Введение

В современных экономических условиях роль и значение налогов резко возрастает. Налоговая система оказывает существенное воздействие на экономику в целом. Она играет регулирующую роль в финансово-хозяйственной деятельности отдельных предприятий и в целом по стране. Как известно налоги и сборы составляют большую часть бюджета государства. А бюджет – это так называемое зеркало государства, показатель его экономического и социального состояния и политического положения.

Налоги в Российской Федерации уплачивают физические и юридические лица. Основными видами налогов, обеспечивающих большую долю поступлений в бюджет - являются: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы и налог на доходы физических лиц.

Актуальность данной курсовой работы обусловлена тем, что налог на доходы физических лиц является основным в системе налогообложения населения. Налог на доходы физических лиц входит в пятерку налогов, обеспечивающих свыше 90% поступлений в федеральный бюджет России. Его уплачивают десятки миллионов российских граждан - более половины всего населения страны.

Налог с доходов физических лиц является одним из экономических рычагов в руках государства, с помощью которого оно должно решать зачастую трудно совместимые задачи: обеспечивать достаточные поступления в бюджеты всех уровней; регулировать уровень доходов населения и соответственно структуру личного потребления и сбережения граждан; стимулировать наиболее рациональное использование получаемых доходов; помогать наименее защищенным категориям граждан.

Налогообложение доходов физических лиц обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать предпринимательскую деятельность, обеспечивать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста заработков граждан. Ведущая роль в налоговой системе налогообложения личных доходов граждан объясняется и тем, что тяжесть индивидуального налога на доходы физических лиц во многом определяет уровень обложения и другими налогами.

Целью курсовой работы является изучение теоретических и практических вопросов аудита расчетов по подоходному налогу с физических лиц на ООО «Альянс РТИ». Для достижения этой цели в курсовой работе поставлены следующие задачи:

Ознакомиться с нормативными документами, которые регламентируют учёт и аудит расчётов по НДФЛ

Изучить план, программу и оценить систему внутреннего контроля;

Изучить план, программу и оценить систему внутреннего контроля

Рассмотреть аудит расчетов по налогу на доходы с физических лиц на материалах ООО «Альянс РТИ»

Объект исследования курсовой работы – торговое предприятие ООО «Альянс РТИ».

Общество может осуществлять любые виды деятельности, не запрещённые законодательством РФ. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли от реализации произведенных резинотехнических изделий. Основными видами деятельности общества является: производство и реализация резинотехнических материалов.

1 Обзор законодательства, регламентирующего аудит расчетов по подоходному налогу с физических лиц

В силу того, что расчеты по подоходному налогу с физическими лицами затрагивают несколько разделов как бухгалтерского, так и налогового учета перечень законодательных актов достаточно велик.

9 июня 2009г., вступил в силу Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 117-ФЗ. Он расширил перечень доходов, не облагаемых НДФЛ (п. 43 - 46 ст. 217 НК РФ). От налога теперь освобождаются:

- доходы в натуральной форме работников сельхозпроизводителей в сумме не более 4300 рублей в месяц (с 1 января 2009 года по 1 января 2016 года);

- оплата питания полевых сезонных работников (с 1 января 2009 года);

- оплата проезда несовершеннолетних до места учебы и обратно (с 1 января 2009 года);

- доходы в натуральной форме, полученных пострадавшими от терактов, в виде услуг санаторно-курортных организаций, а также услуг по обучению и содержанию в образовательном учреждении, профподготовке и переподготовке, лечению и медобслуживанию (задним числом - с 1 января 2004 года).

В соответствии с приказом ФНС от 30.12.2008г. № ММ-3-3/694 «О внесении изменений в Приказ ФНС России от 13.10.2006г. № САЭ-3-04/706

Зарегистрирован в Минюсте РФ 19.01.2009 № 13101. Внесены изменения в справку 2-НДФЛ.

При формировании справки 2-НДФЛ за 2008 год налоговым агентам стоит уделить особое внимание кодировке указанной в ней информации. ФНС обновила приложение 2 к форме 2-НДФЛ. Изменения претерпели справочник доходов и справочник кодов вычетов (изменилась структура и появились новые коды). Сама форма 2-НДФЛ осталась без изменений.

Появление новой версии обусловлено тем, что в 2008 году в соответствии с Федеральным законом от 26.11.08 № 224-ФЗ увеличен имущественный вычет до 2 млн. рублей при покупке жилья. Так как вычет действует только с 2008 года, в справочнике даны два вида вычетов, рассчитанных с· учетом ограничения в 1 млн. или 2 млн. рублей.

Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2008 г. № 153н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3НДФЛ) и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20 января 2009 г. Регистрационный №13131) утверждена новая форма налоговой декларации 3-НДФЛ, а также разработан порядок заполнения этой формы на бумажном носителе. [12]

В новой форме учтены изменения налогового законодательства, связанные с установлением новых налоговых вычетов по НДФЛ и изменением размеров ранее существующих вычетов.

В частности, размер имущественного налогового вычета по НДФЛ при покупке (строительстве) жилья увеличен с 1 млн. до 2 млн. рублей (это распространяется на граждан, купивших (построивших) жилье с 1 января 2008 года). Кроме того, не облагается НДФЛ экономия на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, истраченными на приобретение жилья, если налогоплательщик имеет право на имущественный вычет в связи с его покупкой.

Форма Декларации состоит из титульного листа, разделов 1, 2, 3, 4,5,6 и листов А, Б, В, Г1, Г2, Д, Е, Ж1, Ж2, З, И, К1, К2, К3, К4, Л.

Титульный лист формы Декларации (далее - Титульный лист) содержит общие сведения о налогоплательщике.

Разделы 1, 2, 3, 4, 5, 6 формы Декларации заполняются на отдельных листах и служат для исчисления' налоговой базы и сумм налогов по доходам, облагаемым по различным ставкам, а также сумм налога, подлежащих уплате (доплате) в бюджет или возврату из бюджета.

Титульный лист и Раздел 6 формы Декларации подлежат обязательному заполнению всеми налогоплательщиками, представляющими Декларацию.

Разделы 1 – 5 формы Декларации заполняются по необходимости.

Листы А, Б, В, Г1, Г2, Д, Е, Ж1, Ж2, З, И, К1, К2, К3, К4, Л формы Декларации используются для исчисления налоговой базы и сумм налога при заполнении разделов 1, 2, 3, 4 и 5 формы Декларации и заполняются по необходимости.

Компенсационные выплаты, которые связаны с исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов), не подлежат обложению НДФЛ, то есть освобождаются от налогообложения (п. 3 ст. 217 НК РФ). При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в облагаемый доход не включаются, в том числе суточные, выплачиваемые в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством (абз. 10, п. 3 ст. 217 НК РФ).[3]

Нормы суточных, а также порядок их установления применительно к НДФЛ законодательством о налогах и сборах не определены.

Согласно статье 168 Трудового кодекса, в случае направления в служебную командировку работодатель обязан возмещать сотруднику дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные). Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками; определяются коллективным договором или локальным нормативным актом организации.

По мнению Минфина России, к законодательству Российской Федерации, в соответствии с которым установлены нормы, в пределах которых суточные не включаются в налогооблагаемую базу по НДФЛ, относятся постановления Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 93 и от 2 октября 2002 г. № 729. Согласно названным нормативным правовым актам, нормы суточных за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации установлены в размере 100 рублей.

Письмо Минфина РФ № 03-04-06-01/102 от 21.04.2009г.

Ведомством оговаривается случай, если организация предоставила работнику заем в 2008 году с условием погашения процентов в 2010 году. При этом, погашение займа осуществляется ежемесячно и за пользование денежными средствами в течение всего срока предоставления займа в последний день каждого месяца начисляются проценты.

Минфин поясняет, что датой фактического получения доходов при получении доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами определяется как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным займам.

Если организация предоставила работнику заем с условием погашения процентов в 2010 году, то доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами в 2008 и 2009 годах не возникает.

Письмо Минфина РФ от 24.04.2009 № 03-04-05-01/240

Размер вычета по НДФЛ, а также требования к доходам, действующие с 1 января 2009 г., нельзя применить при подаче декларации за 2008 г.

Письмо Минфина РФ от 21.04.2009 № 03-04-06-02/29.

Выплаты опекунам и попечителям, а также приемным родителям, которые производятся уполномоченными органами по договорам об опеке и попечительстве и о передаче ребенка на воспитание в семью, облагаются НДФЛ, но не включаются в базу по ЕСН.

Письмо Минфина РФ от 22.04.2009 № 03-04-05-01/232

С 1 января 2006 г. суммы, которые получены из бюджета физическими лицами, ведущими личное подсобное хозяйство, в возмещение процентов по кредитам в российских банках, освобождаются от НДФЛ.

Письмо Минфина РФ от 24.04.2009 № 03-04-05-01/239

Имущественный вычет предоставляется после оформления правоустанавливающих документов на приобретение квартиры в собственность согласно законодательству, которое действует в соответствующем налоговом периоде

Письмо Минфина РФ от 14.04.2009 № 03-04-05-01/181

При выплате физическому лицу дохода в виде приза в стимулирующей лотерее в сумме более 4000 руб. организация признается налоговым агентом и обязана удержать НДФЛ в части превышения указанного лимита.

Письмо Минфина РФ от 15.04.2009 № 03-04-06-01/95

Доходы наследника в виде действительной стоимости доли наследодателя в уставном капитале организации НДФЛ не облагаются.

Письмо Минфина РФ от 20.04.2009 № 03-04-05-01/229

Если из-за получения имущественного и иных налоговых вычетов база по НДФЛ за соответствующий период равна нулю, налогоплательщик не вправе дополнительно воспользоваться социальным вычетом по расходам на обучение.

Письмо Минфина РФ от 17.04.2009 № 03-04-05-01/225

Разъяснен порядок самостоятельной уплаты НДФЛ физическим лицом, если налоговый агент не удержал налог с его дохода.

Письмо Минфина РФ от 14.04.2009 № 03-04-06-01/89

Если организация, помимо выдачи беспроцентного займа, выплачивает налогоплательщику какие-либо суммы (например, зарплату), то НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды удерживается из таких сумм в размере до 50 процентов от суммы выплаты.

Письмо Минфина РФ от 15.04.2009 № 03-04-05-01/220

С 1 января 2008 г. материальная выгода от экономии на процентах за пользование займом на приобретение жилья освобождается от НДФЛ, если налогоплательщик подтвердит право на имущественный вычет.

Письмо Минфина РФ от 17.04.2009 № 03-04-05-01/228

Если доля в квартире была в собственности налогоплательщика менее трех лет, то он имеет право на вычет по доходу, который получен от продажи доли, в размере до 1 000000 руб. (независимо от срока проживания в квартире).

Письмо Минфина РФ от 20.04.2009 № 03-04-05-01/230

Изменения законодательства по НДФЛ, вступившие в силу с 2009 г., нельзя учесть при заполнении декларации за 2008 г.

Письмо ФНС РФ от 17.04.2009 № ММ-19-3/52

Разъяснено, в каких случаях физическое лицо имеет право на вычет в размере до 2 млн. руб.

Письмо Минфина РФ от 24.04.2009 № 03-04-05-01/238

Если документы, подтверждающие право на вычет, имелись у налогоплательщика до 1 января 2008 г., он вправе применить вычет в размере до 1 000000 руб., а если они были получены после этой даты - в сумме до 2 000000 руб.

Письмо Минфина России от 3 апреля 2009 г. № 03-04-06-01/76 Организация-работодатель, которая излишне удержала НДФЛ с сумм, выплаченных работнику при его увольнении, должна вернуть ему сумму излишне удержанного налога. Такая обязанность возникает у работодателя в том случае, если работник представит соответствующее заявление. При этом такой возврат осуществляется, не дожидаясь, пока налоговый орган вернет организации излишне удержанную и перечисленную в бюджет сумму НДФЛ.

Письмо Минфина РФ от 29.04.2009 № 03-04-05-01/257.

При обмене принадлежащих физическому лицу паев инвестиционных фондов, которые находятся в доверительном управлении одной компании, НДФЛ не удерживается.

2 Организация аудита расчетов по подоходному налогу с физических лиц

2.1 План и программа аудита, оценка тестов системы внутреннего контроля

До начала проведения аудита расчетов по подоходному налогу с физических лиц аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта.

В общем плане должны быть отражены основная цель и направления проверки, способ проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, определены численность и квалификация рабочей группы аудиторов, их обязанности, ответственность и соподчиненность; указаны сроки проведения проверки, а также дата представления аудиторского заключения и детализированного отчета. [23,с.275]

Программа аудита является более детальным развитием плана аудита для полного сбора информации, достаточной для составления обоснованного и объективного заключения о проверяемых субъектах в соответствии с договором. Программа аудита составляется в виде производственного задания и утверждается руководителем аудиторской фирмы. В программе детально описываются все процедуры, необходимые для реализации плана аудиторской проверки расчетов по налогу на доходы с физических лиц, а также цели и задачи по каждому участку проверки. В программе определяются также предельные сроки обработки и предоставления материалов для составления заключения. В программе строго определяется численность необходимого для аудита персонала, объем, последовательность

и содержание работы каждого аудитора и ассистента, график их работы.

Программа служит одновременно в качестве базового документа для контроля выполнения заданий отдельными аудиторами и ассистентами в аудиторской группе.

Аудиторские программы могут быть в виде:

- программы тестов контроля, которые содержат процедуры для сбора информации о функционировании системы внутрихозяйственного контроля организации;

-программы проверки оборотов и остатков на счетах, которые содержат процедуры для сбора информации непосредственно об оборотах и остатках на счетах.

Программа аудита расчетов по подоходному налогу с физических лиц реализуется на следующих этапах аудиторской проверки:

1) этап проведения предварительной проверки, связанной с ознакомлением с Финансово-хозяйственной деятельностью, состоянием системы учета и внутрихозяйственного контроля организации;

этап проведения независимой проверки хозяйственных операций;

3) этап проверки достоверности данных статей бухгалтерского отчета.

Аудиторская организация самостоятельно определяет требования к формам составления и оформления аудиторских планов и программ.

В ходе проведения проверки аудитор должен получить достаточные доказательства для составления объективного и обоснованного аудиторского заключения о проверяемых документах по подоходному налогу.

Аудиторские доказательства – это информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, которые служат для обоснования выражения им своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторские доказательства нужны не только, аудиторам, проводящим проверки, но и, прежде всего, основным пользователям информации – администрации организации. [25 ,с.120]

Для представителей администрации состав информации определяется в зависимости от выполняемых ими функций и занимаемых должностей.

Аудитор на основе своего профессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для создания заключения о достоверности произведенной организацией расчетов по подоходному налогу с физических лиц.

Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, представленные экономическими субъектами.

Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно являются более достоверными, чем устные показания.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах. Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения и отчета руководству проверяемого экономического субъекта по результатам аудита.

Источниками получения аудиторских доказательств являются:

- расчетно-платежные ведомости по начислению заработной платы;

- регистры бухгалтерского учета экономического субъекта (оборотно- сальдовая ведомость по сч.68, 70). - главная книга;

- бухгалтерский баланс (форма № 1);

- справки l - НДФЛ, 2 - НДФЛ;

- налоговые декларации (форма 3 - НДФЛ)

-результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

- устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;

- результаты, полученные при сверке документов;[28,с.160;256]

Виды аудиторских доказательств, источники и методы их получения более подробно определены в российском стандарте аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства».

Получение аудиторских доказательств необходимо не только для установления степени достоверности расчетов по НДФЛ, но и для разработки различных рекомендаций проверяемой организации, а поэтому для их получения в процессе аудирования могут быть использованы различные методологические аспекты, методические приемы и процедуры.

Полнота аудиторского контроля для объективной оценки достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности достигается путем проведения документальных проверок. Поэтому аудиторы с целью установления сущности, законности, целесообразности и оценки достоверности совершаемых хозяйственных операций могут использовать различные методические приемы проверки документов и регистров бухгалтерского учета.

Среди них следует выделить: проверку документов (формальная проверка и проверка по существу), арифметическую или счетную проверку документов, сопоставление (сверку) документов, письменный запрос и экономический анализ.

Расчеты по НДФЛ подвергаются арифметической проверке: данные справок и расчетов бухгалтерии, составление которых связано с исправлением ошибок, расчетами по распределению фонда оплаты труда.

В зависимости от плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска она может быть выборочной или сплошной.

При проведении встречной проверки расчетов по НДФЛ в вскрываются случаи неверно начисленной заработной платы или начисление заработной платы вымышленным лицам, которые скрываются путем исправления данных в отдельных документах, составления новых, подложных документов и замены ими настоящих, подлинных документов, неправильного отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций или не отражения их в бухгалтерском учете.

Необходимо в указанных случаях применять сопоставление плановых и учетных, учетных и нормативных, внутренних, а внешних, разовых и накопительных, первичных и сводных документов, что обеспечивает наиболее глубокое изучения расчетов по НДФЛ.[18,с.78]

При проверке расчетов по подоходному налогу с физических лиц может использоваться письменный запрос, который представляет собой получение необходимых сведений по проверяемому вопросу от соответствующих организаций и отдельных лиц в письменном виде путем запроса.

Аудиторы, при проверке достоверности отдельных статей отчетности, остатков по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и реальности: хозяйственных операций, могут получать письменные, подтверждения от третьих лиц. Письменное подтверждение, должна получать аудиторская фирма, а не клиент, хотя с просьбой о таком подтверждении к третьей стороне должен по согласованию с аудитором обращаться клиент.

В процессе аудиторской проверки для получения аудиторских свидетельств и доказательств аудиторского заключения целесообразно осуществить процедуры с использованием независимых тестов и тестов на соответствие. Эти тесты могут быть разработаны заранее или установлены в стандартной форме.

Независимые тесты предназначены для проверки операций и остатков на счетах, а также для осуществления других процедур с целью получения сведений о полноте, правильности и законности операций, содержащихся в бухгалтерских записях и финансовой отчетности.

Тесты на соответствие применяются для проведения проверки с целью выявления соответствия процедур внутреннего контроля установленным нормам.

Большое значение для получения аудиторских свидетельств имеет выборочный метод исследования (обследования). При этом для определения размеров выборки, оценки выборочного обследования и размеров возможного риска используются теория вероятности и методы математической статистики.

Различают два вида выборочных проверок: выборочные проверки для тестирования процедур внутреннего контроля и выборочные проверки оборотов и сальдо счетов.

Результаты выборочного обследования отражаются в специальных таблицах (регистрах), где указываются: цель аудита; способы определения генеральной совокупности и единицы выборки, размеры выборки, выявления ошибок, использованный метод отбора объектов для обследования; приводятся характеристики отобранных объектов, проведенные тесты, заключение по результатам выборки и дальнейшие действия (по мере необходимости). Выборку данных из проверяемой совокупности и оценку результатов полученной информации необходимо осуществлять в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка».

Аудиторская организация, принявшая по итогам процедуры первичной оценки решение о доверии системе внутрихозяйственного контроля и (или) отдельным средствам контроля, обязана в ходе аудиторской проверки осуществлять процедуры подтверждения достоверности этой системы. [23,с.289]

На данном этапе оценки надежности внутрихозяйственного контроля процедуры контроля должны быть направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть в ходе учета хозяйственных операций. Рекомендуется проводить процедуры оценки по семи основным направлениям: реальность; полнота; разрешение; точность; классификация; учет; периодизация. По этим направлениям оценку системы учета и внутреннего контроля целесообразно также осуществлять непосредственно в ходе аудита конкретных объектов контроля.

Реальность хозяйственных операций означает, что зафиксированные операции действительны и подтверждены данными документов.

Полнота – все фактически совершенные операции отражены в бухгалтерском учете, ни одна из них не пропущена.

Разрешение – все операции санкционировались до того, как они были учтены в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.

Точность – все расчеты сумм в документах и регистрах бухгалтерского учета должным образом исчислены.

Учет – процессы учета соответствующих операций завершены и учет отвечает требованиям общепринятых стандартов.

Периодизация – все операции оформлялись (регистрировались, документировались) тогда, когда они возникли, а также отражались в бухгалтерском учете соответствующего периода.

Все этапы оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля по расчету НДФЛ должны надлежащим образом документироваться с указанием аргументов, которыми руководствовалась аудиторская организация, давая соответствующую оценку надежности всей системе или отдельным средствам контроля или принимая решение, оказывающее влияние на планирование аудиторских процедур.

3 Аудит расчетов по подоходному налогу с физических лиц ООО «Альянс РТИ»

Бухгалтерский учет ООО «Альянс РТИ» ведется согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и другим нормативноинструктивным документам с учетом последующих дополнений и изменений в них.

Бухгалтерский учет в ООО «Альянс РТИ» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки.

Организационно-правовая форма исследуемой организации общество с ограниченной ответственностью и выручка не превышает 500 000 МРОТ, следовательно, аудиторская проверка не является обязательной.

Аудиторская проверка расчетов по НДФЛ ООО «Альянс РТИ» проводилась впервые.

Руководство ООО «Альянс РТИ» заключило договор на оказание аудиторских услуг. Предварительно было осуществлено планирование аудита, которое на практике часто называют предварительной экспертизой состояния дел клиента.

На основании федерального закона 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» нами была проведена аудиторская проверка расчетов по НДФЛ в ООО «Альянс РТИ».

Проверка по НДФЛ проводилась выборочным методом по участкам учета.

На стадии предварительного планирования были выяснены важные вопросы, в результате чего, определил, что аудиторская проверка будет проведена в период с 01.05.2009г. по 30.19.2009г.

Подоходный налог – это налог, который бухгалтерия ООО «Альянс РТИ» уплачивает от имени получателей дохода, т. е. это налог не предприятия, а лиц, получающих от предприятия различные виды дохода. Основной источник дохода работников предприятия – заработная плата. Для определения налогооблагаемой базы к заработной плате добавляют суммы, которые по действующему законодательству считаются доходом работника: суммы превышения норм командировочных расходов, стоимость продукции, выданной работникам безвозмездно, и т.п.

Налогообложение осуществляется исходя из совокупного годового дохода по единой шкале ставок, при этом месячный доход рассматриваются как промежуточный. Из совокупного дохода работника до налогообложения ежемесячно исключаются: установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда, суммы расходов на детей и иждивенцев, суммы отчислений в Пенсионный фонд.

Цель аудита расчетов ООО «Альянс РТИ» по НДФЛ является подтверждение правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления налога на доходы с физических лиц. Этот объект проверки имеет особое значение, поскольку определяет полноту выполнения обязательств ООО «Альянс РТИ» перед государством. По данному виду расчета с внебюджетными фондами аудитор проверяет:

Состояние внутреннего контроля расчетов по НДФЛ (путем тестирования);

Правильность определения налогооблагаемой базы (с помощью

таких приемов контроля как прослеживание, сканирование, сверка документов и регистров учета);

Правильность применения ставки налога (путем про слеживания, пер е счета);

Правильность применения вычетов при расчете уплаты налога (путем прослеживания, сверки с нормативными материалами);

Полноту и своевременность перечисления НДФЛ, правильность составления налоговой отчетности (путем проверки платежных документов, налоговых расчетов);

Правильность оформления первичных расчетно-платежных документов и отражение в учете операций по начислению и уплате налоговых платежей (путем сканирования, сверки данных различных регистров учета).

Источниками информации для проверки расчетов по НДФЛ являются:

расчетные ведомости по начислению заработной платы;

учетные регистры (карточки, ведомости, журналы-ордера,

машинограммы) по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;[9]

Главная книга;

Бухгалтерский баланс (Форма №1 );

Расчеты по НДФЛ (налоговые декларации).

Приступая к проверке расчетов с внебюджетными фондами аудитор проверяет налогооблагаемую базу, так как ставки и другие параметры начисления налогов в предыдущем периоде могли меняться, вследствие чего аудитор использует нормативные материалы, учитывающие все внесенные в них изменения и дополнения.

Учитывая нестабильность налогового законодательства РФ, аудитор на стадии предварительного этапа аудиторской проверки выясняет насколько полно ООО «Альянс РТИ» выполняет свои обязательства и какими нормативными документами пользуется при расчете НДФЛ.

Также аудитор знакомится с результатами предыдущих проверок предприятия налоговыми органами. Это позволяет выяснить характер ошибок, если такие были допущены в учете в предыдущем налоговом периоде, наметить объекты для углубленного контроля.

Налогооблагаемой базой для расчета налога на доходы физических лиц является фонд начисленной заработной платы. При проверке правильности учета этих налогов необходимо, во-первых, проверить правильность учета заработной платы и выделения той ее части, которая облагается соответствующими начислениями. Аудитор руководствуется правилом, что начисления на заработную плату проводятся по всем основаниям, которые учитываются при исчислении средней заработной платы, используемой для расчета пенсий, выплат отпускных пособий и больничного листа.

Удержанные суммы подоходного налога отражаются проводкой: Д 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; К 68 «Расчеты по налогам и сборам»; перечисление в бюджет - Д 68«:Расчеты по налогам и сборам» К 51 «Расчетные счета».

Программа аудиторской поверки расчетов подоходного налога на ООО «Альянс РТИ»:

Проверка документов на оформление найма работников;

Проверка документов на оформление найма работников принятых по совместительству;

Проверка основания для начисления заработной платы;

Проверка начисления заработной платы согласно первичным документам. При сверке записей в ведомости аналитического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда" и в журнале-ордере по счету 70 данные оказались тождественны.

Проверка основания для удержания подоходного налога;

Проверка основания для льгот по подоходному налогу согласно заявлению физических лиц;

Счетная проверка правильности удержания подоходного налога с физических лиц;

Проверка идентификации подписи одного и того же лица в различных документах по выплате денежных средств;

Сверка отчета кассира в журнале регистрации расходных ордеров на соответствие расчетных ведомостей;

Проверка отражений суммы выплат по заработной плате и на счете 50;

Сверка суммы удержанных по подоходному налогу с отчислениями со счета 51;

Проверка депонированной заработной платы;

Сверка ведомостей на выплату депонированной заработной платы с датой отчисления со счета 51 по тем же основаниям;

Проверка отражения в бухгалтерском учете данных по счету 68 (субсчет).

Также необходимо проверить правильность расчета вычетов по НДФЛ.

Существует стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты. Причем необходимо учесть изменения в налоговом законодательстве.

Помимо того, с 1 января 2009 года вступает в силу и Закон от 22 июля 2008 года № 121-ФЗ, который изменил порядок предоставления стандартных налоговых вычетов по НДФЛ.

Порядку применения стандартных налоговых вычетов посвящена статья 218 Налогового кодекса. Предоставить их сотруднику налоговый агент обязан лишь в том случае, если работник подал в бухгалтерию соответствующее заявление и, при необходимости, документы, подтверждающие его право на льготы. Так, определяя налоговую базу по НДФЛ, работодатель обязан уменьшать доходы сотрудников на 3000 или 500 рублей, если они относятся к льготным категориям граждан: инвалидам ВОВ, лицам, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС, и пр. Полные перечни физлиц, которые могут получить подобные льготы, приведены соответственно в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Все остальные плательщики НДФЛ вправе претендовать на вычет в размере 400 рублей, но лишь до тех пор, пока их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысит определенного предела. Ранее такое пороговое значение составляло 20 000 рублей, но с 1 января 2009 года равняется 40 000 рублей (абз. 1 подп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ в редакции Закона №121-ФЗ). Понятно, что те, у кого оклад изначально больше этой суммы, на подобную льготу рассчитывать не могут.

С 1 января 2009 года сотруднику положен стандартный вычет в размере 1000 рублей на каждого ребенка, находящегося на его обеспечении. Как и прежде, данное правило распространяется как на родных родителей (супругов родителя), так и на приемных (их супругов), а кроме того, на опекунов и попечителей. Однако ранее сумма вычета составляла лишь 600 рублей. Помимо прочего, если до 2009 года подобная льгота полагалась лишь до тех пор, пока доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не достигал 40 000 рублей, то теперь Законом N~ 121-ФЗ данный порог увеличен до 280 000 рублей.

По-прежнему рассматриваемый вычет по НДФЛ производится только на детей в возрасте до 18 лет. Исключением являются лишь учащиеся очной формы обучения, аспиранты, ординаторы, студенты и курсанты, не достигшие 24 лет.

«Двойной» вычет полагался «вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям». Теперь же льгота может быть получена «единственным родителем (приемным родителем), опекуном, попечителем».

Получить имущественный вычет плательщик НДФЛ может двумя способами, обратившись за ним непосредственно в налоговые органы либо озадачив данным вопросом работодателя. В первом случае необходимо дождаться конца года и подать в инспекцию соответствующее заявление, налоговую декларацию за истекший год по форме 3-НДФЛ и документы, подтверждающие право на вычет и статус резидента. Во втором случае воспользоваться правом на имущественный вычет физлицо может и не дожидаясь окончания налогового периода. Причем у него есть возможность выбрать, по какому из мест работы получить льготу, независимо от того, основное оно или дополнительное. Значение имеет только наличие трудового договора между работником и работодателем. Но чтобы претендовать на вычет, помимо заявления в бухгалтерию работодателя, сотруднику нужно представить уведомление, которое физлицо самостоятельно получает в налоговой инспекции. При наличии такого заявления работодатель должен будет вернуть своему сотруднику весь НДФЛ, удержанный с начала того года, в котором возникло право на получение вычета. Также, начиная с месяца обращения, работодатель должен прекратить начислять налог - до тех пор, пока сумма вычета не будет «выбрана» полностью (письмо Минфина от 13 февраля 2007г. № 03-04-06-01/35).

Ранее размер вычета, на который мог претендовать плательщик НДФЛ, ограничивался суммой фактически произведенных расходов, но не более 1000000 рублей. Законом от 26 ноября 2008 года №224-ФЗ эта сумма увеличена ровно в два раза (абз. 13 подп. 2 п. 1 СТ. 220 НК, в новой редакции). Вступление в силу соответствующего положения НК датировано 1 января 2009 года. Однако согласно пункту 6 статьи 9 Закона №224-ФЗ данное положение НК распространяется на правоотношения, возникшие с начала 2008 года. Иными словами, на имущественный вычет в повышенном размере вправе претендовать и те физлица, кто приобрел недвижимость после 1 января 2008 года.

Также аудитор выборочно проверяет правильность расчета НДФЛ.

Полноту и своевременность заполнения справок по форме l-НДФЛ (приложение 1), 2-НДФЛ (приложение 2), а также правильность расчета и своевременность сдачи в налоговые органы налоговые декларации по форме 3-НДФЛ, 4-НДФЛ. Так, на ООО «Альянс РТИ» была проверена справка формы 2-НДФЛ на Моисеева Валентина Ильинична за 2008 год №37.

Таким образом, после проведения аудиторской проверки в ООО «Альянс РТИ», было выявлено, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют.

Заключение

В силу того, что расчеты по подоходному налогу с физическими лицами затрагивают несколько разделов как бухгалтерского, так и налогового учета перечень законодательных актов достаточно велик.

9 июня 2009г., вступил в силу Федеральный закон от 03.06.2009 г. №117-ФЗ. Он расширил перечень доходов, не облагаемых НДФЛ (п. 43 - 46 СТ. 217НКРФ).

До начала проведения аудита расчетов по подоходному налогу с физических лиц аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта.

Большое значение для получения аудиторских свидетельств имеет выборочный метод исследования (обследования). Различают два вида выборочных проверок: выборочные проверки для тестирования процедур внутреннего контроля и выборочные проверки оборотов и сальдо счетов.

Аудиторская организация, принявшая по итогам процедуры первичной оценки решение о доверии системе внутрихозяйственного контроля и (или) отдельным средствам контроля, обязана в ходе аудиторской проверки осуществлять процедуры подтверждения достоверности этой системы.

Рекомендуется проводить процедуры оценки по семи основным направлениям: реальность; полнота; разрешение; точность; классификация; учет; периодизация. По этим направлениям оценку системы учета и внутреннего контроля целесообразно также осуществлять непосредственно в ходе аудита конкретных объектов контроля.

Все этапы оценки системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля по расчёту НДФЛ должны надлежащим образом документироваться с указанием аргументов, которыми руководствовалась аудиторская организация, давая соответствующую оценку всей системе или отдельным средствам контроля или принимая решение, оказывающее влияние на планирование аудиторских процедур.

В общем плане должны быть отражены основная цель и направления проверки, способ проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, определены численность и квалификация рабочей группы аудиторов, их обязанности, ответственность и соподчиненность; указаны сроки проведения проверки, а также дата представления аудиторского заключения и детализированного отчета.

Программа аудита является более детальным развитием плана аудита для полного сбора информации, достаточной для составления обоснованного и объективного заключения о проверяемых субъектах в соответствии с договором. Программа аудита составляется в виде производственного задания и утверждается руководителем аудиторской фирмы.

Аудит на ООО «Альянс РТИ» проводился в следующих направлениях: проверка документов на оформление найма работников; проверка основания для начисления заработной платы; проверка начисления заработной платы согласно первичным документам. Проверка основания для удержания подоходного налога; проверка основания для льгот по подоходному налогу согласно заявления физических лиц; счетная проверка правильности удержания подоходного налога с физических лиц; проверка идентификации подписи одного и того же лица в различных документах по выплате денежных средств; сверка отчета кассира в журнале регистрации расходных ордеров на соответствие расчетных ведомостей; проверка отражений суммы выплат по заработной плате и на счете 50; сверка суммы удержанных по подоходному налогу с отчислениями со счета 51; проверка отражения в бухгалтерском учете данных по счету 68 (субсчет).

Таким образом, после проведения аудиторской проверки в ООО «Альянс РТИ», было выявлено, что бухгалтерская отчётность экономического субъекта с учётом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенное им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют.

Список использованных источников

1. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307
2. Налоговый кодекс РФ часть первая от 31 июля 1998г. №146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000г. №117-ФЗ (с изменениями от 30 марта, 9 июля 1999г., 2 января,5 августа, 29 декабря 2000г., 24 марта, 30 мая,6, 7, 8 августа, 27, 29 ноября,28,29,30,31 декабря 2001г., 29 мая, 2425 июля, 24, 27, 31 декабря 2002г., 6, 22, 28 мая 2003г.)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая 2001 г., 21 марта, 14,26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта 2003 г.);
4. Правило (стандарт) № 1 Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности;
5. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998г. № «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации, по учету результатов инвентаризации» (с изменениями от 27 марта, 3 мая 2000 г.);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ1/08;
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43H);
8. План счетов бухгалтерского учета Финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению (Утверждены приказом Минфина РФ от 31.1 0.2000г. №94H.)
9. Положение по бухгалтерскому учету Доходы организации ПБУ9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 32н (в ред. приказов Минфина РФ от 30.12.99 107н, от 30.03.01 27н).
10. Положение по бухгалтерскому учету Расходы организации ПБУ10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 33н (в ред. приказов Минфина РФ от 30.12.99 107н, от 30.03.01 27н).
11. Приказ Минфина РФ от 31 декабря 2008 г. №153н "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) и Порядка ее заполнения"
12. Арефкина Е и. Право вые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в Российской Федерации: Учебное пособие для студентов вузов. - М.: 2004.
13. Алборов Р.А. Аудит в промышленных организациях. Учебное пособие М: «Дело и Сервис», 2008,-464с.
14. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учебное пособие. - М.: «Финансы и статистика», 2003, - 461с.
15. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика 2006, 325с.
16. Ерофеева В.А., Пискунов В.А. Аудит: конспект лекций. - М.: Юрайт- Издат, 2008. -191с.
17. Захарьин В.Р .Налоги и налогооблажение/ / Консультант бухгалтера 2006,№6 с.8-11.
18. Иванова И.Г.Аудиторская проверка налоговых обязательств // Бухгалтерский учёт. – 2005.№2 с.47-58.
19. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. и др., Аудит// Учебник для вузов // - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2003. - 583с.
20. Рогуленко Т.М. Аудит: учебник. М.: Экономистъ, 2005
21. Табалина С.А., Ремизов Н.А. Аудит. Современная методика: Проверка разделов отчетности согласно МСА и федеральным ПСАД / Под ред. Н.А. Ремизова. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.
22. Терехов А.А. Аудит. Законодательные решения.- М.: Финансы и , статистика,2005.-608с.
23. Харченко О.Н., Федорова И. Аудит: Практикум: Учебное пособие. - М.: Кнорус,2005.