

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01- Экономика

Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. Кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

«_____» _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на примере ООО «Альтернатива»

Исполнитель

студент группы 271 об- 2 _____

Е.Р.Абдуллина

(подпись, дата)

Руководитель

Ст. преподаватель _____

В.С.Истомин

(подпись, дата)

Нормоконтроль

ассистент _____

С.Ю. Колупаева

(подпись, дата)

Благовещенск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой

_____ Е.А.Самойлова

«__» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента группы 271-об2 Абдуллиной Елизаветы Радиславовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Бухгалтерский учет и контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению на примере ООО «Альтернатива»

(утверждено приказом от «__» _____ 2016 г. № __)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 24 июня 2016 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал хозяйственных операций, оборотные ведомости, карточки по счетам учета расчетов по оплате труда, социальному страхованию и обеспечению, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретический раздел – сущность и необходимость социального страхования и обеспечения, его виды, особенности расчета и уплаты страховых взносов по обязательным видам страхования, бухгалтерский учет и контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению;

- раздел, характеризующий объект исследования, – организационно-правовая и экономическая характеристика объекта исследования, организационно-

методические аспекты ведения бухгалтерского учета в объекте исследования, анализ его финансового положения;

- практический раздел (с рекомендациями) – определение объекта обложения страховыми взносами по обязательным видам социального страхования, документальное оформление, синтетический и аналитический учет фактов хозяйственной жизни по начислению и уплате страховых взносов в объекте исследования, контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению, совершенствование бухгалтерского учета расчетов по обязательным видам страхования в объекте исследования.

5. Перечень материалов приложения: первичные документы, бухгалтерские регистры, бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2013-2015 гг., вспомогательный табличный и графический материал.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 25 апреля 2016 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: В.С. Истомина, ст. преподаватель _____

Задание принял к исполнению: 25 апреля 2016 г. Е.Р. Абдуллина

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и контроля расчетов по социальному страхованию и обеспечению	6
1.1 Сущность и необходимость социального страхования и обеспечения в Российской Федерации. Виды обязательного социального страхования и нормативное регулирование исчисления и уплаты страховых взносов по ним	6
1.2 Особенности расчета и уплаты страховых взносов по обязательным видам социального страхования. Бухгалтерский учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению	16
1.3 Организация контроля исчисления и уплаты страховых взносов по обязательным видам социального страхования	30
2 Характеристика и финансовое положение ООО «Альтернатива»	36
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Альтернатива»	36
2.2 Организация бухгалтерского учета в ООО «Альтернатива»	39
2.3 Анализ финансового положения ООО «Альтернатива»	42
3 Бухгалтерский учет и контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «Альтернатива»	50
3.1 Определение объекта обложения страховыми взносами по обязательным видам социального страхования и порядок их расчета в ООО «Альтернатива». Документальное оформление, синтетический и аналитический учет фактов хозяйственной жизни по исчислению и уплате страховых взносов	50
3.2 Внутрихозяйственный контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «Альтернатива»	61
3.3 Совершенствование бухгалтерского учета расчетов по обязательным видам социального страхования в ООО «Альтернатива»	64
Заключение	71
Библиографический список	75

ВВЕДЕНИЕ

В обязанности каждого предприятия входит правильная организация финансового учета по социальному страхованию и обеспечению, не допускаются ошибки в начислении и расчете страховых взносов и уплате их в органы Пенсионного фонда и социального страхования, что позволяет избежать штрафных санкций

Цель работы современного бухгалтера направлена не только на формирование на базе Плана счетов и первичной документации информации о финансово-экономическом состоянии предприятия, но и в создании бухгалтерской модели его хозяйственной деятельности, которая позволит провести планирование и прогнозирование финансового результата в налоговой сфере. Со стороны учета, задача бухгалтерской деятельности состоит в том, что, необходимо правильно и своевременно кодировать все последовательные хозяйственные операции и действия, чтобы финансовая отчетность содержала высокую степень точности и законченности.

Помимо заработной платы, работники получают социальные выплаты. К выплатам социального характера, которые работники получают относятся: пособия по временной нетрудоспособности, прочие пособия, выплачиваемые за счет Фонда социального страхования РФ и др.

Для обеспечения контроля за осуществлением социальной защиты населения в Российской Федерации существует система социальной защиты населения, в которую входит обязательное социальное страхование.

Социальное страхование обеспечивается отчасти организациями и индивидуальными предпринимателями - работодателями, которые выступают в роли страхователей, уплачивая страховые взносы.

Тема работы "Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению" является на сегодняшний день актуальной, так как, фонды федеральных и местных органов власти, обеспечивают финансирование различных сфер деятельности, не включенных в государственный бюджет. Актуальность

исследования состоит и в том, что эти расходы затрагивают такую сторону деятельности предприятия, которая связана с затратами и участием в исчислении обязательных взносов предприятия.

Целью исследования является изучение порядка учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Целью работы является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению в объекте исследования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. раскрыть сущность, необходимость, виды социального страхования и обеспечения, особенности расчета страховых взносов, исследовать вопросы бухгалтерского учета и контроля расчетов по социальному страхованию;

2. дать организационно-правовую и экономическую характеристику объекта исследования и оценить его финансовое положение;

3. исследовать практические аспекты бухгалтерского учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению в объекте исследования;

4. оценить систему внутреннего контроля расчетов по социальному страхованию и обеспечению в объекте исследования;

5. разработать рекомендации по улучшению ведения бухгалтерского учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению в объекте исследования.

Объектом Исследования выступает предприятие ООО «Альтернатива»

Предмет исследования - расчеты по социальному страхованию и обеспечению. Период исследования 2013-2015 гг.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

Источниками информации при написании работы послужили научные работы и учебные материалы отечественных и зарубежных авторов, интернет ресурсы, а так же бухгалтерская отчетность ООО «Альтернатива».

В процессе написании работы использовались методы: логического обобщения теоретического материала; экономического анализа.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ

1.4 Сущность и необходимость социального страхования и обеспечения в РФ. Виды обязательного социального страхования и нормативное регулирование исчисления и уплаты страховых взносов по ним.

Система социальной защиты населения находится в процессе постоянной разработки, так как развитие политических и экономических процессов, происходящих в стране не стоит на месте, в связи с этим у специалистов не существует единого мнения по поводу того, что именно понимается под социальной защитой населения. С одной стороны, в широком смысле под социальной защитой понимают деятельность государства, которая направлена на полноценное развитие личности, с помощью выявления и нейтрализации негативных факторов, связанных с условиями жизни и жизнедеятельности человека. С другой стороны, в узком смысле социальную защиту рассматривают как совокупность законодательно закрепленных нормативно-правовых актов и экономических гарантий, которые способны обеспечить соблюдение важнейших социальных прав граждан и достижение социально-приемлемого уровня жизни.

В настоящее время существует множество определений социального обеспечения. Социальное обеспечение - это установленная законодательством система поддержки и распределения материальных благ, распространяющаяся на определенные категории населения с целью удовлетворения жизненно необходимых личных потребностей (физических, социальных, интеллектуальных) стариков, больных, инвалидов, детей, иждивенцев, потерявших кормильца, безработных, всех членов общества в целях охраны здоровья и нормального воспроизводства рабочей силы за счет специальных фондов, создаваемых в обществе, в случаях и на условиях, установленных в социальных, в том числе правовых, нормах.

Социальное обеспечение имеет ряд функций, к числу которых относятся: экономическая, политическая, демографическая, реабилитационная и других [19, с. 25-30].

Экономическая функция социального обеспечения заключается в замещении дохода, утраченного физическим лицом при наступлении определенных жизненных обстоятельств (утраченного в связи с возрастом, нетрудоспособностью или потерей кормильца).

Источниками финансирования для осуществления экономической функции социального обеспечения служат государственные внебюджетные фонды, которые образуются по территориальному признаку. К ним относятся: пенсионный, занятости, обязательного медицинского страхования, социального страхования, социальной поддержки.

К политической функции относятся действия, направленные на поддержание социальной стабильности в жизни различных слоев населения, в которых имеются значительные различия в уровне жизни.

Демографическая функция проявляется в стимулировании и поддержке процесса воспроизводства народонаселения, которое является необходимым для развития страны.

Социально-реабилитационная функция направлена на восстановление общественного статуса нетрудоспособных граждан и других социально слабых групп населения, позволяющего им ощущать себя полноценными членами общества.

Таким образом, социальное обеспечение является совокупностью общественных отношений по распределению внебюджетных фондов социального страхования и перераспределению части государственного бюджета в целях удовлетворения потребностей физических лиц.[10, с. 56-60].

Удовлетворение потребностей физических лиц может осуществляться с помощью:

- денежных выплат, к которым относятся пенсии, пособия, компенсации, не связанные с трудовой деятельностью лица, на нормированной основе, либо бесплатно;

- предоставление бесплатных медицинских услуг по программам ОМС;

- оказания бесплатных социальных услуг в пределах государственных минимальных стандартов, а сверх них - по льготным тарифам.

Необходимость удовлетворения потребностей физических лиц основывается на том, что государство заинтересовано в поддержании и развитии общества. Инструментом для осуществления отношений между государством и обществом, связанных с социальным обеспечением является государственная система социальной защиты. Социальная защита включает гарантии по охране труда, здоровья и окружающей природной среды, минимальной оплате труда и другие меры, необходимые для нормальной жизнедеятельности человека и функционирования государства.

Социальное страхование позволяет компенсировать последствий от действия определенных социальных рисков, за счет распределения части национального дохода между отдельными группами населения. Распределение средств, направленных на компенсацию осуществляется с учетом меры понесенного риска, трудового вклада каждого в формирование национального дохода.

Размер индивидуальных страховых выплат определяется с учетом индивидуального вклада каждого (или за каждого) в общий фонд [34, с. 99-105].

Социальное страхование основывается на ряде принципов:

- является обязательным для всех граждан и его регулирует государство;
- обязанность по уплате взносов на социальное страхование несут совместно работники и работодатели, которые при необходимости привлекают финансовые средства государства;
- размер фондов соответствует той степени защиты, которая необходима населению, исходя из установленных общественных стандартов уровня и качества жизни;

- социальные выплаты определяются размерами, сроками и другими условиями уплаты страховых взносов;
- право на получение социальных выплат определяется фактами уплаты взносов и наступления социального риска без дополнительной проверки нуждаемости в доходе.
- не является коммерческой деятельностью, т.е. не преследует главной целью получение прибыли;
- все доходы, поступающие в фонды социального страхования, должны направляться только на социальные цели. [13, с. 78-90].

Социальное страхование с финансовой стороны является механизмом, который устанавливает порядок формирования и использования средств, направленных государством на социальную защиту населения. Финансовый механизм базируется на трех основных составляющих, к числу которых относятся страховые взносы, фонды социального страхования, социальные выплаты.

Право на социальное обеспечение закреплено в Конституции РФ (Статья 39) и осуществляется на практике с помощью комплекса взаимосвязанных организационных и законодательных мер.

Обязательное социальное страхование регулируется ФЗ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (в ред. от 1.12.2014 № 407-ФЗ).

Осуществление обязательного социального страхования базируется на ряде принципов:

- финансовая сторона обязательного страхования носит устойчивый характер;
- социальное страхование носит всеобщий и обязательный характер;
- социальное страхование является доступным для застрахованных лиц;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц. В том числе предоставление защиты от социальных рисков;

- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов и (или) налогов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, которые определены конкретными видами обязательного социального страхования.

Каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения.

Согласно ст. 13 ФЗ от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" управление системой обязательного социального страхования осуществляет Правительство РФ в соответствии с нормативно-правовыми актами. Обязательное социальное страхование осуществляют страховщики, создаваемые Правительством РФ. В соответствии с ФЗ «О конкретных видах обязательного социального страхования» средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью, а так же определяется организационно-правовая форма страховщиков, осуществляющих оперативное управление средствами обязательного социального страхования.

В соответствии с ФЗ «О конкретных видах обязательного социального страхования» утверждаются бюджеты на очередной финансовый год. Бюджеты

фондов конкретных видов обязательного социального страхования не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Средства бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования изъятию не подлежат.

Работодатели обязаны уплачивать следующие страховые взносы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые уплачиваются в Пенсионный фонд РФ;

- страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемые в Фонд социального страхования РФ;

- страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» является основным документом, который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) этих страховых взносов.

Органы, осуществляющие контроль за уплатой страховых взносов:

- Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы осуществляют контроль в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования.

- Фонд социального страхования РФ и его территориальные органы - в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.

- Фонд обязательного медицинского страхования – в отношении страховых взносов на обязательное медицинское страхование граждан.

База, облагаемая страховыми взносами, рассчитывается работодателями отдельно по каждому застрахованному лицу нарастающим итогом с начала

расчетного периода (п.1 ст.8 Закона от 24.07.2009 №212-ФЗ). При этом законом установлено, что эта база имеет предельную величину .Она исчисляется нарастающим итогом с начала расчетного периода в отношении каждого физического лица (этот предел ежегодно индексируется Правительством РФ в соответствии с п.5 ст.8 Закона от 24.09.2009 №212-ФЗ).

Статья 9 Закона от 24.07.2009 №212-ФЗ устанавливает суммы, которые не облагаются страховыми взносами (и соответственно не включаются в облагаемую базу).основной обязанностью плательщиков страховых является отдельное ведение учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты (п.6 ст.15 Закона от 24.07.2009 №212 - ФЗ).

Наряду со страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды, установленными в Законе от 24.07.2009 №212 - ФЗ, работодатели начисляют и уплачивают страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Уплата этих взносов регулируется ФЗ от 24.07.98 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Помимо этого, работодатели могут уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в соответствии с ФЗ от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»[37, с. 3-5].

Основными правовыми актами, которые регулируют порядок начисления и уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, являются:

- ФЗ от 24.07.2009 №212 - ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды

обязательного медицинского страхования».

- ФЗ от 16.07.99 №165 - ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

- ФЗ от 15.12.2001 №167 - ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

- ФЗ от 29.12.2006 №255 - ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

- ФЗ от 29.11.2010 №326 - ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

- ФЗ от 01.04.96 №27 - ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»[37, с. 6].

1.2 Особенности расчета и уплаты страховых взносов по обязательным видам социального страхования. Бухгалтерский учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Правовой статус субъектов социального страхования определяется ФЗ РФ от 16.07.1999 № 165-ФЗ.

Статус застрахованного лица могут получить:

- российские граждане (имеющие гражданство РФ);
- жители РФ, которые не имеют гражданства;
- граждане иностранных государств, временно проживающие на российской территории.

Застрахованными лицами могут стать как наёмные работники, так и лица, самостоятельно обеспечивающие себя доходом, полученным от предоставления услуг или выполнения работ. Они обязаны, в соответствии с Федеральным российским законодательством, регулярно платить в бюджет страховые взносы, установленные соответствующими нормативными актами.

Застрахованные граждане имеют право не только своевременно получать финансовые выплаты при наступлении страховых случаев, но и:

- получить правовую помощь при защите их прав в судебной инстанции;
- вносить свои рационализаторские предложения, которые помогут

улучшить работу страховых организаций;

- принимать активное участие в обязательном или добровольном страховании;

- получать доступ к информации, которая касается финансовой деятельности, как страхователей, так и страховщиков и т. д.

В число основных обязанностей застрахованных лиц входят:

- своевременное перечисление обязательных взносов;
- предоставление документации (свидетельствующей о наступлении страхового случая) для проведения проверки.

Что касается базы для начисления страховых взносов, по общему правилу страховыми взносами облагаются выплаты, произведенные «в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров». Платить страховые взносы в 2015 году нужно было с выплат, не превышающих 711 000 руб. на сотрудника. А со всех сумм сверх 711 000 руб. надо было перечислять еще 10 процентов в ПФР. Лимит для ФСС составлял 670 000 руб.

На 2016 год установлены другие лимиты (постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1265):

- взносы на обязательное пенсионное страхование по тарифу 22 процента нужно начислять на выплаты в пользу работников, не превышающие 796 000 руб. Сверх данной величины в ПФР надо уплачивать еще 10 процентов;

- предельная величина выплат для исчисления взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в ФСС РФ составляет 718 000 руб.

Что касается взносов на обязательное медицинское страхование, то для них предельная величина базы не установлена (общая таблица по всем взносам приведена ниже).

Предельное значение не влияет на порядок уплаты взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Они начисляются в течение всего года (Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ). Уплата дополнительных тарифов в ПФР (по работникам, занятым

во вредных условиях) не зависит от лимита. Он действует только при расчете обычных взносов.

Лимит определяется нарастающим итогом с начала года. В расчет берут суммы, на которые были начислены страховые взносы в данный фонд в текущем году.

Таблица 1 - Порядок уплаты страховых взносов в 2016 году

Вид платежа	Правила уплаты
Взносы в ФФОМС	Без ограничений по сумме
Пенсионные взносы	До 796 000 руб. — по ставке 22 процента, свыше 796 000 руб. — по ставке 10 процентов. Если компания платит взносы по другому тарифу, начислять на сверхлимитные выплаты 10 процентов не нужно
Дополнительные взносы в ПФР по сотрудникам, которые имеют право на досрочную пенсию	Без ограничений по сумме
Взносы в ФСС РФ	До 718 000 руб. — по ставке 2,9 процента, сверх этой суммы взносы не начисляются
Взносы на страхование от несчастных случаев	Без ограничений по сумме

Они начисляются на выплаты, произведенные «в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров». Так сказано в части 1 статьи 7 Закона № 212-ФЗ.

В них входят заработная плата, премии, а также всевозможные доплаты и надбавки. Существуют выплаты, когда их связь с трудовым процессом мало очевидна. Они приведены в таблице ниже [24, с. 80-110].

Таблица 2 - Выплаты, с которых начисляются и не начисляются страховые взносы

Вид выплаты	Начисление взносов
Материальная помощь	Взносы начисляются на сумму сверх 4000 руб. в год на одного работника. В особых случаях не облагается взносами вся сумма материальной помощи (например, при рождении ребенка не облагается взносами сумма в размере 50 000 руб.)
Выплаты при увольнении по соглашению сторон	Выходные пособия при увольнении не облагаются взносами только в пределах трехкратного среднего месячного заработка (подп. «д» п. 2 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). Это правило распространяется, в том числе, на выходное пособие, которое выплачивают при увольнении по соглашению сторон (письмо Минтруда России от 29 апреля 2015 г. № 17-4/В-226).
Подотчетный долг, который	Взносы начисляются, если компания приняла решение

компания решила простить своему работнику	не взыскивать с работника подотчетный долг, в таком случае у него появляется доход. С этого дохода начисляются взносы (письмо ФСС РФ от 14 апреля 2015 г. № 02-09-11/06-5250). Если же он впоследствии вернет долг, взносы можно пересчитать (письмо Минтруда России от 12 декабря 2014 г. № 17-3/В-609)	
Компенсация за нарушение установленного срока выплаты зарплаты работнику	Такая компенсация не входит в перечень необлагаемых выплат, который есть в статье 9 Закона № 212-ФЗ (письмо Минтруда России от 3 августа 2015 г. № 17-3/В-398), но в статье 9 Закона № 212-ФЗ есть нормы, которые позволяют не платить взносы с компенсаций, связанных с исполнением трудовых обязанностей. К таковым относят компенсацию за задержку зарплаты.	
Разовые премии, в том числе к праздничным датам	Взносы начисляются (постановление Президиума ВАС РФ от 25 июня 2013 г. № 215/13)	
Выплаты сотрудникам из Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии (страны ЕАЭС), которые имеют статус временно пребывающих в России	Начисление взносов с выплат работникам из стран, которые входят в ЕАЭС, происходит по тем же правилам, что и по сотрудникам-россиянам (письмо Минтруда России от 31 марта 2015 г. № 17-3/В-155)	
Путевки для работника или компенсация расходов сотрудника на путевки	Происходит начисление взносов, поскольку такие выплаты производятся в рамках трудовых отношений. Исключение — оплата путевок непосредственно членам семьи работника.	
Командировочные расходы	Не облагаются только те выплаты, которые прямо упомянуты в Законе № 212-ФЗ.	
Расходы, связанные с обучением	Оплата обучения работника	Нет, не облагается. Но только в том случае, если учреждение вправе предоставлять образовательные услуги, а само обучение вызвано производственной необходимостью
	Компенсация проезда заочникам к месту учебы и обратно	Не облагается как установленная статьей 173 Трудового кодекса РФ
	Оплата обучения работникам	Не облагаются, поскольку не являются выплатами за труд
	Стипендии ученикам по ученическим договорам	
Оплата соц. пакета	Оплата услуг фитнес-центров	Да. Существует сложность в точном расчете выплат
	Возмещение расходов по найму жилья	Да, поскольку эта выплата связана с трудовыми отношениями
	Доплаты	Нет, поскольку эта нетрудовая выплата

	Доплаты	Нет, поскольку эта нетрудовая выплата
	к пенсиям неработающим пенсионерам — бывшим работникам	
	Средний заработок, начисляемый беременным женщинам за дни обязательного диспансерного наблюдения, дополнительные выходные дни для ухода за детьми-инвалидами, дни сдачи крови, военных сборов	Да. Это связано с тем, что такие выплаты начисляются в рамках трудовых отношений
	Оплата дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск	Да, поскольку такие выплаты не указаны в списке <u>необлагаемых</u> . Исключение — оплата отпусков для лечения в связи с профзаболеванием
Займы и проценты	Возмещение процентов по кредитам на приобретение жилья	Не нужно. На это прямо указывает статья 9 Закона № 212-ФЗ
	Возмещение процентов по прочим кредитам	Нужно, эта выплата в списке <u>необлагаемых</u> не упомянута
	Суммы заемных средств, предоставленных работнику	Не нужно, поскольку никакого дохода у работника не возникает
	Дивиденды	Не нужно, это выплаты не за труд
	Компенсация за использование личного имущества	Не нужно в пределах, установленных соглашением сторон

Материальная помощь - это социальная выплата, которая предоставляется работодателем работнику в случае определенных жизненных трудностей (лечение; в чрезвычайных ситуациях, повлекших за собой утрату жилья; погребение и т.п.).

Материальная помощь не является вознаграждением за труд и не связана с выполнением работником своих обязанностей (постановление Президиума ВАС РФ от 14 мая 2013 г. № 17744/12). В статье 9 Закона № 212-ФЗ, сказано, что не облагается взносами только материальная помощь в пределах 4000 руб. в год на одного работника (за некоторыми исключениями).

Средний заработок - это исчисленный по специальным правилам средний размер заработной платы рабочего или служащего за определенный период времени. Страховые взносы нужно начислять также на те выплаты, которые работодатель производит в пользу сотрудника в силу закона, исходя из среднего

заработка. Это, например, выплаты работникам-донорам за дни сдачи крови и дни отдыха в связи с этим (письмо Минтруда России от 17 февраля 2014 г. № 17–4/В-54, постановление Президиума ВАС РФ от 13 мая 2014 г. № 104/14). Или работающим беременным женщинам за дни прохождения ими обязательного диспансерного обследования (письмо Минздравсоцразвития России от 15 марта 2011 г. № 784–19).

Кроме того, работодатель обязан оплачивать дополнительные выходные дни, которые предоставляются одному из работающих родителей для ухода за детьми-инвалидами (ст. 262 ТК РФ). Возмещает такие расходы ФСС РФ. Тем не менее взносы на них нужно начислить (письмо Минздравсоцразвития России от 15 марта 2011 г. № 784–19, письмо Минтруда России от 16 апреля 2015 г. № 17–3/ООГ-485).

С 1 января 2015 года ФСС РФ финансирует расходы не только на оплату дополнительных выходных дней, но и на уплату страховых взносов. В 2016 году общий тариф страховых взносов остался на том же уровне в 30 процентов: в ПФР — 22 процента, в ФФОМС — 5,1 процента и еще 2,9 процента — в ФСС РФ. Причем действие этих тарифов продлено до 2018 года включительно (Федеральный закон от 28 ноября 2015 г. № 347-ФЗ). Прежними в новом году остались и тарифы на травматизм.

Компании и предприниматели на упрощенной системе налогообложения, которые заняты в производственной и социальной сфере, могут продолжать применять пониженные тарифы страховых взносов. А именно:

- взносы в ПФР — 20%;
- взносы в ФСС РФ и ФФОМС — 0%.

В пункте 8 части 1 статьи 58 ФЗ от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ указан точный перечень видов деятельности, которые попадают под льготные тарифы (см. таблицу ниже). Стоит отметить, что за 2015 год доля доходов, полученных от таких видов производства и услуг, составляла не менее 70 процентов от общих поступлений

Таблица 3 - Базовые ставки страховых взносов в 2016 году для компаний

Таблица 3 - Базовые ставки страховых взносов в 2016 году для компаний на общем режиме и для некоторых категорий по УСНО	Тарифы страховых взносов в 2016 году			
	ПФР	ФСС	ФФОМС	Итого
Категория компаний				
Все страхователи, за исключением тех, что указаны ниже	22%	2,9%	5,1%	30%
Компании и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, основным видом экономической деятельности которых, в частности, являются: - производство пищевых продуктов; - текстильное и швейное производство; - производство кожи, изделий из кожи и производство обуви; - обработка древесины и производство изделий из дерева; - химическое производство; - производство резиновых и пластмассовых изделий; - производство машин и оборудования;	20%	0,0%	0,0%	20%
- производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; - производство транспортных средств и оборудования; - производство мебели; - производство спортивных товаров; - производство игр и игрушек; - образование; - здравоохранение и социальные услуги; - строительство; - техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; и другие виды деятельности				
Пониженная ставка применяется, если доля доходов от реализации <u>льготуемых</u> товаров (работ, услуг) составляет не менее 70 процентов в общем объеме доходов. При этом право на льготу нужно подтвердить				

Право на пониженный тариф должно быть подтверждено. Для этого необходимо заполнить специальный подраздел 3.2 в форме РСВ-1 ПФР. Оформлять же какие-либо дополнительные документы не потребуется.

Кроме того, с выплат временно пребывающих иностранных работников должны начисляться страховые взносы в ПФР (по ставке 22 процента) и в ФСС

(по ставке 1,8 процента). При этом не важно, на какой срок с работником заключен трудовой или гражданско-правовой договор.

Сумма страховых взносов, предоставляемых в случае временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемая в Фонд социального страхования РФ, подлежит уменьшению страховых взносов на сумму произведенных плательщиками расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Плательщик страховых взносов вправе зачесть сумму превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в счет предстоящих платежей по данному виду социального страхования

В течение расчетного периода плательщики страховых взносов производят исчисление обязательных ежемесячных платежей, расчет которых производится исходя из выплат, начисленных с начала расчетного периода до его окончания и тарифов страховых взносов, из которых вычисляются суммы обязательных ежемесячных платежей. Страхователь уплачивает страховые взносы по итогам каждого календарного месяца в виде ежемесячных обязательных платежей, исчисленных в полных рублях и копейках. Выплаты производятся в срок не позднее 15-го числа календарного месяца. Если срок уплаты ежемесячного платежа совпадает с днем, который признается российским законодательством выходным или праздничным, то днем окончания срока признается следующий за ним ближайший рабочий день.

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, которые относятся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Уплата страховых взносов осуществляется направлением отдельных расчетных документов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд

социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства.

Плательщики страховых взносов обязаны ежеквартально представлять в орган контроля за уплатой страховых взносов следующую отчетность:

1) В территориальный орган Пенсионного фонда:

- На бумажном носителе отчетность предоставляется не позднее отчетность представленная на бумажном носителе предоставляется не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за "отчетным периодом" ;

- На электронном носителе/в форме электронного документа- не позднее 20 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

2) в территориальный орган Фонда социального страхования РФ:

- на бумажном носителе отчетность предоставляется не позднее 20-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом;

- в форме электронного документа не позднее 25-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

По согласованию с федеральным органом исполнительной власти, который осуществляет функцию по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области социального страхования утверждается форма расчета и порядок ее заполнения.

Плательщики страховых взносов, которые осуществляют выплаты в пользу 50 и более физических лиц, обязаны предоставлять расчеты в органы контроля за уплатой страховых взносов в порядке, который установлен данными контролирующими органами и правительством РФ

Плательщики страховых взносов, среднесписочная численность физических лиц которых составляет менее 50 человек, обязаны предоставлять отчетность в форме электронных документов в орган контроля за уплатой страховых взносов, который обязан направить подтверждения приема указанных

расчетов в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

Обособленные подразделения, которые имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей), а также обязанности по представлению расчетов по страховым взносам по месту своего нахождения.

Если в организации имеется обособленное, которое расположено за пределами территории Российской Федерации, то уплата страховых взносов, а также представление расчетов по страховым взносам по данным обособленным подразделениям осуществляются организацией по месту своего нахождения.

При прекращении организацией либо индивидуальным предпринимателем своей деятельности до окончания отчетного периода, плательщики обязаны предоставить в орган, контролирующий расчеты по социальному страхованию с начала расчетного периода по день окончания деятельности. Данные расчетов могут быть представлены как в виде электронного документа так и на бумажном носителе «разница между суммой страховых взносов, подлежащей уплате в соответствии с указанным расчетом, и суммами страховых взносов, уплаченными плательщиками страховых взносов с начала расчетного периода, подлежит уплате в течение 15 календарных дней со дня подачи такого расчета или возврату плательщику страховых взносов» [статья 26 Федерального закона № 212-ФЗ].

В момент, когда происходит реорганизация плательщика, все его обязательства, связанные с уплатой страховых взносов переходят к его правопреемнику, который в дальнейшем осуществляет выплаты, независимо от того были ли ему известны факты неисполнения реорганизованным юридическим лицом обязательств, связанных с уплатой страховых взносов. Если правопреемников несколько, то доля каждого по уплате страховых взносов определяется в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

[18, с. 97-124].

Изменения в расчете пособий по беременности и родам в 2016 году, как и в прошлом, носят в целом плановый характер. В 2015 году для расчета использовались суммы за 2013 и 2014 годы. В 2016 — 2014 и 2015 годы. Следовательно, максимальная сумма выплат, которые можно учесть, увеличилась с 1 192 000 руб. (568 000 + 624 000) до 1 294 000 руб. (624 000 + 670 000).

Средний дневной заработок для расчета любых пособий в 2016 году не может превышать 1772,60 руб. (1 294 000 руб. / 730 дн.).

Сумма 730 дней прописана в части 3.3 статьи 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ.

Общая сумма декретных в 2016 году не может быть больше 248 164 руб. (1772,60 руб. × 140 дн.), а пособий по уходу — 21 554,82 руб. в месяц (1772,60 руб. × 30,4 дн. × 40%).

Алгоритм расчет не понес изменений. По-прежнему учитывается заработок за два расчетных года, который делится на 730 дней — если речь идет о пособиях по временной нетрудоспособности, или на 730 минус исключаемые периоды, если рассчитываются пособия по беременности и родам или по уходу за ребенком.

При этом работница в 2015 году вправе заменить годы в расчетном периоде, если в 2013 или 2014 годах она была в детских отпусках. Тогда при расчете пособий по беременности и родам или по уходу за ребенком в расчетном периоде может оказаться 731 день. Для больничных же расчетный период — это всегда 730 дней.

Таблица 4 - Количество календарных дней в расчетном периоде при расчете пособий

Ситуация		На что делить
Расчет больничных		730 дней.
Расчет пособий по беременности и родам или по уходу за ребенком	Оба года расчетного периода <u>невисокосные</u> (например, 2014 и 2015 годы)	На 730 за минусом исключаемых периодов — времени болезни; — отпусков по беременности и родам и по уходу за ребенком; — периодов, когда сотрудника освобождали от работы с полным или
	Один год високосный, а второй — нет (например, 2012 и 2015 годы)	частичным сохранением заработной платы, на которую не начислялись страховые взносы в ФСС РФ На 731 за минусом тех же исключаемых периодов

При расчете больничных учитывается стаж работника. Больничные выдают в размере:

— 100 процентов заработка — сотрудникам с общим страховым стажем восемь лет и более;

— 80 процентов заработка — людям со стажем от пяти до восьми лет;

— 60 процентов заработка — сотрудникам со стажем менее пяти лет.

К числу работников, которые получают не более 60 процентов заработка относятся уволенные из компании и заболевшие в течение 30 дней после увольнения, не зависимо от их стажа. Начисление взносов и бухгалтерский учет по начисленным взносам ведется в индивидуальной карточке ПФР и ФСС РФ по каждому физическому лицу отдельно. В данной индивидуальной карточке содержится распределение взносов по соответствующим внебюджетным фондам. Аналитический учет по данным страховым взносам ведется в рублях и копейках нарастающим итогом с начала года. Величина уплаченных страхователем страховых взносов за месяц в целом в каждый внебюджетный фонд, равняется сумме страховых взносов, начисленных за этот месяц в соответствующий фонд в индивидуальных карточках физических лиц. Величина

страховых взносов получается путем умножения показателя облагаемой базы из сводной таблицы на тариф страховых взносов в соответствующий фонд. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению в РФ ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

69.01 «Расчеты по социальному страхованию»,

69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению»,

69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

По кредиту счета 69 отражается сбор и обобщение сумм, использованных при расчете для платежей на социальное страхование, так же по кредиту этого счета отражаются обязательства перед соответствующими фондами. Корреспонденция данного счета производится совместно со счетами, непосредственно связанными с отражением начисления оплаты труда, со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, со счетом 51 «Расчетные счета» - суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами. По дебету счета 69 «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.

Таблица 5 - Журнал хозяйственных операций по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Наименование хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Основание для бухгалтерской записи
	Д	К	
Начислена персоналу зарплата	20, 23, 25, 26, 44	70	Расчетная ведомость
Начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	44	69.01	Расчет бухгалтерии
Начислены страховые взносы в Фонд социального страхования	44	69.01	Расчетная ведомость
Начислены страховые взносы в Пенсионный фонд	68	69.02	Расчет бухгалтерии
Начислены взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	44	69.03	Мемориальный ордер
Уплачены страховые взносы с расчетного счета	69	51	Платежное поручение
Начислено пособие по временной нетрудоспособности	69.01	70	Лист временной нетрудоспособности

1.3 Организация контроля исчисления и уплаты страховых взносов по обязательным видам социального страхования

Правильность расчета и отчисления страховых платежей от граждан и организаций РФ контролируют государственные внебюджетные фонды – ведомства, которые отвечают за пенсионное, медицинское и социальное страхование. В регионах за этот контроль отвечают региональные отделения данных структур. Государственное страхование затрагивает такие направления обеспечения граждан, как:

Таблица 6 – Направления обеспечения граждан обязательными видами страхования

Направление	Структура
Аккумуляция средств для последующей выплаты пенсии по достижении определенного в законе возраста.	ПФР
Формирование массива средств для создания условий бесплатного или льготного медицинского обслуживания	ФФОМС
Отчисление взносов, направляемых на поддержку граждан в период их временной нетрудоспособности или наступления материнства	ФСС

В совокупности все указанные структуры рассматриваются в качестве органов, которые контролируют уплату страховых взносов.

Таблица 7 – Функции контрольных органов по уплате страховых взносов

ФСС	Ведомство, которое отвечает за правильность уплаты взносов, касающихся материнства и временной нетрудоспособности граждан. Наряду с ним эту функцию в рамках отдельных российских регионов выполняют его территориальные подразделения (ФЗ-255)
ПФР	Исполнительный орган, который формирует единую централизованную систему управления средствами, выделяемыми на будущие пенсионные выплаты гражданам. В аналогичном направлении организована и деятельность его территориальных подразделений (ст. 13. ФЗ-213)
ФОМС	Является одним из внебюджетных фондов России, который занимается аккумулярованием сборов, направляемых в дальнейшем на финансирование медицинского обеспечения граждан РФ

Орган, который контролирует уплату страховых взносов – это государственное исполнительное ведомство, которое регулирует, упорядочивает, контролирует и направляет поток страховых платежей, осуществляемых гражданами по таким направлениям, как пенсионное, социальное и медицинское.

Следует подчеркнуть, что именно ПФР играет в этой цепочке контролирующих органов ключевую роль. Он осуществляет регулярный обмен информацией с ФФОМС на базе специальной электронной системы, а также реализует межведомственное взаимодействие с ФСС.

Все индивидуальные предприниматели, граждане и организации обязаны вносить на регулярной основе взносы в ПФР, ФСС и ФОМС. При осуществлении платежей все эти субъекты обязаны соблюдать установленные в законодательстве сроки, в частности:

Таблица 8 – Формы отчетности

РСВ-1	Ведомость по выплатам в ПФР и ФОМС представляется в Пенсионный фонд ежеквартально – не позже 15-го числа, месяца, следующего за отчетным кварталом
4-ФСС	Документ по платежам в ФСС составляется ежеквартально: в бумажном виде – до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом; в электронном виде – до 25-го числа
СЗВ-М	Сведения о застрахованных лицах. Не позднее 10-го числа следующего месяца.

Что касается непосредственно уплаты страховых взносов, то все обязательства физических и юридических лиц по данному вопросу должны быть

погашены до 31 декабря текущего года. Нормативно-правовой базой, на основании которой происходит регулирование контролирующей сферу государственного страхования структур, выступают:

Таблица 9 – Основные законы, регулирующие сферу государственного страхования

ФЗ-212 «О страховых взносах в ПФР, ФСС и ФФОМС», 2009	Данный документ подробно рассматривает виды страховых взносов и порядок их уплаты, систему контролирующих органов, их права и обязанности, а также обязательства плательщиков и механизм проведения камеральных и выездных проверок
ФЗ-255 «Об обязательном социальном страховании при временной нетрудоспособности и материнстве», 2006	Этот закон затрагивает вопросы, касающиеся страховых отчислений и видов помощи, которая может быть предоставлена при наступлении нетрудоспособности или беременности, а также в ситуации ухода за ребенком

Подзаконные акты, к которым также относятся постановления Президента и Правительства РФ, а также письма и положения ФСС, ФФОМС и ПФР уточняют конкретные детали.

К таким относят специфику заполнения справок РСВ-1 и 4-ФСС, порядок и сроки предоставления страховых выплат, ответственность за невыполнение своих обязательств.

Как уже упоминалось выше, к числу ведомств, контролирующих уплату страховых взносов в России, относятся ФСС, ФОМС и ПФР.

Эти структуры отвечают за выполнение гражданами и фирмами своих обязательств, а также контролируют процесс аккумулирования средств.

К числу функций, которые осуществляет в процессе своей деятельности ПФР можно отнести:

- Учет денежных средств, поступающих в качестве страховых выплат. Осуществление персонифицированного учета граждан.
- Взаимодействие с работодателями по вопросам начисления и уплаты страховых взносов.
- Централизованное управление средствами, аккумулированными в рамках пенсионной системы.

- Осуществление выплаты пенсий и иных социальных пособий отдельным категориям граждан.

ФФОМС выполняет в структуре исполнительных органов России такие базовые функции, как:

- Аккумуляция страховых платежей и контроль над их целевым распределением и использованием.

- Финансирование программ и проектов в сфере медицинского страхования.

Что же касается ФСС, то к его ведению относятся такие вопросы, как:

- контроль над сбором средств в виде страховых отчислений и над их последующим целевым использованием;

- осуществление выплат гражданам на случай временной нетрудоспособности, материнства, профессиональных заболеваний и т.д.;

- участие в программах и проектах, связанных с вопросами социального страхования.

Все перечисленные выше ведомства несут ответственность за реализацию государственной политики в рамках указанных выше сфер (ст. 3 ФЗ-212). В связи с этим каждый из них наделен комплексом специфических прав и обязанностей.

Отчетность во внебюджетные фонды предоставляется в отделения Пенсионного фонда РФ и филиалы Фонда социального страхования. Пенсионный Фонд РФ необходимо подавать отчетность по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, и по страховым взносам на обязательное медицинское страхование (поскольку по закону именно Пенсионный фонд, а не Фонд обязательного медицинского страхования, является органом, на который возложен контроль за уплатой данных взносов). Отчетность предоставляется за расчетный и отчетный периоды, в то время как декларации и расчеты по налогам предоставляют за налоговый и отчетный периоды. Расчетным периодом для страховых взносов признается календарный

года, отчетными периодами служат: первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

Расчеты, выполненные на бумажных носителях, могут быть представлены лично, через представителя или путем отправки по почте. Но существует определенный вид отчетности в пенсионный фонд(индивидуальные сведения о застрахованных лицах), передача которых по почте является недопустимой, в таком случае, индивидуальные сведения могут быть представлены:

- в бумажном виде при сопровождении магнитного носителя, содержащего электронные формы документов персонифицированного учета;

- в электронном виде по ТКС, заверенные электронной цифровой подписью и зашифрованные средством криптографической защиты информации.

Ежегодно страхователи (организации и индивидуальные предприниматели) представляют индивидуальные сведения до 1 марта года, следующего за расчетным периодом.

Плательщики страховых взносов, связанных со страхованием от несчастных случаев обязаны ежегодно подтверждать свой основной вид деятельности, так как необходимо отнесение их к определенному классу профессионального риска, для каждого класса установлен свой тариф данных страховых взносов. Для этого страхователи ежегодно в срок до 15 апреля представляют в исполнительный орган Фонда по месту своей регистрации следующие документы:

- заявление о подтверждении основного вида экономической деятельности;
- справку-подтверждение основного вида экономической деятельности;
- копию пояснительной записки к бухгалтерскому балансу за предыдущий год (кроме страхователей - субъектов малого предпринимательства);

- копии лицензий [16, с. 280-304].

По данной главе можно сделать вывод о том, что потребность в социальном страховании обусловлена развитием экономического и политического потенциала. Формы и задачи социального страхования меняются в соответствии с социально-политической и экономической ситуацией в

обществе. Это относится в равной степени и к нынешнему переходному этапу развития страны.

Спецификой социального страхования является возмещение убытка при возникновении страхового случая и обеспечения дохода, невосполнимого другими способами, т.е. возмещение предполагается только тогда, когда происходит наступление страхового случая.

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Целесообразно ежеквартально поводить сверку взаиморасчетов с Пенсионным фондом и Фондом социального страхования.

Соблюдение организацией законодательства РФ об обязательном социальном страховании в части правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ООО «АЛЬТЕРНАТИВА»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Альтернатива»

Общество с ограниченной ответственностью «Альтернатива», зарегистрировано Постановлением администрации Благовещенского района № 51 от 24.05.1995 г. Юридический адрес: г. Благовещенск, ул. Мухина, 150. Сокращенное наименование общества: ООО «Альтернатива». Учредителями являются физические лица.

Общество является юридическим лицом, имеющим в собственности обособленное имущество, которое учитывается на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде. ООО «Альтернатива» действует на основании устава, имеет расчетный счет в банке, круглую печать со своим наименованием, эмблему и другие необходимые реквизиты.

Уставный капитал общества составляет 10000 рублей, разделенные на 100 долей. Номинальная стоимость одной доли составляет 100 рублей.

Целью деятельности ООО «Альтернатива» является получение прибыли.

Согласно Уставу Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- инженерные изыскания, в них входят инженерно-геодезические с топографическими съемками разных масштабов, обновление топографических планов, съемка подземных коммуникаций и сооружений, трассировочными работами, геодезическими работами, связанными с переносом в натуру;
- инженерно-геологические изыскания с инженерно-геологической съемкой, буровые работы, горнопроходческие работы, геофизические работы, очистные и фильтрационные работы и полевые исследования грунтов;
- выполнение проектных работ, в том числе разработка

градостроительной документации;

– строительное конструирование фундаментов, строительных конструкций, узлов и деталей, усиление и восстановление эксплуатационной пригодности строительных конструкций;

– экспертиза проектно-сметной документации и другие виды работ.

Организационная структура ООО «Альтернатива» показана на рисунке 2.



Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Альтернатива»

Как видно из рисунка 2, все сотрудники напрямую подчиняются генеральному директору и подотчетны перед ним. Такое распределение обязанностей закреплено распоряжением генерального директора для исключения дублирования в работе и повышения личной ответственности.

Определение направлений деятельности, принятие важнейших управленческих решений осуществляется Генеральным директором (рисунок 1). Генеральный директор осуществляет общее руководство обществом, непосредственно работает со своими сотрудниками.

В обязанности главного инженера входят: техническое обслуживание техники и оборудования, обеспечение нормальной работы оборудования электрических и тепловых сетей, охрана труда и техника безопасности.

В области организации учета и оплаты труда по Учетной политике действуют сдельная, повременная, премиальная формы оплаты за труд. Кроме того, применяются всевозможные системы доплат и компенсаций: работающим по графику выплачиваются праздничные доплаты; допускается применение сверхурочных при ликвидации особых случаев.

Для оплаты отпускных используется счет 20,26 на которые сумма отпускных списывается в полном объеме.

Рассмотрим некоторые показатели, характеризующие размеры предприятия, а именно: выручку от строительных услуг, среднегодовую стоимость основных производственных фондов, среднегодовую стоимость оборотных средств, среднесписочную численность работников. Данные взяты из бухгалтерской отчетности предприятия за 2013-2015 год.

Таблица 10 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Альтернатива»

Показатели	Годы			Отклонение 2014 к 2013		Отклонение 2015 г. к 2014 г.	
	2013	2014	2015	В процентах	Абсолютное	В процентах	Абсолютное
Выручка, тыс. руб.	2096	2708	2010	29,20	412	-25,78	-698,00
Полная себестоимость, тыс. руб.	1980	2532	2000	27,88	552	-21,01	-532,00
Прибыль от продаж	116	176	10	51,72	60	-94,32	-166,00
Чистая прибыль	58	140	41	141,38	82	-70,71	-99
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	9974	9377	8200	-5,99	-597	-12,55	-1177,00
Среднесписочная численность работников, чел.	59	45	55	-23,73	-14	22,22	10,00
Выручка в расчете на одного работника, тыс. руб./чел.	35	60	36	71,43	25	-40,00	-24,00
Рентабельность продаж, %	5,5	6,5	0,5	18,18	1	-92,31	-6,00

Анализируя таблицу 10, можно отметить, что по сравнению с 2014 годом в 2015 году произошло снижение среднегодовой стоимости основных производственных фондов на 12,55 процента (1177 тыс. руб.) Это связано с ликвидацией, списанием части технического оборудования. Численность работников увеличилась на 10 человек.

Снижение выручки от выполнения услуг на 698 тыс. руб., или 25,78 %, при одновременном снижении себестоимости на 532 тыс. руб., или 11,1 % привело к снижению прибыли от продаж на 166 тыс. руб., или 94,32 %. Соответственно рентабельность продаж снизилась на 6 процентных пунктов. Из-за снижения среднегодовой стоимости ОПФ на 12,55 % произошло снижение и фондоотдачи – на 17,24 % или 0,05 рубля. С каждого рубля в 2015 году было получено 0,24 рубля оказанных услуг, что на 0,05 рубля меньше чем в 2014 году.

2.2 Организация бухгалтерского учета в ООО «Альтернатива»

Ведение учетной политики на предприятии ООО «Альтернатива» ведется в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в соответствии с положениями указанными в ПБУ общество, на основе анализа своих особенностей вправе самостоятельно формировать оптимальное сочетание способов и методов ведения бухгалтерского учета.

В учетной политике ООО «Альтернатива» указано, что учет ведется в программе 1С «Предприятие. Версия 8.2». Установлены сроки предоставления квартальной и годовой отчетности. В учетной политике организации также предусмотрено, что плательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации. Налоговым периодом признается календарный год (НК РФ, глава 23, статья 216). Сумма налога исчисляется без учета доходов, которые получены налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Сведения об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, представляются в Пенсионный фонд

Российской Федерации.

ООО «Альтернатива» выделяет средства на оплату путевок в лечебные санатории, на оплату содержания детей работников в летних детских лагерях и т.д.

По Учетной политике на предприятии действует План счетов бухгалтерского учета. Учет затрат на производство ведется по счетам 20 (с разбивкой по шифрам затрат и видам продукции, открыты соответствующие субсчета), на счете 26 и счете 44.

Бухгалтерский учет в ООО «Альтернатива» ведется отдельным структурным подразделением – бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, на основании должностной инструкции.

Структура бухгалтерии предприятия указана на рисунке 3.



Рисунок 3 - Структура бухгалтерии ООО «Альтернатива»

Главный бухгалтер ООО «Альтернатива» занимается организацией работы бухгалтерии, осуществляет контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, составляет отчетность, работает с налоговой инспекцией.

В соответствии с учетной политикой, принятой в организации, организация разрабатывает и применяет рабочий план счетов, необходимых для выполнения синтетического учета на предприятии на основе утвержденного плана. Так же организация определяет для себя необходимые субсчета, которые предусмотрены системой субсчетов в соответствии с утвержденным планом счетов и инструкцией по его применению. при необходимости перечень субсчетов объединяется, исключая или добавляя новые субсчета, а также полную номенклатуру аналитических счетов и их кодовые обозначения.

Руководитель предприятия и главный бухгалтер имеют право подписи на банковских документах, а внутрихозяйственные документы могут быть также подписаны заместителем директора или заместителем главного бухгалтера.

Все первичные документы и отчеты сдаются в бухгалтерию и обрабатываются в ней строго по графику документооборота.

Бухгалтерская отчетность организаций предоставляется по установленной законодательством форме. Руководитель организации и главный бухгалтер подписывают бухгалтерскую отчетность организации. Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется пользователям бухгалтерской отчетности в установленной форме на бумажных носителях, а также в электронном виде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отчетным годом для ООО «Альтернатива» является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Формы и способы выплаты заработной платы регулируются ст.136 и ст.131 Трудового кодекса РФ.

Заработная плата в ООО «Альтернатива» выплачивается в денежной форме. Извещение работника о его заработной плате производится письменно, в виде расчетного листка. Заработная плата выплачивается двумя способами:

- 1) через кассу предприятия. Данная операция регламентируется в положении «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У в ред. от 03.02.2015))

- 2) через расчетный (карточный) счет, открытый на имя работника в банке. Заработная плата работника начисляется и выплачивается на основании первичных документов. Для каждого работника предприятия составляется расчетно-платежная ведомость, которая содержит информацию о доходах и расходах с начала года и за текущий месяц, суммы начисленной заработной платы, дополнительные выплат, которые включаются в налогооблагаемый доход. Эта информация является необходимой для выведения совокупного

дохода. Для определения налогооблагаемого дохода с начала года необходимо из совокупного дохода отнять все необходимые вычеты (не облагаемые налогом суммы, вычеты на детей, прочие вычеты). Размер налога, подлежащий удержанию за текущий месяц определяется путем вычитания от рассчитанной из налогооблагаемого дохода суммы подоходного налога с начала года суммы подоходного налога, который был удержан в предыдущем месяце. Полученная сумма отражается в разделе данных за текущий месяц, в этом же разделе отражаются все виды удержаний (удержания по исполнительным листам, прочие удержания). Данные из расчетно-платежной ведомости используются на последующих этапах учетной работы для составления сводных специализированных регистров по учету расчетов по оплате труда.

2.3 Анализ финансового положения ООО «Альтернатива»

Анализ финансового положения ООО «Альтернатива» целесообразно начать с оценки имущества и источников его формирования (баланса предприятия).

Формирование рациональной структуры источников средств необходимо предприятию для финансирования необходимых объемов затрат и обеспечения желательного уровня доходов.

В таблице 11 приведены состав и структура источников финансовых ресурсов предприятия, а так же их изменение за анализируемый период.

Таблица 11 – Анализ динамики и структуры источников формирования имущества ООО «Альтернатива»

Показатель	31.12.2013		31.12.2014		31.12.2015		Абс. Отклон. 2015 г. к 2014 г.	Темп роста 2014 г. к 2015 г., %
	Сумма, тыс. руб.	У.В., %	Сумма, тыс. руб.	У.В., %	Сумма, тыс. руб.	У.В., %		
1. Всего источников финансовых ресурсов	88111	100,0	75959	100,0	101998	100,0	26039	134,28

Продолжение таблицы 11

2. Собственный капитал	46986	53,33	67370	88,70	93365	91,54	25995	138,59
-------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	-------	--------

2.1. Уставный капитал	72	0,08	72	0,10	72	0,07	0	100,00
2.2. Резервный капитал	120	0,14	120	0,16	120	0,12	0	100,00
2.3. Добавочный капитал	11116	12,62	50279	66,19	6019	5,90	- 44260	11,97
2.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	35678	40,49	16899	22,25	87154	85,45	70255	515,73
3. Заемный капитал	41125	46,67	8589	11,31	8633	8,46	44	100,51
3.1. Кредиторская задолженность	8000	9,08	7889	10,39	7955	7,80	66	100,84
поставщики и подрядчики	5210	5,91	4005	5,27	2449	2,40	-1556	61,15
по оплате труда	0	0	0	0	676	0,66	676	-
по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	50	0,05	50	-
задолженность перед бюджетом	3140	3,56	899	1,18	1402	1,37	503	155,95
прочие кредиторы	24200	27,47	2222	2,93	2777	2,72	555	124,98
Отложенные налоговые активы	575	0,65	700	0,92	678	0,66	-22	96,86

Из данных расчетов следует отметить, что за анализируемый период сумма источников финансовых ресурсов в начале периода увеличилась с 75959 тыс. руб. до 101998 тыс. руб. в конце периода, т.е. темп роста составляет 134,28 %. При этом собственный капитал увеличился на 25995 тыс. руб. при темпе роста 138,59 %, а заемные средства увеличились на 44 тыс. руб. Темп роста заемного капитала увеличился и составил 100,51 %. Таким образом, темп роста собственного капитала больше темпа роста заемных средств, следовательно собственный капитал составляет большую часть источников финансирования ООО «Альтернатива».

За счет увеличения текущей прибыли произошло увеличение доли собственного капитала, которая увеличилась с 16899 тыс.руб. до 87154 тыс.руб. темп роста нераспределенной прибыли составил 515,73%. Уставный капитал остался неизменным, следовательно за его счет не произошло никакого влияния на величину источников финансовых ресурсов.

Доля заемного капитала в общей сумме источников уменьшились с

11,31 % на 01.01.2015 г. до 8,46 % на 31.12.2015 г. Темп роста заемного капитала за анализируемый период составил 100,51 %. Заемный капитал сформирован в основном за счет кредиторской задолженности. У предприятия отсутствует задолженность по кредитам.

Сумма кредиторской задолженности увеличилась в основном за счет прироста задолженности перед персоналом, которая на конец периода составила 676 тыс. руб. Доля кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в конце анализируемого периода составила 2,25 %, а на начало периода составляла 4,86 %. Снижение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками за анализируемый период составляет 38,85 %. Низкая высокая доля задолженности перед поставщиками и подрядчиками в составе кредиторской задолженности - положительное явление в деятельности предприятия ООО «Альтернатива».

Так же необходимо отметить увеличение задолженности перед бюджетом, которая на начало анализируемого периода составила 899 тыс. руб., а на конец - 1402 тыс. руб., т.е. на 503 тыс. руб. больше. Темп роста задолженности перед бюджетом за анализируемый период составляет 155,95 %.

Задолженность перед прочими кредиторами на начало анализируемого периода составляла 2222 тыс. руб., т.е. примерно 28 % от суммы всей кредиторской задолженности, а на конец года она увеличилась до 2777 тыс. руб. В целом темп роста по данной статье кредиторской задолженности составляет 124,98 %.

Главной тенденцией в динамике источников средств ООО «Альтернатива» является увеличение доли собственных финансовых ресурсов в общей сумме капитала при несущественном увеличении заемных источников. Рост доли собственных финансовых ресурсов характеризует финансовое состояние предприятия как положительное. Не высокая доля привлеченных ресурсов в пассиве предприятия говорит о его высокой рентабельности и финансовой устойчивости. Анализ показателей рентабельности и финансовой устойчивости ООО «Альтернатива» будет приведен ниже.

устойчивости ООО «Альтернатива» будет приведен ниже.

Финансовые ресурсы трансформируются в активы предприятия. От рациональности размещения финансовых ресурсов в активах предприятия и оптимальности структуры этих активов зависит повышение изменение суммы прибыли, рентабельности предприятия, а следовательно улучшение его финансового состояния.

Структура активов характеризует в первую очередь уровень мобильности имущества предприятия, а также позволяет определить, за счет каких элементов эта мобильность обеспечивается, снижается или повышается. От структуры активов непосредственно зависят показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Кроме того эта структура оказывает большое влияние на систему показателей, которые принято называть коэффициентами деловой активности. Информация о состоянии активов предприятия, содержащаяся в его балансе дает достаточно основательную базу для их анализа и определения приоритетных направлений вложения финансовых ресурсов.

В таблице 12 приведен анализ изменения структуры и динамики активов ООО «Альтернатива» за 2013-2015 годы.

Таблица 12 - Анализ структуры и динамики активов ООО «Альтернатива»

Показатель	31.12.2013		31.12.2014		31.12.2015		Абс. откл. 2015 г. к 2014 г.	Темп роста 2015г. к 2014 г., %
	Сумма, тыс. руб.	У.В., %	Сумма, тыс. руб.	У.В., %	Сумма, тыс. руб.	У.В., %		
1.Всего имущества	88111	100,0	75959	100,0	101998	100	26039,00	134,28
2.Имобилизованные активы	41011	46,54	36639	48,24	32267	31,63	-4372,00	88,07
основные средства	36376	41,28	30235	39,8	27255	26,72	-2980,00	90,14
долгосрочные финансовые вложения	2520	2,86	2520	3,32	2520	2,47	0,00	100,00
отложенные налоговые активы	575	0,65	2350	3,09	962	0,94	-1388,00	40,94
Незавершенное строительство	1540	1,75	1534	2,02	1530	1,50	-4,00	99,74
3.Мобильные активы	47100	53,46	39320	51,76	69731	68,37	30411,00	177,34
3.1.Запасы	11050	12,54	10102	13,29	10280	10,08	178,00	101,76
сырье, материалы и	1080	1,23	1067	1,40	1001	0,98	-66,00	93,81

др.								
товары	527	0,60	176	0,23	274	0,27	98,00	155,68
расходы будущих периодов	562	0,64	544	0,72	572	0,56	28,00	105,15
3.2. Дебиторская задолженность	21714	24,65	23718	31,22	41599	40,78	17881,00	175,39
покупатели	882	1,00	2 023	2,66	1879	1,84	-144,00	92,88
авансы полученные	9900	11,24	1 392	1,83	16761	16,43	15369,00	1204,09
прочие дебиторы	421	0,48	20 303	26,73	22959	22,51	2656,00	113,08
3.3. НДС	89	0,10	1 183	1,56	859	0,84	-324,00	72,61
3.4 Денежные средства	871	0,99	4 313	5,68	16989	16,66	12676,00	393,90
3.5. Прочие оборотные активы	4	0,01	4	0,01	4	0,01	0,00	100,00

Из расчетов данной таблицы можно сделать вывод, что мобильные активы имели большую долю за анализируемый период. Как видно из таблицы на начало отчетного периода 01.01.2015 г. их доля составляла 51,76%, а концу года она увеличилась и начала составлять 68,37%. Доля иммобилизованных активов в денежном выражении снизилась с 36639 тыс. руб. в начале анализируемого периода до 32267 тыс. руб. в конце, удельный вес внеоборотных активов сократился с 48,24 % до 31,63 % в сумме общих активов.

Доля оборотных активов напротив возросла с 39320 тыс. руб. в начале периода до 69731 тыс. руб. на 31.12.2015 г. При этом оборотные активы, независимо от их удельного веса в имуществе продолжают оставаться наиболее мобильной его частью и в решающей степени определяют платежеспособность и кредитоспособность предприятия. Исходя из вышензложенного, очень важна оценка динамики оборотных активов. Как правило, их прирост означает улучшение структуры имущества с финансовой точки зрения. Хочется отметить тот факт, что темп роста оборотных активов составил 177,34 %.

Самая весомая часть мобильных активов - это дебиторская задолженность, она составляют 31,22 % на 01.01.2015 г., а к концу анализируемого периода она увеличилась до 40,78 % от суммы активов.

Товарно-материальные запасы в общей сумме мобильных активов предприятия на начало периода составляли 13,29%, и к концу анализируемого

периода снизились до 10,08 %. В сумме дебиторской задолженности ООО «Альтернатива» отсутствуют безнадежные долги покупателей и других дебиторов. Следовательно, всю дебиторскую задолженность, равно как и ее прирост, можно рассматривать в качестве полноценного мобильного элемента активов. Главной составляющей дебиторской задолженности является дебиторская задолженность покупателей и прочих дебиторов.

Так же увеличение доли денежных средств в составе мобильного имущества с 5,68 % на начало периода до 16,66 % в конце говорит о своевременной оплате покупателями приобретенного товара, т.е. о погашении дебиторской задолженности.

Важно так же отметить, что темп роста оборотных активов составил 177,34 %, а темп роста иммобилизованных активов – 88,07 %. То есть прирост оборотных активов сопровождался уменьшением внеоборотных активов. Это и обеспечило изменение доли оборотных активов в составе имущества с 51,76 % до 68,37 % при соответствующем снижении доли внеоборотных активов.

Для проведения анализа деловой активности используем данные бухгалтерской отчетности за 2014-2015 годы. Формулы для проведения расчетов приведены в приложении 2.

Таблица 13 - Динамика деловой активности ООО «Альтернатива»

Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Коэффициент оборачиваемости активов	4,114	5,148	4,695
Период оборачиваемости активов (в днях)	78	70	77
Коэффициент оборачиваемости <u>собственного капитала</u>	5,714	5,804	5,129
Период оборачиваемости <u>собственного капитала</u> (в днях)	59	62	70
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	17,115	16,486	18,700
Срок погашения дебиторской задолженности (в днях)	31	22	19
Коэффициент оборачиваемости запасов	39,126	38,706	46,583
Период оборота запасов (срок реализации)	8	9	8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	51,168	49,564	60,198
Период оборота (погашения) <u>кредиторской задолженности</u>	12	7	6
Длительность финансового цикла	22	24	21

Показатели деловой активности характеризуют в целом удачную финансовую политику. Практически все из представленных показателей имеют тенденцию к улучшению. Однако исключение составляют показатели оборачиваемости кредиторской задолженности и запасов.

Расчет коэффициентов ликвидности проводим на основании данных бухгалтерской отчетности ООО «Альтернатива» за 2014-2015 годы (прил.3). Формулы для расчета коэффициентов ликвидности приведены в приложении 4.

Таблица 14 - Анализ показателей ликвидности ООО «Альтернатива» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Коэффициент абсолютной ликвидности (> 0,02)	1,145	0,547	2,136
Коэффициент уточненной (быстрой) ликвидности (от 0,8 до 1,5)	4,589	3,553	7,365
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) (от 1 до 2)	6,258	4,984	8,766
Коэффициент общей платежеспособности	1,814	1,714	1,915

Показатели ликвидности показывают, что предприятие в состоянии рассчитываться по своим долгам. Анализ коэффициентов подтверждает, что предприятие находится в устойчивом финансовом положении. Коэффициенты ликвидности отражают высокую ликвидность и платежеспособность, превышающую рекомендуемые значения показателей.

Таблица 15 - Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Альтернатива»

Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Коэффициент автономии	0,917	0,887	0,915
Коэффициент финансовой устойчивости	0,856	0,896	0,922
Коэффициент финансирования	8,413	7,844	10,815
Коэффициент маневренности собственных средств	0,521	0,467	0,662
Собственный капитал	46986	67 370	93 365
Собственные оборотные средства	47100	39320	69731
излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-114	28050	23634

Анализ финансовой устойчивости компании ООО «Альтернатива» (табл. 15) отразил то, что она ведет в целом разумную политику в отношении использования заемных финансовых ресурсов. Компания укрепляет свою

финансовую устойчивость год от года. Формулы расчетов приведены в приложении 5.

Ознакомившись с некоторыми показателями деятельности ООО «Альтернатива» можно сделать вывод, что в целом предприятие является платежеспособным и характеризуется финансовой устойчивостью. Однако отрицательная динамика финансовых результатов в анализируемом периоде говорит о том, что состояние дел в ООО «Альтернатива» может ухудшиться. В связи с этим руководству организации необходимо проводить мероприятия по экономическому оздоровлению и повышению эффективности работы предприятия для стабилизации его финансового положения.

Если такие шаги не будут приняты, положение будет становиться все более неустойчивым, что естественно противоречит интересам собственников.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ В ООО «АЛЬТЕРНАТИВА»

3.1 Определение объекта обложения страховыми взносами по обязательным видам социального страхования и порядок их расчета в ООО «Альтернатива». Документальное оформление, синтетический и аналитический учет фактов хозяйственной жизни по исчислению и уплате страховых взносов

В соответствии с частью 1 статьи 7 Закона № 212-ФЗ объектом обложения страховыми взносами для ООО «Альтернатива» являются выплаты и иные вознаграждения, которые предприятие начисляет в пользу своих работников.

Базой для начисления страховых взносов для предприятия определяется как сумма всех выплат, произведенных в пользу работников.

Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год (статья 10 Закона № 212-ФЗ).

В ООО «Альтернатива» база для начисления страховых взносов определяется отдельно для каждого своего работника с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом.

В соответствии с частью 4 статьи 8 Закона № 212-ФЗ на предприятии база для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством имеет предельную величину, которая ежегодно индексируется с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации. Предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ, в отношении каждого физического лица составляла в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 670 000 рублей нарастающим итогом с 1 января 2015 года.

В статье 20.2 Закона № 125-ФЗ содержится перечень выплат, которые не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Рассмотрим наиболее часто осуществляемые ООО «Альтернатива» выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами.

1. К числу государственных пособий, выплачиваемых в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами Амурской области, решениями представительных органов местного самоуправления относятся:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- пособие по уходу за ребенком;
- пособие по безработице;

2. К компенсационным выплатам в пределах норм, связанных с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в частности:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;
- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

3. К суммам единовременной материальной помощи, оказываемым предприятием относятся:

- выплаты работникам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также работникам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
- выплаты работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- выплаты работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении /удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления /удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка.

4. При оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников, как в пределах территории Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации не подлежат обложению страховыми взносами:

- суточные;
- фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы:
 - на проезд до места назначения и обратно;
 - сборы за услуги аэропортов;
 - комиссионные сборы;
 - расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок;
 - на провоз багажа;
 - расходы по найму жилого помещения;
 - расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

Страховой взнос - обязательный платеж в сфере социального страхования, рассчитанный из показателей базы для начисления страховых взносов и тарифов страховых взносов.

Бухгалтер ООО «Альтернатива» по итогам каждого календарного месяца производит исчисление ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала расчетного периода до окончания

соответствующего календарного месяца, и тарифов страховых взносов, за вычетом сумм ежемесячных обязательных платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно (часть 3 статьи 15 Закона № 212-ФЗ).

В соответствии с принятыми правилами в ООО «Альтернатива» уплата обязательного ежемесячного платежа страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством необходимо в срок не позднее 15-го числа календарного месяца «Если указанный срок его уплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день» [часть 5 статьи 15 Закона № 212-ФЗ]

Также ежемесячно начисляются страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Согласно пункту 6 «Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 02.03.2000 № 184, суммы страховых взносов перечисляются ежемесячно в срок, установленный для получения в банке средств на выплату заработной платы за истекший месяц. Для ООО «Альтернатива» датой выдачи заработной платы является 10 число каждого месяца.

Суммы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний перечисляются ежемесячно так же до 10 числа.

На предприятии ООО «Альтернатива» применяются следующие тарифы страховых взносов:

- 1) Пенсионный фонд Российской Федерации - 26 процентов;

2) Фонд социального страхования Российской Федерации - 2,9 процента;
 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 5,1 процента.

4) Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 1 процент.

На предприятии ООО «Альтернатива» учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", на котором производится сбор и обобщение информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

Таблица 16 – Синтетический учет по счету 69

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	сумма в 2015 году, тыс. руб.
Страховые взносы, начисленные от сумм оплаты труда работников	20, 26, 44	69	6930
Расчеты с Фондом социального страхования	69	51	7434

Аналитический учет по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на предприятии ведется в разрезе каждого вида расчетов.

Таблица 17 – Аналитический учет по счету 69

Виды расчетов	Счет учета	Сумма в 2015 году, тыс. руб.
Расчеты по социальному страхованию	69.01	669,9
Расчеты по пенсионному обеспечению	69.02	5082
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69.03	1178,1

В ООО «Альтернатива» учет расчетов с ФСС ведется с применением программы 1С «Предприятие» 8,2. Соответственно при документальном оформлении применяют все типовые формы отчетов и документов, представленных в программе:

1. Анализ счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

2. Карточка счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

3. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Суммы страховых взносов, уплачиваемые работниками, удерживаются при выплате заработной платы и перечисляются страховщику одновременно со страховыми взносами работодателя.

Основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения в ООО «Альтернатива» застрахованному лицу (работнику) является наступление документально подтвержденного страхового случая.

Основанием для подтверждения, назначения и выплаты «больничного» и пособия по беременности и родам служит листок нетрудоспособности. Который выдает медицинская организация. Этот документ удостоверяет нетрудоспособность гражданина, подтверждая освобождение от работы (п. 17 письма ФСС РФ от 28.10.2011 № 14-03-18/15-12956).

Листок должен быть заполнен в строгом соответствии с Порядком выдачи листков нетрудоспособности (утв. приказом Минздравсоцразвития России от 29.06.2011 № 624н). В частности, информация в листок вносится заглавными печатными буквами, записи не должны заходить за пределы границ ячеек, а печать не должна попадать на ячейки информационного поля.

. Предельный размер базы для начисления взносов в ФСС РФ составлял в 2015 году 670 тысяч рублей.

Болезнь работника – наиболее распространенный случай, когда бухгалтеру ООО «Альтернатива» приходится сталкиваться с расчетом социального пособия.

В части 1 статьи 2 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (далее – Закон № 255-ФЗ). Указано, что право на получение «больничного» пособия имеют все сотрудники, работающие на предприятии по трудовому договору. Чтобы

определить размер пособия, нужно перемножить три показателя (ч. 4 и 5 ст. 14 Закона № 255-ФЗ):

Таблица 18 - Показатели, используемые для определения размера пособия по уходу на больничный

Показатели	Расчет показателей	
средний дневной заработок работника	Средний дневной заработок определяется путем деления всех выплат работнику, на которые были начислены взносы в ФСС РФ за два предшествующих года, на 730 (количество календарных дней в расчетном периоде) – ч. 3 ст. 14 Закона № 255-ФЗ. При этом сумма выплат, учитываемых в расчете, не может превышать предельной базы для	
	начисления взносов за соответствующий год (ч. 3.2 ст. 14 Закона № 255-ФЗ).	
Специальный коэффициент, зависящий от страхового стажа	Страховой стаж(лет)	Коэффициент
	8 и более	1
	от 5 до 8	0,8
	до 5	0,6
	Количество дней болезни указывается в листке нетрудоспособности. Здесь важно отметить, что первые три дня «больничного» работодатель оплачивает из собственных средств, последующие дни – за счет ФСС РФ (п. 1 ч. 2 ст. 3 Закона № 255-ФЗ).	

Рассмотрим расчет больничного на примере работника ООО «Альтернатива» Савельева О.Н.

В январе 2015 года работник Савельев О. Н. находился на «больничном». Расчетными в этом случае будут два предшествующих года: с 1 января 2013 года по 31 декабря 2014 года.

Суммы выплат, согласно данным бухгалтерского учета, за это время составили 600 000 (в 2013 г.) и 700 000 руб. (в 2014 г.). При этом предельная база для начисления взносов в тех же годах равнялась 568 000 руб. (постановление Правительства РФ от 10.12.2012 № 1276) и 624 000 руб. (постановление Правительства РФ от 30.11.2013 № 1101) соответственно.

Поскольку фактические выплаты превышали размеры предельной базы, в расчете учитываются предельные размеры.

Таким образом, средний дневной заработок для расчета «больничного» составит:

$$(568\ 000\ \text{руб.} + 624\ 000\ \text{руб.}) / 730 = 1632,88\ \text{руб.}$$

Стоит учесть, что в 2015 году предельный размер базы для начисления взносов в ФСС РФ составляет 670 тысяч рублей.

Максимальный размер среднего дневного заработка для расчета пособия по временной нетрудоспособности в 2015 году составляет 1632,88 рублей.

Работник Савельев О. Н. находился на «больничном» 14 календарных дней (3 дня оплачиваются за счет работодателя, 11 – за счет ФСС РФ), а его страховой стаж составляет 7 лет (следовательно, применяется коэффициент 0,8). Расчет пособия по временной нетрудоспособности Савельева О.Н. представим в табличной форме.

Таблица 19- Расчет пособия по временной нетрудоспособности

Содержание операции	Проводка	Расчет	Итого
-начислено пособие по временной нетрудоспособности за первые три дня болезни за счет средств организации ООО «Альтернатива» за первые работнику Савельеву О.Н.	Дт20 Кт70	1632,88 руб. × 0,8 × 3 дн.	3918,91 руб.
-Работнику Савельеву О.Н. начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС – получены денежные средства из ФСС	1. Дт69.01 Кт70 2. Дт51 Кт69.01	1632,88 руб. × 0,8 × 11 дн.	14 369,34 руб. 14 369,34 руб.
Удержан НДФЛ из пособия по временной нетрудоспособности Савельева О.Н. (13%)	Дт70 Кт68	18288,25×0,13	2377,47
Пособие по временной нетрудоспособности выплачено работнику Савельеву О.Н.	Дт70 Кт51	18288,25- 2377,47	15910,78

Приведем пример расчета пособия по беременности и родам для работницы ООО «Альтернатива» Максимовой Н. М.

Основанием для проведения расчета данного пособия служит листок о нетрудоспособности по беременности и родам, который выдается в медучреждении.

Алгоритм для расчета пособия по беременности и родам представим в таблице 20.

Таблица 20- Алгоритм для расчета пособия по беременности и родам

Шаг 1	Определяются годы расчетного периода и сумма учитываемых выплат (ч. 1, 2 и 3.2 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 2	Рассчитывается количество учитываемых календарных дней в расчетном периоде — из общего количества календарных дней в расчетном периоде вычитаются исключаемые дни (ч. 3.1 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 3	Рассчитывается средний дневной заработок — сумму учитываемых выплат (показатель шага 1) делится на количество учитываемых календарных дней (показатель шага 2) (ч. 3.1 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 4	Вычисляется предельный размер среднего дневного заработка — сумма предельных величин базы для начисления страховых взносов в ФСС РФ за каждый год расчетного периода делится на 730 (ч. 3.3 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 5	Сравнивается средний дневной заработок (показатель шага 3) с предельным размером среднего дневного заработка (показатель шага 4) и происходит выбор меньшего значения (ч. 3.3 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 6	Определяется размер дневного пособия — средний дневной заработок (показатель шага 5) умножается на 100% (ч. 4 ст. 14 и ч. 1 ст. 11 Закона № 255-ФЗ)
Шаг 7	Рассчитывается сумма пособия по беременности и родам — умножается размер дневного пособия на число календарных дней, приходящихся на период отпуска по беременности и родам (ч. 5 ст. 14 Закона № 255-ФЗ)

Минимальный размер данного пособия в 2015 году составляет 27 455,34 руб. при обычных родах, 30 593,10 руб. - при осложненных и 38 045,26 руб. в случае многоплодной беременности (194 дня). Считается исходя из МРОТ на 2015 на год – 5965 руб. ($5965/730*24*140$).

Декретные пособия не могут быть выше установленного законом уровня. Как уже было отмечено ранее работодатель делает отчисления в ФСС не со всей зарплаты работника, а только с дохода, меньшего предельного установленного уровня.

Таблица 21 – Исходные данные для расчета пособия по беременности и родам Максимовой Н.М.

Исходные данные	Годы	
	2013	2014
Заработная плата	150000	200000
Отпускные	15000	20000
Квартальные премии	40000	60000
Больничный	6000(28 дней)	4000(25 дней)

Среднедневной заработок составит:
 $(150000+15000+40000+200000+20000+60000)/(365+365-25-28) = 485000/677=716,4$ руб. Далее указанная сумма умножается на количество дней декретного отпуска. В данном случае, поскольку беременность без осложнений, размер пособия по беременности и родам составит 100 296 руб. $(716,4*140)$.

С момента окончания отпуска по беременности и родам женщина отправляется в отпуск по уходу за ребенком до полутора лет. С этого момента ей должно быть назначено пособие по уходу за ребенком до полутора лет.

Рассмотрим на примере работницы Максимовой Н. М., как рассчитывается пособие по уходу за ребенком до полутора лет.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет считают по следующей формуле:

$$\text{Сумма пособия по уходу за ребенком в 2015 году} = \text{Среднедневной заработок} \times 30,4 \times 40\%$$

Размер пособия по уходу за ребенком до полутора лет рассчитывают один раз — на момент начала отпуска по уходу за ребенком.

Среднедневной заработок женщины составил 716,4 руб. Соответственно размер пособия будет равен: $716,4 \times 30,4 \times 40\% = 8711,42$ руб. Данная сумма превышает размер минимального пособия (2718,34 руб.), следовательно, именно такую сумму женщина будет получать ежемесячно до достижения ребенком возраста 1,5 лет.

Так же Максимова Н.М. при рождении ребенка будет получать предусмотренные законодательством иные виды выплат:

- Единовременное пособие при рождении ребенка в фиксированном размере (в 2015 году оно составляло 14497,80 р.);

- Пособие при постановке на учет на ранних сроках беременности (его размер на 2015 год – 543,67 р.).

- Дополнительные региональные и федеральные выплаты, если это предусмотрено (например, Материнский капитал);

На предприятии ООО «Альтернатива» все виды пособий выплачиваются работодателем из собственных средств, а после возмещаются им из бюджета (Фонда социально страхования). Процедура возмещения средств не занимает много времени, и зависит от правильности и полноты предоставленных в ФСС документов.

Главный бухгалтер ООО «Альтернатива» предоставляет в Фонд следующие документы, от полноты и правильности заполнения которых зависит процедура возмещения средств предприятия, выделяемых на оплату пособий:

1. Письменное заявление страхователя;

2. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4-ФСС), за расчетный (отчетный) период или промежуточный.

При выделении средств Фонд проводит камеральную проверку представленных документов. Для того, чтобы провести камеральную проверку предоставляются заверенные страхователем копии документов, подтверждающих обоснованность и правильность расходов по обязательному социальному страхованию.

3.2 Внутрихозяйственный контроль расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «Альтернатива»

Необходимым элементом внутреннего контроля является проведение инвентаризации расчетов с внебюджетными фондами путем выявления наличия актов сверки расчетов с Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и территориальными фондами обязательного медицинского страхования.

При проверке расчетов по социальному страхованию и обеспечению бухгалтер ООО «Альтернатива» проверяет правильность определения базы для исчисления страховых взносов, порядок и сроки уплаты взносов, а также их документальное обоснование и проверку правильности отражения соответствующих хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Предприятие ООО «Альтернатива» производит ежемесячно сверх оплаты труда отчисления в ПФР в соответствии с установленным в централизованном порядке тарифом страховых взносов.

Бухгалтер контролирует правильность определения базы для начисления страховых взносов, которая регламентируется законодательством.

Так же бухгалтер проверяет правильность применения той или иной ставки страховых взносов, которые зависят от категории работников (по возрасту). Кроме того, тарифы страховых взносов могут измениться в связи со сменой применяемой на предприятии системы налогообложения, либо сменой основного вида деятельности.

Немаловажное значение имеют сроки уплаты страховых взносов. Не позднее 15-го числа месяца, следующего за выдачей зарплаты, необходимо отправить в банк платежное поручение на оплату страховых взносов.

Соответственно, бухгалтер проверяет правильность составления бухгалтерских проводок. Бухгалтерский учет расчетов с Пенсионным Фондом России ведется на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.02 – «Расчеты по пенсионному обеспечению».

Проводится проверка отражения сумм, находящихся в кредите счета 69.02, в которых должны отражаться суммы отчислений в ПФР, а также суммы,

полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями. По дебету счета 69.2 должны отражаться перечисленные суммы платежей.

Для контроля расчетов с ФСС РФ бухгалтер ООО «Альтернатива» осуществляет проверку правильности составления бухгалтерских записей. Бухгалтерский учет расчетов с ФСС РФ ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.01 – «Расчеты по социальному страхованию».

По кредиту счета 69.01 должны отражаться суммы отчислений в ФСС РФ, а также поступление частичной стоимости путевок и суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями.

По дебету счета 69.01 должны отражаться заключенные перечисленные суммы платежей (Дт 69.01 Кт 51), а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование (Дт 69.01 Кт 70).

В процессе контроля расчетов с ФОМС РФ обязательной бухгалтерской проверке подлежат сроки, в течение которых сумма взносов должна быть перечислена, а именно: не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была начислена зарплата.

Бухгалтерский учет расчетов с ФСС РФ ведется на балансовом счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открывается субсчет 69.03 – «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». К данному счету открывается субсчет 69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию с ФФОМС РФ»

По кредиту счета 69.3 должны отражаться суммы отчислений в ФОМС РФ, а также суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над отчислениями.

По дебету счета 69.3 должны отражаться перечисленные суммы платежей (Дт 69.03 Кт 51).

Следует отметить, что в ООО «Альтернатива» все платежи производятся с использованием системы «Банк-Клиент». Бухгалтер должен грамотно составить платежные поручения для перечисления страховых взносов. Особенно важно

верно указать Код бюджетной классификации платежа (КБК). Это является гарантией того, что суммы взносов поступят на соответствующие счета в Федеральном Казначействе.

Никто не застрахован от ошибок, и любой бухгалтер может совершить ошибку при перечислении страховых взносов. В этом случае важно своевременно обратиться в соответствующий фонд с письменным заявлением о возврате (либо зачете) неверно уплаченных сумм. Через некоторое время после письменного обращения, фонд произведет возврат либо переброс указанных сумм на нужный (правильный) КБК.

В заключении отметим, что бухгалтер должен правильно составить отчетность по уплаченным страховым взносам и своевременно ее предоставить в соответствующие фонды.

Как уже отмечалось, ООО «Альтернатива» обязано предоставить отчетность по формам:

- 4 ФСС – не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- РСВ 1 – не позднее не позднее 20 числа второго календарного месяца следующего за отчетным периодом;
- СЗВ-М – не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным.

Копии отчетов по данным формам представлены в приложениях.

Поскольку на предприятии ООО «Альтернатива» применяется автоматизированная система бухгалтерского учета, большая часть операций по учету и контролю расчетов по социальному страхованию и обеспечению выполняется автоматически.

3.3 Совершенствование бухгалтерского учета расчетов по обязательным видам социального страхования в ООО «Альтернатива»

Бухгалтерский учет страховых взносов – достаточно трудоемкий процесс. Для более эффективного процесса подготовки и сдачи отчетности на

предприятию необходимо ввести график документооборота, в котором будет указан строгий порядок обработки документов, учитывающий требуемые объемы, виды, сроки и очередность выполнения.

Функциональное назначение графика движения документов заключается в:

- оптимизации использования рабочего времени и материальных затрат на обработку и документирование информации;
- создании всех условий для быстрой, четкой и корректной обработке документов сотрудниками бухгалтерской службы;
- повышении эффективности хозяйственной деятельности в целом на предприятии.

Ведение графика

Обязанности по созданию графика документооборота на предприятии ООО «Альтернатива» возлагаются на главного бухгалтера предприятия. Его создание проводится согласно Положению о документообороте в бухгалтерском учете. Главный бухгалтер имеет полномочия привлекать к процессу отдельных сотрудников, а также назначить основного разработчика документа.

В соответствии с распоряжением главного бухгалтера, все сотрудники бухгалтерского отдела обязаны принимать к учету только те документы, которые оформлены надлежащим образом. В ином случае предусматривается персональная ответственность работника за нарушение данного правила. Проект графика документооборота подается на рассмотрение руководителю предприятия и утверждается приказом по организации. Создание графика документооборота позволит более углубленно контролировать процесс движения каждого документа, наладить четкую отслеживаемую связь между сотрудниками отделов и служб при следовании каждого документа, и исключить его неверный путь.

Основные принципы ведения графика документооборота:

- соблюдение строгой организации движения каждого документа, для исключения возвратов, повторов или утери;

- пребывание документа в определенном отделе или службе должно быть однократным;
- быстрота и четкость обработки поступившей информации;
- оперативное согласование документов до момента его подписания руководителем.

Для каждого отдельного документа разрабатывается свой путь, что отражается в соответствующей инструкции.

Общими этапами движения для всех документов учета являются:

- создание, формирование документа при проведении хозяйственных и финансовых операций;
- перемещение документа в бухгалтерскую службу, для контроля своевременности, правильности и полноты составления;
- проверка бухгалтером законности проведенной операции, корректности заполнения форм, достоверности отраженных сведений, их взаимосвязь, логичность, а также отсутствие арифметических неточностей;
- трехэтапная обработка документа: таксировка показателей, которая заключается в переводе натуральных, трудовых измерителей в денежное выражение, подбор (группировка) экономически однородных документов, котировка (или указание) корреспондирующих счетов по осуществленным операциям;
- архивирование и хранение документов после внесения сведений в учетные регистры.

Результатом организованного в соответствии с графиком документооборота становится:

- существенное ускорение прохождения первичными документами всех этапов, от момента создания, обработки и до постановки на учет;
- равномерное распределение учетной деятельности в течение рабочего времени;
- повышение производительности труда работников бухгалтерской службы;

- усиление контроля всех процессов учета;
- усовершенствование процесса автоматизации учета;
- возрастание эффективности учетной работы предприятия в целом.

Начальный этап составления графика документооборота базируется на установлении:

- перечней исходных документов, которые должны быть исполнены;
- списка ответственных и назначенных лиц, которые допускаются к составлению и обработке определенных видов документов, а также промежуточному контролю правильности и своевременности оформления и подачи данных в бухгалтерскую службу;
- схемы взаимодействия подразделений и отделов предприятия;
- графика движения внутреннего документооборота бухгалтерии, в котором устанавливаются сроки начисления налогов и составления отчетных документов;
- порядка следования каждой формы документа от исполнителя к исполнителю или определенному отделу, где установлен срок подачи учетной информации конечному потребителю;
- типовых методик и технологий обработки документов.

Должностные инструкции сотрудников содержат пункты относительно создания и подачи первичных документов оправдательного характера, в соответствии с установленным графиком документального оборота. Каждое назначенное или ответственное лицо, задействованное в процессе движения документов, получает на руки выписку о своих обязанностях и ответственности в случае невыполнения требований положения. Все маршруты следования каждого документа подлежат контролю.

Использование разработанного графика документооборота в бухучете становится причиной повышения эффективности учетной работы организации. При проведении анализа схем движения документов выявляют несоответствия отдельных участков, и в последующем планировании

предпринимают меры для корректной работы: сокращают сроки, упрощают процесс обработки, устраняют возвраты, повторную обработку бумаг и т.п.

Подразделение или лицо, которое нарушило сроки обработки или подачи документа на любом из этапов, провоцирует цепную реакцию отставания остальных инстанций, ослабление контроля, сдвиги по срокам выполнения операций и пр. Проверка правильности оформления документов и внесенных данных должна осуществляться регулярно и тщательно, так как некорректная первичная информация может отразиться на правильности проведения хозяйственных операций.

Составление графика документального оборота в бухгалтерском учете может быть оформлено в виде схемы, перечня или таблицы, с подробным перечнем работ по движению бумаг. В документе определяется роль каждого лица и подразделения (отдела), участвующего в обработке учетной информации, схема их взаимодействия, сроки представления, постановки документа на учет и сдачи в архив.

Пример графика документооборота для ООО «Альтернатива» представлен в приложении.

На данный момент ООО «Альтернатива» необходимо каждый новый отчетный период обновлять используемую для учета программу (1С – Бухгалтерия).

В своей работе бухгалтеру необходимо постоянно совершенствоваться. Согласно проф. стандарту (утв. приказом Минтруда России от 22 декабря 2014 г. № 1061н), работа бухгалтера заключается в том, чтобы систематизировать информацию об объектах бухучета и на ее основе составлять бухгалтерскую отчетность о финансовом положении компании и ее финансовых результатах. Иначе говоря, у бухгалтера две основные функции: вести учет и составлять и представлять финансовую отчетность.

При составлении бухгалтерской отчетности бухгалтер должен обладать следующими навыками:

- правильно формулировать цели и процедуры внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта

- грамотно разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, которые регламентируют организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта

- полноценно владеть методами проверки качества составления регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности

- осуществлять непрерывный мониторинг соответствия внутреннего контроля целям деятельности экономического субъекта, разрабатывать мероприятия по его совершенствованию

- своевременно выявлять и оценивать риски, способные повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и определять процедуры, направленные на минимизацию этих рисков

- организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых экономическим субъектом фактов хозяйственной жизни

- определять и изменять границы контрольной среды внутреннего контроля

- распределять полномочия, обязанности и ответственность между работниками за выполнение соответствующих процедур внутреннего контроля, осуществлять проверку их выполнения

- формировать справочники типовых сделок и фактов хозяйственной жизни экономического субъекта в соответствии с его деятельностью, осуществлять контроль их соблюдения

- координировать взаимоотношения работников в процессе выполнения ими контрольных процедур с субъектами внутреннего контроля

- проводить оценку состояния и эффективности внутреннего контроля в экономическом субъекте

- составлять отчеты о результатах внутреннего контроля

- пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой.

Несмотря на то, что работа бухгалтера в настоящее время полностью автоматизирована, это не исключает возможности совершения ошибок в расчетах страховых взносов, а так же различных видов пособий.

Вот перечень типичных ошибок, которые может допустить бухгалтер:

- оплата первых трех дней нетрудоспособности производится за счет средств ФСС;

- неверно определяется размер больничного в соответствии страхового стажа работника;

- при уходе за больным ребенком все дни нетрудоспособности оплачиваются в зависимости от страхового стажа;

- больничный рассчитан работнику со страховым стажем менее шести месяцев исходя из расчета среднего заработка;

- средний заработок, исходя из которого исчисляется пособие, превышает установленную предельную величину базы для начисления страховых взносов в ФСС;

- пособие исчисляется исходя из среднего заработка, рассчитанного за два календарных года, предшествующих месяцу наступления страхового случая, а не году наступления страхового случая;

- в случае наступления временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам во время очередного ежегодного отпуска, отпуск не переносится и не продлевается (двойная оплата).

Так, например: в октябре 2015 года при расчете страхового стажа для оплаты больничного листа работнику Иванову И.С. бухгалтером была допущена ошибка - в трудовую книжку не был вписан период службы в армии, в результате чего он не вошел в страховой стаж, и больничный был оплачен не верно.

Данную ошибку необходимо исправить, пересчитав сумму пособия. Поскольку в результате ошибки работнику выдали меньше положенного, то

недостающую сумму пособия необходимо доплатить. Так же бухгалтер должен составить записку–расчет, в которой будет указан новый процент оплаты больничного листа и новая сумма пособия, доначислить сотруднику разницу между старой суммой и новой, подать в ФСС документы на доначисленную сумму больничного - необходимо подать записку расчет и документы, подтверждающие изменения в расчете величины страхового стажа .

На предприятии внедряются гибкие управляемые системы, более усовершенствованные программы обработки бухгалтерской информации. Сами Фонды несколько раз в течение года обновляют программные продукты, используемые для учета и предоставления отчетов по произведенным выплатам и взносам. Поэтому для совершенствования расчетов с Фондом социальной защиты населения предприятие может внедрить программу по исчислению пособий. Однако необходимо соблюдать следующие основные требования;

1)Пособия должны исчисляться в строгом соответствии с действующим законодательством;

2)Использование компьютерной техники не должно затруднять контроль над правильностью исчисления пособия.

Совершенствование системы социального страхования является сейчас не благими намерениями, а насущной необходимостью. Пусть у внебюджетных фондов и существуют свои проблемы, но путем принятия новых нормативных актов они вполне могут быть решены.

Сложившаяся система внебюджетных фондов не будет разрушена, так как они по-прежнему остаются одним из важных звеньев финансовой системы государства, в обеспечении государственного социального страхования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребность в социальном страховании обусловлена развитием экономического и политического потенциала страны. Формы и задачи социального страхования меняются в соответствии с социально-политической и

экономической ситуацией в обществе. Это относится в равной степени и к нынешнему переходному этапу развития страны.

Спецификой социального страхования является возмещение убытка при возникновении страхового случая и обеспечения дохода, невосполнимого другими способами, т.е. возмещение предполагается только тогда, когда происходит наступление страхового случая.

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Целесообразно ежеквартально поводить сверку взаиморасчетов с Пенсионным фондом и Фондом социального страхования.

Соблюдение организацией законодательства РФ об обязательном социальном страховании в части правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования.

Хотелось бы отметить, что в целом предприятие является платежеспособным и характеризуется финансовой устойчивостью. Однако отрицательная динамика финансовых результатов в анализируемом периоде говорит о том, что состояние дел в ООО «Альтернатива» может ухудшиться. В связи с этим руководству организации необходимо проводить мероприятия по экономическому оздоровлению и повышению эффективности работы предприятия для стабилизации его финансового положения.

Если такие шаги не будут приняты, положение будет становиться все более шатким, что естественно противоречит интересам собственников. На данный момент ООО «Альтернатива» необходимо каждый новый отчетный период обновлять используемую для учета программу (1С – Бухгалтерия).

Работники бухгалтерии ООО «Альтернатива», используя компьютеры, не выполняют ручных трудоемких операций по обработке первичной

документации, составления журналов-ордеров, накопительных ведомостей и других учетных регистров. Таким образом, труд бухгалтера становится более производительным и приобретает творческий характер.

Тем не менее, в своей работе бухгалтеру необходимо постоянно совершенствоваться. Согласно профстандарту (утв. приказом Минтруда России от 22 декабря 2014 г. № 1061н), работа бухгалтера заключается в том, чтобы систематизировать информацию об объектах бухучета и на ее основе составлять бухгалтерскую отчетность о финансовом положении компании и ее финансовых результатах. Иначе говоря, у бухгалтера две основные функции: вести учет и составлять и представлять финансовую отчетность.

При составлении бухгалтерской отчетности бухгалтеру необходимы следующие умения:

- Понимать цели и процедуры внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта
- Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта
- Владеть методами проверки качества составления регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности
- Осуществлять непрерывный мониторинг соответствия внутреннего контроля целям деятельности экономического субъекта, разрабатывать мероприятия по его совершенствованию
- Выявлять и оценивать риски, способные повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе риски от злоупотреблений, и определять процедуры, направленные на минимизацию этих рисков
- Организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых экономическим субъектом фактов хозяйственной жизни

- Определять и изменять границы контрольной среды внутреннего контроля

- Распределять полномочия, обязанности и ответственность между работниками за выполнение соответствующих процедур внутреннего контроля, осуществлять проверку их выполнения

- Формировать справочники типовых сделок и фактов хозяйственной жизни экономического субъекта в соответствии с его деятельностью, осуществлять контроль их соблюдения

- Координировать взаимоотношения работников в процессе выполнения ими контрольных процедур с субъектами внутреннего контроля

- Проводить оценку состояния и эффективности внутреннего контроля в экономическом субъекте

- Составлять отчеты о результатах внутреннего контроля

- Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой.

На предприятии внедряются гибкие управляемые системы, более усовершенствованные программы обработки бухгалтерской информации. Сами Фонды несколько раз в течение года обновляют программные продукты, используемые для учета и предоставления отчетов по произведенным выплатам и взносам. Поэтому для совершенствования расчетов с Фондом социальной защиты населения предприятие может внедрить программу по исчислению пособий. Однако необходимо соблюдать следующие основные требования;

- 1) Пособия должны исчисляться в строгом соответствии с действующим законодательством;

- 2) Использование компьютерной техники не должно затруднять контроль над правильностью исчисления пособия. Совершенствование системы социального страхования является сейчас не благими намерениями, а насущной необходимостью. Пусть у внебюджетных фондов и существуют свои проблемы, но путем принятия новых нормативных актов они вполне могут быть решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ)
2. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 28.06.2014)

3. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об основах обязательного социального страхования"
4. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 09.03.2016) "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"
5. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
6. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
7. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"
8. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об основах обязательного социального страхования"
9. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / И.В. Анциферова. М.: Дашков и Ко, 2012. - 556 с.
10. Артюшин, В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика учебное пособие / В.В. Артюшин. – М.: Юнити-Дана. - 2012. – 121 с.
- 11.А. Фролова. Бухгалтерский учет. Конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ. - 2010. – 341 с.
- 12.Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление». - Москва ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д; Издательский центр «МарТ». - 2011. – 287 с.
- 13.Бабич А.М., Егоров Е.В., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования. - М.: МГТУ. - 2014. – 187 с.
- 14.Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. – М.: Юнити-Дана. - 2012. – 397 с.

15. Бухгалтерский учет и налогообложение операций по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (А.С. Базарова, "Консультант бухгалтера", № 6, июнь 2015 г.)
16. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение: Учебно-практ. Пособие для вузов. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М. - 2013. – 329 с.
17. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. М.: Велби: Проспект. - 2012.
18. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник. - 2011.
19. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: 2015.
20. Городецкий Д. Финансовое право. М.: 2014.
21. Гончаров Д. В., Макалкин И. А., Новое в уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.// Главбух. - 2015. - №12. - С. 56-60.
22. Елгина Е.Б. Заработная плата: налоги (2-е изд., перераб.). - "Статус-Кво 97". - 2013.
23. Земляченко С. В., Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.// Бухгалтерский учет. 2016. - №6. - С. 51-62.
24. Козлов Е. П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н., Бухгалтерский учет в организациях. - М.: Финансы и статистика. - 2014. – 720 с.
25. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Дашков и Ко. - 2012. – 247 с.
26. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / В.Э. Керимов. - 6-е изд. - М.: Дашков и Ко. - 2014. - 686 с.: ил.
27. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика. - 2011.
28. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: ИНФРА-М. - 2011.
29. "Краткий курс финансового права: Учебное пособие" (Иванов И.С.)

(Подготовлен для системы КонсультантПлюс. 21.07.2013)

30. Лебедев В.А. Финансовое право. - М.: Статут Издательство. - 2014.
31. Лушин С.И., Слепов В.А. Финансы. – М.: РЭА им. Плеханова. - 2013.
32. Ланцова А. Д. Организация системы внутреннего контроля расходов на оплату труда организации как необходимая составляющая эффективного управления // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 99-101.
33. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Бухгалтерский учет. - 2012.
34. "Правовые основы страхования: Учебное пособие". Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. - "Прспект". - 2011.
35. Памятка страхователю по обязательному социальному страхованию (с сайта ФСС)
36. Практическое пособие по страховым взносам на обязательное социальное страхование (СПС «Консультант Плюс»)
37. Собрание статей «Социальная работа» (<http://soc-work.ru>)
38. Страховые взносы на зарплату: порядок начисления и уплаты обязательных платежей в Пенсионный фонд, фонды социального медицинского страхования/Под ред. Г.Ю. Касьяновой (4-е изд., перераб. и доп.). – М.: АБАК. - 2011. – 128 с.
39. Собрание статей «Социальная работа» (<http://soc-work.ru>)
40. Статья «Расчет больничного в 2015 году». – Сайт «Практическая бухгалтерия» / pb.buhgalteria.ru
41. Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: Юнити-Дана. - 2012. – 584 с.
42. Слепов В.А., Князев В.Г. Финансы. М.: Магистр. - 2014.
43. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика. - 2012.
44. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. - М.: Норма. - 2013.

45. Юргенс И. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования». «Страховое дело», №8, 2015.
46. Юрский В. С. Концептуальные модели государственного социального страхования. – М.: РГИУ. - 2015.
47. <http://www.prostrahovanie24.ru/>. Фонд социального страхования. Официальный сайт
48. <http://www.buhonline24.ru/>. Официальный сайт журнал «Главбух»
49. <http://www.consultant.ru/>. Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"
50. <http://www.pfrf.ru/>. Официальный сайт Пенсионного фонда Амурской области.

Приложение 3

Формулы для проведения анализа деловой активности предприятия

Наименование показателя	Формулы для расчета
Коэффициент оборачиваемости активов	Объем реализации/средняя величина активов
Период оборачиваемости активов (в днях)	Количество дней в расчетном периоде / коэффициент оборачиваемости активов
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Объем реализации/средняя величина собственного капитала
Период оборачиваемости собственного капитала (в днях)	Количество дней в расчетном периоде / коэффициент оборачиваемости собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Объем реализации/средняя стоимость дебиторской задолженности
Срок погашения дебиторской задолженности (в днях)	Количество дней в расчетном периоде / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости запасов	Объем реализации/средняя величина запасов
Период оборота запасов (срок реализации)	Количество дней в расчетном периоде / коэффициент оборачиваемости запасов
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Объем реализации/средняя стоимость кредиторской задолженности
Период оборота (погашения) кредиторской задолженности	Количество дней в расчетном периоде / коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

Приложение 4

Формулы для расчета показателей ликвидности

Наименование показателя	Что показывает	Способ расчета	Интерпретация показателя
1. Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности	Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшем время (на дату составления баланса)	$(ДС - КФВ) / КО$ где ДС — денежные средства; КФВ — краткосрочные финансовые вложения; КО — краткосрочные обязательства	Рекомендуемое значение 0,15- 0,2. Низкое значение указывает на снижение платежеспособности
2. Коэффициент текущей (уточненной) ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях непрерывного проведения расчетов с дебиторами	$(ДС - КФВ + ДЗ) / КО$ где ДЗ - дебиторская задолженность	Рекомендуемое значение 0,5-0,8. Низкое значение указывает на необходимость систематической работы с дебиторами, чтобы обеспечить ее преобразование в денежные средства
3. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Степень зависимости платежеспособности предприятия от материальных запасов с точки зрения мобилизации денежных средств для погашения краткосрочных обязательств	$К = З / КО$ где З — запас товарно-материальных ценностей	Рекомендуемое значение показателя 0,5- 0,7. Нижняя граница характеризует достаточность мобилизации запасов для покрытия краткосрочных обязательств
4. Коэффициент общей ликвидности	Достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосрочных обязательств. Характеризует также запас финансовой прочности вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами	$ДС - КФВ + ДЗ + З$	Рекомендуемое значение показателя 1-2. Нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно для покрытия краткосрочных обязательств

Приложение 5

Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки ликвидности и

платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Что характеризует	Способ расчета	Интерпретация показателя
1	2	3	4
1. Коэффициент финансовой независимости ($K_{\text{фн}}$)	Доля собственного капитала в валюте баланса	$K_{\text{фн}} = \text{СК} / \text{ВБ}$ где СК — собственный капитал, ВБ — валюта баланса	Рекомендуемое значение показателя — выше 0,3. Превышение указывает на увеличение финансовой независимости предприятия от внешних источников
2. Коэффициент автономности ($K_{\text{а}}$)	Соотношение между заемным и собственным средствами	$K_{\text{а}} = \text{ЗК} / \text{СК}$ где ЗК — заемный капитал, СК — собственный капитал	Рекомендуемое значение показателя — 0,47
3. Коэффициент самофинансирования ($K_{\text{сф}}$)	Соотношение между собственным и заемным средствами	$K_{\text{сф}} = \text{СК} / \text{ЗК}$	Рекомендуемое значение > 1,0. Указывает на возможность покрытия собственными капиталом заемных средств
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K_{\text{об}}$)	Доля собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) в оборотных активах	$K_{\text{об}} = \text{ООС} / \text{ОА}$ где ООС — собственные оборотные средства, ОА — оборотные активы	Рекомендуемое значение показателя > 0,1 (или 10%). Тем выше показатель, тем больше возможностей у предприятия в проведении независимой финансовой политики
5. Коэффициент маневренности ($K_{\text{м}}$)	Доля собственных оборотных средств в собственном капитале	$K_{\text{м}} = \text{ООС} / \text{СК}$	Рекомендуемое значение 0,3-0,5. Тем выше значение показателя в верхней границе, тем больше у предприятия финансовых возможностей для маневра
6. Коэффициент финансовой распределенности	Доля заемных средств в валюте баланса	$K_{\text{фр}} = \text{ЗК} / \text{ВБ}$, где ЗК — заемный капитал, ВБ — валюта баланса	Не более 0,3. Превышение верхней границы свидетельствует о большой зависимости предприятия от внешних финансовых источников
7. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов ($K_{\text{ср}}$)	Сколько раз оборотные активы превосходят на каждый рубль оборотных активов	$K_{\text{ср}} = \text{ОА} / \text{ВДА}$ где ОА — оборотные активы, ВДА — иммобилизованные активы	Рекомендуется для каждого предприятия. Тем выше значение показателя, тем больше средств иммобилизуется в оборотные (мобильные) активы
8. Коэффициент имущества производственного назначения ($K_{\text{пр}}$)	Доля имущества производственного назначения в активах предприятия	$K_{\text{пр}} = (\text{ВДА} + \text{З}) / \text{А}$ где ВДА — иммобилизованные активы, З — запас, А — общий объем активов (имущества)	$K_{\text{пр}} > 0,3$. При снижении показателя ниже 0,3, необходимо привлечение заемных средств для пополнения имущества