заключение.** Таким образом, наблюдаемая модернизация порядка взимания обязательных страховых платежей в государственные внебюджетные фонды в рамках налогового администрирования, с 1 января 2017 г. предоставила налоговым органам юридические рычаги властного воздействия на плательщиков обязательных страховых сборов. Налоговая служба получила право приостанавливать операции по банковским счетам плательщиков страховых сборов, а также применять в необходимых случаях арест имущества данных лиц, что привело к повышению платежей в фонды, но не снизило налоговую нагрузку организаций и несколько усложнило алгоритм предоставления, проверки и самоконтроля отчетной информации.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алайкина Л.Н., Григорьева О.Л., Исаева Т.А. Мероприятия налогового контроля НДС при автоматизации учета в бюджетных организациях // Экономика. Бизнес. Банки. – 2016. – Т. 9. – С. 77–87.

2. Алайкина Л.Н., Котар О.К., Исаева Т.А. Внедрение системы планирования платежей в бюджет налоговым агентом с целью снижения налоговых санкций // Аграрный научный журнал. – 2016. – № 7. – С. 63–70.

3. Алайкина Л.Н., Котар О.К., Новикова Н.А., Исаева Т.А. Внутриформенный аудит расчетов с бюджетом по НДС с использованием телекоммуникационных каналов связи // Аграрный научный журнал. – 2017. – № 9. – С. 71–75.

4. Андреев В.И., Григорьева О.Л., Исаева Т.А. Проблемы повышения уровня автоматизации учета оплаты труда военнослужащих // European Social Science Journal. – 2016. – № 12–2. – С. 14–20.

5. Карсакова А.Е. Страховые взносы в администрировании ФНС // Научный журнал. – 2017. – № 8 (21). – С. 21–24.

6. Макарова Е.В. Нормативное регулирование расчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды // Молодой ученый. – 2017. – № 15 (149). – С. 425–427.

7. Официальные отчеты по форме №1-НМ. – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

**Алайкина Любовь Николаевна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова. Россия.

**Котар Ольга Константиновна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова. Россия.

410012, г. Саратов, Театральная пл. 1.

Тел.: (8452) 26-27-83.

**Исаева Татьяна Александровна**, студентка, Центр народного образования и воспитания. Турция.

20200, г. Денизли, район Маркезэфенди, ул. Фатих, д. 1.

**Пшентцова Анна Игорьевна**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Менеджмент и внешнеэкономическая деятельность в АПК», Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова. Россия.

410012, г. Саратов, Театральная пл. 1.

Тел.: (8452) 26-27-83.

**Ключевые слова:** налоговая система; автоматизация; бухгалтерский учет; бюджет; страховые взносы; налоговая политика; администрирование.

#### CONTROL THE PAYMENTS OF OBLIGATORY SOCIAL INSURANCE IN THE AUTOMATION SYSTEM OF ACCOUNTING

**Alaikina Lubov Nikolaevna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Kotar Olga Konstantinovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair "Accounting, Analysis and Audit", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Isaeva Tatyana Alexandrovna**, Student of Public Centre of Education and Upbringing. Turkey.

**Pshentsova Anna Igorevna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair "Management and Foreign Economic Activity in Agriculture", Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. Russia.

**Keywords:** tax system; automation; accounting; budget; obligatory social insurance; tax policy; administration.

**The analysis of the modern level of automation of calculation of insurance premiums is carried out. Problems of control by the state of the income of physical persons taxed on the income and contributions on pension, social and medical insurance are revealed. Variants of control of base of taxation and the amounts of contributions at automation of submission of reporting information are considered. Priority measures are proposed to identify errors in the accounting of insurance premiums in the conditions of the difficulty of obtaining feedback from the tax authorities and software tools for leveling errors arising in the process of recalculation of past reporting periods at the existing level of automation of accounting of insurance premiums.**

