

МЕТОДИКА АУДИТА РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Пец О.В.

Орловский государственный институт экономики и торговли (302000 г.Орел, ул.Октябрьская 12), e-mail: pets.oksana@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрен процесс проведения аудита расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц, документы, необходимые для осуществления проверки. Представлен перечень нормативных документов, которыми следует руководствоваться при проведении аудита. Отражены этапы рассматриваемого процесса.

Ключевые слова: аудит расчетов, НДФЛ, аудит налога на доходы физических лиц, аудиторская проверка, порядок проверки

THE TECHNIQUE OF AUDIT OF CALCULATIONS WITH THE BUDGET UNDER THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS

Pets O. V.

Oryol state institute of economy and trade (302000 Oryol, Oktyabrskaya St. 12), e-mail: pets.oksana@mail.ru

Abstract: This article describes how to audit settlements with the budget on taxes on the income of legal persons, the documents necessary for carrying out checks. A list of regulations to be followed in conducting the audit. It reflected the stages of the process.

Keywords: audit settlements, personal income tax, audit, tax on personal income, an audit procedure for checking

Необходимость правильного формирования экономическими субъектами налоговых обязательств перед бюджетом обусловила широкое распространение на рынке аудиторских услуг налогового аудита, представляющего собой выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени их достоверности и соответствия нормам действующего законодательства. Вопрос проверки правильности исчисления и уплаты налога от доходов физических лиц является одним из наиболее актуальных для руководства и собственников организации.

Целью аудита расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц является выражение мнения аудитора о достоверности сальдо по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» в финансовой (бухгалтерской) отчетности, проверку законности процедур по НДФЛ.

При проведении аудита НДФЛ следует:

✓ провести анализ порядка ведения аналитического и синтетического учета расчетов по налогу;

✓ оценить правильность формирования налоговой базы согласно стандартам действующего законодательства:

- ✓ выявить правильность определения сумм, подлежащих налогообложению по НДФЛ;
- ✓ оценить выплаты, которые были неправомерно исключены;
- ✓ оценить в налоговой и бухгалтерской отчетности отражение налоговых обязательств перед бюджетом;
- ✓ проанализировать оценку своевременности и полноты уплаты в бюджет налога.

Процесс осуществления проверки правильности исчисления налога на доходы физических лиц включает анализ таких документов, как:

- ✓ главная книга или оборотно-сальдовая ведомость;
- ✓ регистры бухгалтерского учета по счетам 70, 68 субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;
- ✓ реестры по НДФЛ;
- ✓ ведомости по начислению заработной платы;
- ✓ трудовые договора;
- ✓ штатное расписание;
- ✓ кадровые приказы;
- ✓ приказы по определенным видам удержаний и начислений;
- ✓ коллективный договор или положение о премировании;
- ✓ налоговые карточки;
- ✓ прочие документы, которые подтверждают применение налоговых вычетов.

При аудите расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц используются такие нормативные документы, как:

- 1) Гражданский кодекс РФ.
- 2) Налоговый кодекс РФ (гл. 23 «Налог на доходы физических лиц», ч. II).
- 3) Закон РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с дополнениями и изменениями).

Базовыми источниками информации при осуществлении аудита НДФЛ являются те документы, наличие которых отмечается в рабочем документе проверяющего (таблица 1) [7, с. 147-148].

Таблица 1 – Источники информации для аудита расчетов по НДФЛ

№ п/п	Документ	Наличие (нет/да)	Ответственный за ведение, инициалы	Примечание
1	Положение по оплате труда			

2	Правила внутреннего трудового распорядка			
3	Положение о премировании			
4	Приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. Т-1)			
5	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (ф. Т-6)			
6	Личная карточка (ф. Т-2)			
7	Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (ф. Т-12)			
8	Расчетно-платежная ведомость (ф. Т-49)			
9	Расчетная ведомость (ф. Т-53)			
10	Лицевой счет (ф. Т-54)			
11	Договоры подряда, гражданско-правовые договоры			
12	Авансовые отчеты			
13	Регистры бухгалтерского учета			
14	Сводные ведомости распределения заработной платы			
15	Ведомости по расчету НДФЛ			
16	Документы, подтверждающие право на получение льгот: справка врачебно-трудовой экспертной комиссии, удостоверение участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, книжка Героя РФ и т.п.			
17	Справки о доходах физического лица			
18	Налоговые карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц (ф. 1-НДФЛ)			
19	Журналы ордера			
20	Справки о доходах физического лица (ф. 2-НДФЛ)			
21	Платежные поручения			
22	Выписка банка			

Проверка правильности исчисления НДФЛ осуществляется в 3 этапа.

1 этап - ознакомительный. Проверяющим рассматриваются следующие факторы: существующие объекты налогообложения; соответствие применяемого предприятием порядка налогообложения нормам работающего законодательства; уровень потенциальных налоговых нарушений и обязательств. В процессе этого этапа ведется определение ключевых факторов, которые влияют на налоговые показатели; анализ правовых актов, которые регулируют социально-трудовые отношения; анализ документооборота и изучение функций (полномочий) служб, которые ответственны за исчисление и уплату налогов.

2 этап - основной. Этот этап предполагает проведение углубленной проверки

участков, на которых выявлены ошибки (недостатки): правильности определения налогооблагаемой базы по НДФЛ по видам доходов: доходов, которые получены от источников в России и за ее пределами. Также на данном этапе проводится проверка доходов, которые получены в натуральной форме; проверка доходов, которые получены в виде материальной выгоды; аудит присутствия документов, которые подтверждают право применения налоговых вычетов, в том числе стандартных, имущественных и профессиональных. Ведется аудит правильности определения налоговой базы с учетом налоговых вычетов; правильности определения доходов, которые не подлежат налогообложению; правильности применения налоговых ставок; аудит налоговой отчетности; проверка расчета налоговых последствий для предприятия в случаях некорректного применения правил налогового законодательства; проверка представления и разработки рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля правильности исчисления налога.

3 этап – заключительный. Данный этап предусматривает следующие операции:

- ✓ процедура анализа осуществления программы аудита;
- ✓ классификацию выявленных нарушений и ошибок;
- ✓ обобщение итогов аудита;
- ✓ оформление результатов налоговой проверки по НДФЛ. Все операции

ведутся с использованием определенных тестов, которые утверждены внутрифирменными стандартами аудиторской компании.

При выявлении недочетов в корреспонденции счетов по учету расчетов с бюджетом по НДФЛ, проверяющий может составить следующую таблицу [5, с. 154].

Таблица 2 - Проверка правильности корреспонденции счетов по счету 68

Содержание хозяйственной операции	По данным аудируемого лица		По данным аудитора		Замечания аудитора
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Удержан НДФЛ	70	68	70	68	Нарушения не выявлены
Перечислен НДФЛ	68	51	68	51	Нарушения не выявлены

Проверяющий сопоставляет данные расчетно-платежных ведомостей с аналитическими данными по учету расчетов с бюджетом по НДФЛ, удержанному с работников предприятия. В случае выплаты дивидендов аудитор выявляет правильность удержания налога на доходы. В итоге проверяющий дает оценку полноты и правильности

заполнения налоговых карточек по учету доходов и НДФЛ

Рассмотрим более подробно порядок процедуры аудита расчетов с бюджетом по налогам на доходы физических лиц по ключевым элементам.

1. Аудит субъектов налогообложения. Налогоплательщиками налога на НДФЛ признаются физические лица, которые являются налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, которые получают доходы от источников в РФ, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

2. Аудит объектов налогообложения. Объектом налогообложения признается доход, который получен налогоплательщиками:

а) от источников в РФ и (или) от источников за ее пределами, — для физических лиц, которые являются налоговыми резидентами РФ;

б) от источников в РФ, — для физических лиц, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

3. Аудит налоговой базы. При аудите этого элемента следует руководствоваться в основную очередь ст. 210 «Налоговая база» НК РФ, а также ст. 208, 211-215.

При аудите определения налоговой базы следует помнить, что доход может быть получен такими способами, как:

- ✓ наличными деньгами — через кассу предприятия;
- ✓ безналичным способом — при перечислении на личные счета граждан;
- ✓ в натуральном виде — ТМЦ или в форме выполненных для граждан работ (оказанных для них услуг), а также в форме социальных и материальных благ, которые оказываются гражданам организацией, и в форме разницы между рыночными ценами и ценами реализации товаров (работ, услуг);

- ✓ в форме материальной выгоды — по банковским вкладам или договорам страхования, а также по заемным средствам, которые выданы гражданам.

4. Аудит налогового периода. При проведении проверки следует учитывать, что в соответствии со ст. 216 «Налоговый период» НК РФ налоговым периодом является календарный год.

5. Аудит налоговых вычетов. При аудите удержаний по НДФЛ аудитор обязан убедиться в правильности предоставления работающим соответствующего налогового вычета. Главное внимание проверяющий обязан уделить стандартным налоговым вычетам, так как они касаются основной части налогоплательщиков. Стандартные налоговые вычеты предоставляются в размере 3000, 500, 1400, 3000, 6000 и 12000 руб. за каждый месяц налогового периода определенным категориям граждан, указанным в ст. 218 НК РФ.

6. Проверка налоговых ставок НДФЛ исчисляется по различным ставкам, поэтому проверяющему следует проверить правильность применения соответствующих ставок для взимания налога.

1) Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если другое не предусмотрено ст. 224 НК РФ.

2) Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении таких доходов, как:

✓ стоимость любых призов и выигрышей, получаемых в проводимых играх, конкурсах и прочих мероприятиях в целях рекламы товаров (работ и услуг), в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст. 217 НК РФ;

✓ процентные доходы по вкладам в банках, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.2 НК РФ и которые находятся на территории Российской Федерации

✓ суммы экономии на процентах, которые превышают размеры утвержденные п. 2 ст. 212 НК РФ, при получении налогоплательщиками кредитных (заемных) средств;

✓ доходы, выраженные в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также проценты за использованные сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средства, которые привлекаются в форме займов от ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива. Налоговая база определяется в соответствии со ст. 214.2.1 НК РФ

7. Проверка порядка исчисления налога и сроков уплаты. Сумма налога при определении налоговой базы выплачивается как соответствующая налоговой ставке, которая установлена ст. 224 НК РФ.

Итоговая сумма налога являет собой сумму, которая получается в результате сложения сумм налога, исчисленных в соответствии с п. 1 ст. 225 НК РФ.

Общая сумма налога выявляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога исчисляется в полных рублях. Сумма налога меньше 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и больше округляются до полного рубля.

В соответствии с существующим законодательством предприятия обязаны ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представлять в налоговый орган по месту своей регистрации данных о доходах

физических лиц и суммах, которые начислены и удержаны по форме, утвержденной ФНС РФ.

Например, программа аудита может быть представлена следующим образом (таблица 3).

Таблица 3 - Программа аудита расчетов по НДФЛ

№ п/п	Перечень аудиторских процедур	Рабочие документы аудитора
1	Оценка организации учета расчетов по налогу на доходы физических лиц и аудит оформления первичных документов	Приказы о приеме на работу, табель учета использования рабочего времени, коллективный договор, личные карточки, перемещение, премирование, увольнение
2	Проверка соблюдения правильного оформления расчетно-платежных документов	Расчетно-платежные ведомости, расходные кассовые ордера, табель учета рабочего времени
3	Аудит правильности определения дохода для целей налогообложения по налогу на доходы физических лиц	Расчетно-платежные ведомости, личные карточки, сведения о доходах работников, подаваемые в налоговые органы
4	Проверка обоснованности предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц и удержаний из заработной платы	Расчетно-платежные ведомости, личные карточки, сведения о доходах работников, подаваемые в налоговые органы
5	Проверка при исчислении налога на доходы физических лиц правомерности применения вычетов	Личные карточки, заявления работников на предоставление вычетов
6	Аудит соответствия применяемых ставок налога на доходы физических лиц главе 23 НК РФ	Расчетно-платежные ведомости, личные карточки, сведения о доходах работников, подаваемые в налоговые органы
7	Проверка правильности отражения оборотов по счетам главной книги с аналогичными показателями синтетического учета и тождественности показателей регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности	Главная книга, журнал-ордер (сч.70 и сч.68), налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц

В ходе аудиторской проверки расчетов с бюджетом по налогу на НДФЛ могут быть выявлены следующие типовые нарушения:

✓ основанием для начисления заработной платы являются приказы о зачислении, увольнении и табель учета рабочего времени, подписанные руководителем учреждения; в приказах по личному составу отсутствуют подписи ознакомленного лица;

- ✓ трудовые договора принимаются к учету без подписанных актов выполненных работ;
- ✓ начисление и выплата премий проводится по списку без приказа руководителя; документы, послужившие основанием для начисления заработной платы, не гасятся штампом «Получено» или «Оплачено» с указанием даты;
- ✓ при уходе в отпуск или увольнении не проводится расчет в записке-расчете о предоставлении отпуска (увольнении) и расчетные ведомости не подписываются исполнителем и главным бухгалтером;
- ✓ больничные листки не нумеруются в хронологическом порядке с начала года;
- ✓ не заполнена справка о заработной плате и сумма причитающегося пособия, лист подписи исполнителя;
- ✓ не указывается номер расчетно-платежной ведомости, в которую больничный лист включен для начисления;
- ✓ не ведется аналитический учет расчетов по исполнительным листам по каждому получателю с указанием фамилии, номера, даты и срока действия исполнительного лица, суммы удержаний на налоговой карточке.

Все эти нарушения приводят к неточному определению налогооблагаемой базы для расчета НДФЛ и нарушению действующего законодательства.

Список литературы:

1. Баранова Л.Г. НДФЛ: сложные вопросы возврата, исчисления и уплаты / Л.Г. Баранова, В.С. Федорова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. - 2012. - № 2. - С. 48-51.
2. Донин Ю. Изменения по НДФЛ / Ю. Донин., С. Асатрян // Аудит и налогообложение. - 2011. - № 6. - С. 10-16.
3. Зубарева И. Расчеты с бюджетом [Электронный ресурс] / И. Зубарева. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 37 с. // Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97227> (15.03.2016).
4. Кришталева Т.И. Аудит налогообложения: учеб. пособие / Т.И. Кришталева. - М.: Дашков и К, 2010. - 272 с.
5. Лытнева Н.А. Признание расходов организации: типичные ошибки, выявляемые в процессе аудита [Электронный ресурс] Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова//Аудиторские ведомости.-2010-№10//Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/3215> (17.03.2016)
6. Парушина Н.В.Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Налоги и налогообложение" / Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. Москва, 2012. Сер. Высшее образование (2-е изд., перераб. и доп.) 558 с.
7. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. - 2002.- № 4.- С. 46.

8. Парушина Н.В. Налоговый анализ и его роль в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации // Налоговая политика и практика. - 2009. - № 12. - С. 29-35
9. Савин А.А. Аудит налогообложения: учеб. пособие / А.А. Савин, А. А. Савина. - 2-е изд. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 367 с.
10. Тарасова, Т.М. Налогообложение физических лиц: проблемы и перспективы/ Т.М. Тарасова // Финансы и кредит. - 2015. - № 42. - С. 54-60.