

министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса (ВГУЭС)

**ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ВУЗОВ –
НА РАЗВИТИЕ ДАЛЬНЕВОСТОЧНОГО РЕГИОНА
РОССИИ И СТРАН АТР**

**Материалы XIX Международной научно-практической
конференции студентов, аспирантов и молодых ученых**

26–28 апреля 2017 г.

В 5 томах

Том 2

Под общей редакцией д-ра экон. наук О.Ю. Ворожбит

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2017

Секция 3. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ	206
<i>Абдулова К.А.</i> Бухгалтерский учет и анализ заработной платы	206
<i>Авакянц Д.С.</i> Современные проблемы организации управленческого учета на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства	209
<i>Бодров И.С.</i> Проблемы, связанные с учетом готовой продукции, и ее реализация с формированием выручки	212
<i>Бондаренко И.Д.</i> Влияние изменения курсов иностранных валют на финансовый результат предприятия на примере ПАО «ДВМП»	216
<i>Волчаренко В.А.</i> Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета доходов коммерческих организаций в Российской Федерации	220

<i>Даурова О.К.</i> К вопросу интеграции финансового и налогового учета на основе требований МФСО	224
<i>Зиглина В.Е., Астафурова И.С.</i> Расходы на продажу: их законодательное регулирование и трудности, с которыми сталкиваются российские организации при постановке их на учет	228
<i>Исакова Е.А.</i> Особенности формирования собственного капитала организации	231
<i>Коньшина А.С., Василенко М.Е.</i> Взаимосвязь и отличие внутреннего и финансового контроля	234
<i>Корниенко А.В.</i> Повышение эффективности деятельности организации оптовой торговли на примере ООО «Вега»	237
<i>Куприн Д.В., Кузнецов Р.С.</i> Оценка энергоэффективности теплоснабжения	240
<i>Лисянская Н.В.</i> Диагностика финансового состояния предприятий в практике аудиторской деятельности компании ООО «Дальаудит»	244
<i>Повх, Л.А.</i> Проблемы организации внутреннего аудита на предприятии	248
<i>Санникова Е.А., Смирнова Е.А.</i> Анализ изменений в учёте страховых взносов в 2017 году и их роль в деятельности организаций	252
<i>Сарычева М.С., Соколова А.И.</i> Особенности бухгалтерского учета в жилищно-строительных кооперативах	257
<i>Смирнова Е.А.</i> Обзор методик анализа финансового состояния	260
<i>Спичак В.П.</i> Изменение представления данных в финансовой отчетности при переходе на международные стандарты финансовой отчетности	263
<i>Шебеко А.С.</i> Диагностика и анализ моделей вероятности банкротства в отношении организаций оптовой реализации фармацевтической продукции, на примере ООО «Стратегия»	267
<i>Шиян Ю.А.</i> Разработка учетной политики для целей управленческого учета в торговой организации	271
<i>Ячменева А.С., Василенко М.Е.</i> К вопросу выбора лизинга в качестве инструмента инвестиционной политики организации	275

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЁТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2017 ГОДУ И ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Е.А. Санникова
бакалавр, 2 курс

Е.А. Смирнова
бакалавр, 2 курс

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Россия, Владивосток*

Изменения в учёте страховых взносов являются актуальной проблемой и напрямую связаны с изменением затрат предприятия. Анализ и обзор изменений, представленных в данной статье, поможет предприятиям правильно подготовить отчётность к сдаче во внебюджетные фонды и в налоговые органы, понять нюансы данной проблемы, избежать штрафов, а, следовательно, снизить затраты.

***Ключевые слова и словосочетания:** обязательные платежи, страховые взносы, федеральное законодательство, нормативное регулирование, Федеральная налоговая служба, Фонд социального страхования, отчётность по страховым взносам, взносы «на травматизм».*

ANALYSIS OF CHANGES IN THE ALLOWANCE FOR INSURANCE PREMIUMS IN 2017 AND THEIR ROLE IN ACTIVITIES ORGANIZATIONS

E.A. Sannikova
bachelor, 2 year

E.A. Smirnova
bachelor, 2 year

*Vladivostok State University of Economics and Service
Russia, Vladivostok*

Changes to insurance premiums are a concern and are directly related to changes in costs of the enterprise. Analysis and review of the changes presented in this article will enable enterprises to properly prepare

statements for delivery to extra-budgetary funds and tax authorities to understand the nuances of the problem, avoid fines, and, consequently, reduce costs

Keywords and phrases: compulsory payments, insurance premiums, Federal legislation, regulation, Federal tax service, social insurance Fund accounts for insurance premiums, contributions "injury".

Актуальность выбранной темы обусловливается тем, что любая организация, предприятие или учреждение ежегодно платят обязательные платежи – страховые взносы в государственные фонды. А поскольку с 2017 года произошли изменения по данным взносам, то выбранная тема стала актуальной для всех коммерческих и бюджетных организаций. В рамках проведенного исследования мы затронем вопросы, касающиеся страховых взносов коммерческих организаций.

В системе обязательного социального страхования страховые взносы – это обязательные платежи, которые производятся организациями (предприятиями) независимо от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей в размерах и на условиях, устанавливаемых федеральным законодательством. Страховые взносы являются наиболее значимыми как для формирования доходов российского государства, так и для формирования финансового положения налогоплательщиков.

Целью данного исследования является изучение изменений в законодательстве учета страховых взносов в 2017 году для последующего правильного заполнения отчетности.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

1) ознакомление с экономической сущностью страховых взносов – понятие и их роль в деятельности организаций;

2) рассмотрение изменений в нормативном регулировании страховых взносов.

Полученные результаты исследования будут полезны как внутренним пользователям – работникам организации, руководству компаний, так и внешним – Федеральной налоговой службе, Фондам социального и медицинского страхования, федеральной службе государственной статистики, а также общественности в лице финансовых аналитиков, экономистов, бухгалтеров и журналистов.

Далее рассмотрим по порядку, какие же изменения потерпели страховые взносы.

Главным масштабным нововведением является то, что согласно Федеральным законам от 03.07.2016 № 243-ФЗ и от 03.07.2016 № 250-ФЗ с 1 января 2017 года контролировать страховые взносы будет ФНС (за исключением взносов на случай травматизма). По этой причине в Налоговом кодексе РФ появилась глава 34 «Страховые взносы». Данная глава вступила в силу с 1 января 2017 года. Согласно 34 главе НК РФ плательщиками страховых взносов признаются [1]:

1) лица, которые производят выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации, ИП, физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями);

2) плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (ИП, адвокаты нотариусы и ряд других лиц предусмотренными настоящей главой НК РФ);

Если плательщик относится одновременно к нескольким категориям, то он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию отдельно.

Объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физического лица, которые подлежат страхованию.

Стоит отметить, что вместо трёх отчетов по страховым взносам, с 2017 года компании будут сдавать четыре – новый расчет по страховым взносам в инспекцию, один в ФСС и два отчета в ПФР.

1) Отчетность по страховым взносам с 2017 года в налоговую инспекцию нужно будет сдавать ежеквартально по всем взносам, кроме взносов на травматизм. Новая форма расчета объединит в себе форму РСВ-1 и часть отчета 4-ФСС. Сроки сдачи отчетности изменились: не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Следует отметить, что больше нет различных сроков сдачи отчетов в электронном виде и на бумаге. До 30 числа отчитываются и малые, и крупные компании.[2]

2) Отчетность по страховым взносам с 2017 года в ПФР теперь состоит из двух отчетов. Первый отчет (форма СЗВ-М) был введен в 2016 году. В целом, бланк отчета остается прежним, но срок сдачи изменился: до 15 числа каждого месяца в 2017 году, а не до 10, как в 2016 году. Кроме того, предусмотрены финансовые санкции за непредставление в установленный срок либо представление неполных и (или) недостоверных сведений в составе отчета СЗВ-М – штраф в размере 500 рублей за каждого застрахованного сотрудника.[3] В 2017 году введен новый штраф за нарушение способа сдачи отчета в размере 1000 рублей. Напомним, что если в отчет за месяц включено более 25 сотрудников, то отчет предоставляется в электронном виде, если меньше – в бумажном. [4] Это касается всей отчетности по страховым взносам. Поэтому стоит отметить, что данные изменения важны в контексте нашего исследования, поскольку могут значительно повлиять на затраты фирмы.

Второй отчет (отчет о страховом стаже сотрудников или СЗВ-СТАЖ) сдавать придется не позднее 1 марта года, следующего за расчетным периодом. Исходя из этого, первый раз компаниям нужно будет отчитаться за 2017 год до 1 марта 2018 года. Следует обратить внимание, что данный отчет ввели из-за отмены РСВ-1 (сводного отчета по пенсионным и медицинским взносам), в котором указывалась информация о стаже сотрудников. На смену этого отчета пришел единый расчет по взносам в ФНС, а в нем нет информации о стаже. Немаловажным изменением является то, что в 2017 году работодатель обязан выдавать на руки сотрудникам копии сведений о стаже, входящем в текущий период по просьбе

работника (в течение 5 дней) и при его увольнении, причем запрос работника не требуется. [5] В случае невыдачи документа на руки организации грозит штраф до 50000 рублей, что в значительной мере может отразиться на финансовом результате предприятия [6].

3) Отчетность по страховым взносам с 2017 года в ФСС остается прежней, так как в 2017 году взносы на травматизм продолжит регулировать отдельный Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Этот вид страховых взносов не попадает под контроль ФНС. Их по-прежнему будут контролировать органы Фонда социального страхования. Поэтому и отчетность будет принимать ФСС. Новая форма отчетности (4-ФСС), утвержденная приказом ФСС от 26.09.2016 № 381, претерпела небольшое количество изменений: изменился титульный лист, форма меньше по объему, в ней теперь нет данных о взносах и расходах по материнству и нетрудоспособности. Сроки и порядок сдачи остаются прежними. Отчет на бумаге компании сдают до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, отчет в электронном виде сдается до 25 числа.

Поскольку с 2017 года налоговые службы контролируют страховые взносы, то за нарушения, связанные со взносами (кроме взносов «на травматизм»), наказывать станут данные службы. Если отчеты в ФСС и ФНС будут сданы позднее указанного срока, то сумма штрафа составит 5% от величины взносов, отраженных в расчете, за каждый полный/неполный месяц просрочки, но не менее 1000 рублей и не более 30% от этой суммы.[7]

Немаловажным является и то, что страхователи могут вернуть излишне перечисленные денежные средства у налоговиков. Процедура сохраняется такая же, как и по возврату переплат исчисленных налогов, но появилось новое условие. То есть если излишне уплаченные пенсионные взносы отражены в персонализированной отчетности, и Пенсионный фонд их разнес по лицевым счетам, то налоговые службы уже переплату не вернут. Данное правило прописано в пункте 6.1 статьи 78 Налогового кодекса. А излишне переплаты по страховым взносам «на травматизм» будет возвращать ФСС. [8]

Далее целесообразно рассмотреть изменились ли тарифы на страховые взносы. В 2017 году тарифы на страховые взносы не изменились. Они сохранились на уровне прошлого года. Размеры тарифов рассмотрим в таблице 1 «Тарифы страховых взносов».

Таблица 1

Тарифы страховых взносов

С выплат работнику	Размер тарифа		
	ПФР	ФСС	ФФОМС
Не превышающих предельную базу	22%	2,9%	5,1%
В части, превышающей предельную базу	10%	*	

Таким образом, схема лимита остаётся прежней в 2017 году. Если лицо превысило свое пороговое значение по доходам, то пенсионный тариф снижается. И, как видим из таблицы 1, он составляет 10 %, а социальные взносы по нетрудоспособности и материнству наоборот перестают уплачиваться. Взносы на обязательное медицинское страхование от величины выплат не зависят. Поэтому делаем вывод, что все выплаты без каких либо ограничений облагаются медицинскими взносами по тарифу 5,1%.

Кроме этого, изменился порядок расчета надбавки к взносам на травматизм согласно Постановлению Правительства РФ от 10.12.2016 №1341. Органы ФСС рассчитывают надбавку по формуле, которая приведена в пункте 6 Методике, утвержденной приказом Минтруда от 1 августа 2012 г. №39н. Данная формула выглядит следующим образом [9]:

$$P_{\text{тв}} = \left(\frac{a_{\text{тв}} \cdot b_{\text{тв}} \cdot c_{\text{тв}}}{s - 1} \right) \times (1 - q_1) \times (1 - q_2) \times 100 + P_1, \quad (1)$$

где $a_{\text{тв}}, b_{\text{тв}}, c_{\text{тв}}$ – показатели «а», «б», «с», рассчитанные для каждого страхователя;

$a_{\text{тв}}, b_{\text{тв}}, c_{\text{тв}}$ – значения показателей по виду экономической деятельности, которому соответствует основной вид деятельности страхователя, утвержденные в соответствии с пунктом 3 Методики, которая была приведена выше.

P_1 – рассчитывается по формуле:

$$P_1 = Q_1 \times N \times 100, \quad (2)$$

где N – количество погибших в групповом несчастном случае.

При расчетах значений $(1 - q_1)$ и/или $(1 - q_2)$, равных нулю, значения по данным показателям устанавливаются в размере 0,1 соответственно.

Для страхователей, у которых хотя бы один из показателей $\mathbf{a}_{стр}, \mathbf{b}_{стр}, \mathbf{c}_{стр}$ меньше утвержденного аналогичного показателя $\mathbf{a}_{орг}, \mathbf{b}_{орг}, \mathbf{c}_{орг}$, которому соответствует основной вид деятельности страхователя, при наличии в предшествующем финансовом году групповых несчастных случаев (то есть 2 человека и более) со смертельным исходом, который произошел не по вине третьих лиц, размер надбавки (P) рассчитывается по следующей формуле:

$$P = K, \quad (3)$$

В соответствии с данным документом, если $0 < P < 40\%$ надбавка к страховому тарифу устанавливается в размере полученного по формуле 1 приведенной выше (с учетом округления по правилам математики). Если $P \geq 40\%$, то надбавка устанавливается в размере 40%.

Данная формула учитывает сумму пособий, количество и продолжительность страховых случаев за предыдущие три года. Из-за изменений в законодательстве теперь будут так же учитывать, были ли в прошлом году на предприятии несчастные случаи со смертельным исходом. В свою очередь данная надбавка будет зависеть от количества погибших на производстве. Фонд ее назначит в том случае, если пострадало больше двух человек, и нет вины третьих лиц. Указанное выше постановление правительства вступило в силу с 25 декабря 2016 года. Но фактически поправка заработает с 2018 года, поскольку надбавку к тарифу на 2017 год фонд уже рассчитывал до 1 сентября 2016 года. [9]

Таким образом, делаем вывод, что данная надбавка к взносам на травматизм повлечёт за собой увеличение затрат компании, связанные с гибелью сотрудников. Следовательно, компаниям стоит позаботиться об охране труда. Поскольку развитие охраны труда меньше, чем затраты на выплаты в случае происшествия на предприятии.

В данное время наблюдается повышение интереса к экономическим потерям на предприятии в результате плохих условий труда.

Поскольку надбавка к взносам на травматизм является для организации расходами по обычным видам деятельности (это сказано пункт 8 ПБУ 10/99 «Расходы организации»), то начисление в учете отражается по дебету счетов учёта затрат [10]: 20 «Основное производство»; 23 «Вспомогательное производство»; 25 «Общепроизводственные расходы»; 26 «Общехозяйственные расходы»; 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»; 44 «Расходы на продажу» и кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (Дт20Кт69).

Следующим этапом нашего исследования является рассмотрение изменений базы по страховым взносам.

Вопросы об установлении базы по исследуемому вопросу с 2017 года будут регулироваться статьей 421 Налогового кодекса. Определение облагаемой базы не изменилось. Она так же будет определяться отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года. Предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной индексации с 1 января данного года, которая исходит из роста средней заработной платы в Российской Федерации. Средняя заработная плата в РФ составляет на конец февраля 2017 года 35900 тысяч рублей.

В период с 2015 – 2021 год предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ежегодно увеличивается. Повышающие коэффициенты составляют [11]: в 2017 году – 1,9; в 2018 году – 2,0; в 2019 году – 2,1; в 2020 году – 2,2; в 2021 году – 2,3.

Если предусматриваются авторские договоры, то база для начисления страховых взносов уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. В случае если организация не сможет предоставить подтверждающие документы, то данные расходы принимаются к вычету в определенных размерах (то есть в процентах сумму начисленного дохода).

В 2017 году изменился лимит по страховым взносам. Теперь действует новое постановление Правительства РФ от 29.11.2016 года №1255. Таким образом, на 2017 год предусмотрены следующие предельные базы по начислению страховых взносов [12]:

- 876 000 тысяч рублей – на обязательное пенсионное страхование. Если суммы превысили данную величину, то облагается сумма пенсионными взносами по тарифу 10%;
- 755 000 тысяч рублей – на обязательное социальное страхование по случаю временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Если выплаты больше данной суммы, то страховыми взносами не облагаются.

Тариф взносов на обязательное медицинское страхование от величины выплат не зависит. Поэтому все выплаты, без каких либо ограничения облагаются медицинскими взносами по тарифу 5,1%.

Таким образом, подводим итог по данному вопросу. Лимиты базы для начисления страховых взносов в 2017 году увеличились, но порядок начисления взносов в пределах базы и сверх лимита остался без изменений.

Целью данного исследования являлось изучение изменений в законодательстве учета страховых взносов в 2017 году для последующего правильного заполнения отчетности.

В результате исследования были решены следующие задачи:

- ознакомились с экономической сущностью страховых взносов;
- рассмотрели изменения в нормативном регулировании страховых взносов.

Изучение экономической сущности страховых взносов позволило выяснить, что данные взносы представляют собой часть национального дохода, которая выделяется страхователем с целью гарантии его интересов от вредоносного воздействия неблагоприятных событий.

С 1 января 2017 контролировать страховые взносы будут Федеральные Налоговые службы (за исключением взносов на травматизм).

Каждая организация ежеквартально будет сдавать налоговой инспекции отчетность, которая состоит из двух отчетов по всем взносам за исключением на травматизм. Также изменились сроки сдачи отчетности в налоговые органы. За не вовремя сданный отчет, недостоверные сведения или не в полном объеме организации грозят штрафами, которые повлекут за собой расходы по обычным видам деятельности любой организации.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.04.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=214941>

2. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов, уплачиваемых плательщиками, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и порядок возмещения суммы страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Статья 431 Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.04.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

3. Ответственность органов и должностных лиц Пенсионного фонда Российской Федерации, страхователей и застрахованных лиц, списание безнадежных долгов по штрафам Статья 17 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

4. Общие правила представления сведений о застрахованных лицах и порядок хранения этих сведений Статья 8 п. 2, абз. 3 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

5. Представление сведений о страховых взносах и страховом стаже Статья 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

6. Нарушение трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права Статья 5.27 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 03.04.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

7. Непредставление налоговой декларации Статья 119 Налоговый кодекс РФ часть 1 от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (новая редакция от 28 декабря 2016 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

8. Зачет или возврат сумм излишне уплаченных налога, сбора, страховых взносов, пеней, штрафа Статья 78 Налоговый кодекс РФ часть 1 от 31.07.1998 №146-ФЗ (новая редакция от 28 декабря 2016) [Электронный ресурс]/СПС «Консультант плюс».

9. О внесении изменений в Правила установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Постановление Правительства РФ от 10 декабря 2011 г. №1341 [Электронный ресурс] / СПС «Гарант».

10. Об утверждении положения по Бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ от 6 мая 1999 г. №33н (в ред. приказов МинФин РФ от 06.04.2015г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

11. База для исчисления страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам Статья 421 Налоговый кодекс РФ часть 2 от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (новая редакция от 07 апреля 2017 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».

12. О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование: Постановление Правительства РФ от 29 ноября 2016 г. №1255 [Электронный ресурс] / СПС «Гарант».