Курганская государственная сельскохозяйственная академия

им. Т.С. Мальцева

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

НА ТЕМУ*: Учет расчетов со страхователями в Курганском региональном отделении Фонда социального страхования.*

 Выполнил: студентка 5 курса бухгалтерского

 отделения 1 группы Кузьмина И.В.

 Проверил: Маслакова Татьяна Иннокентьевна

Лесниково – 1999 г.

Оглавление

Введение

1. Теоретические и законодательные основы учета расчетов со страхователями, пеней и штрафных санкций в Фонде социального страхования Российской Федерации.
	1. Принципы организации Фонда социального страхования.
	2. Порядок начисления и взыскания сумм недоимки, пеней, штрафов и иных финансовых санкций.
2. Организационно-экономическая характеристика Курганского регионального отделения Фонда социального страхования.
	1. Организационная структура регионального отделения.
	2. Основные показатели деятельности регионального отделения.
	3. Особенности организации учета расчетов со страхователями.
3. Современное состояние учета расчетов со страхователями, пеней и штрафных санкций в Курганском региональном отделении Фонда социального страхования.
	1. Учет поступлений страховых взносов и обработка расчетных ведомостей по государственному социальному страхованию.
	2. Учет пени и штрафных санкций.
	3. Автоматизированная система обработки информации.
4. Совершенствование учета расчетов со страхователями.

Выводы и предложения

Библиографический список

Приложения

Введение

ФСС является специализированным финансово-кредитным учреждением и его деятельность непосредственно связана с ведением лицевых сче­тов предприятий и организаций - страхователей, осуществлением рас­четов с ними при формировании доходной и расходной частей Фонда.

Работа Фонда в настоящее время существенно осложняется глубоким экономическим кризисом, поразившим практически все сферы и отрасли экономики, в немалой степени это касается предприятий производителей сельскохозяйственной продукции. Сегодняшняя эконо­мическая ситуация характеризуется дефицитом бюджетов, огромной внутренней и внешней задолженностью страны, а также неплатежами ставшими уже системой. В результате в связи с резким увеличением количества организаций - страхователей (из-за дробления крупных предприятий на акционерные общества и появления частного предпринимательства) а также по причине падения платежно-расчетной дисци­плины предприятий учет расчетов со страхователями становится очень сложным и трудоемким.

На ряду с растущей задолженностью и неплатежами страхователи часто допускают грубые нарушения действующего порядка в расходова­нии средств социального страхования. Это происходит из-за того, что страхователи области недостаточно внимания уделяют вопросам социального страхования, слабо знают действующие инструкции и по­ложения. Все это приводит к более широкому чем обычно применению Фондом к страхователям штрафных и финансовых санкций. Их начисле­ние и учет из-за постоянного изменения нормативной базы, отсрочек, учета невыплаченной зарплаты, реструктуризации долгов предприятий различных форм собственности, за последние 3-4 года осложнился на столько, что без применения средств вычислительной техники сотруд­никам регионального отделения Фонда удалось бы охватить не более 15-20% нарушителей финансовой дисциплины.

Целью данной курсовой работы является разработка предложений по усовершенствованию учета расчетов со страхователями. В качестве объекта исследования выбран исполнительный орган Фонда социального страхования – Курганское региональное отделение. Для достижения указанной цели в работе были поставлены следующие задачи:

* рассмотреть основные принципы социального страхования;
* изучить особенности учета расчетов со страхователями;
* изучить структуру информационной базы для начисления пени и штрафных санкций;
* разработать предложения по усовершенствованию учета расчетов со страхователями, по учету пени и штрафных санкций.
1. Теоретические и законодательные основы учета расчетов со страхователями, пеней и штрафных санкций.
	1. Принципы организации Фонда социального страхования.

Исторически социальное страхование получило свое развитие на базе самоорганизации работников наемного труда. Сперва начали по­являться самостоятельные и самодеятельные больничные кассы, когда рабочие одного предприятия складывали часть заработанных ими денег для того, чтобы оказывать материальную помощь своим заболевшим то­варищам. Постепенно, через тяжелую профсоюзную борьбу к нуждам со­циального страхования стали привлекаться средства работодателей.

Именно потому, что эта борьба была весьма и весьма тяжелой, с многочисленными конфликтами, подрывающими социальный мир в общест­ве, наиболее передовые государства стали проявлять пристальное внимание к этой проблеме, пытаться регулировать в тех или иных рамках деятельность страховых фондов. Эти процессы не обошли сто­роной и Россию. В конце XIX - начале XX веков в России сложилась достаточно стройная система социального страхования, которая по тем временам признавалась одной из лучших в мире.

Однако после Октябрьской революции на многие десятилетия а Со­ветском Союзе вместо социального страхования был установлен факти­чески дополнительный социальный налог на предприятия, средства от которого поступали в бюджет страны, хотя такое название и сохрани­ли за этим видом обеспечения.

В настоящее время в связи с постепенным возвратом России к ры­ночной экономике встает вопрос и о переходе к нормальной системе социального страхования в стране. Как же обстоят дела в области социального страхования на современном этапе за рубежом?

Для того чтобы ответить на этот вопрос, целесообразно рассмот­реть системы социального страхования, принятые в наиболее развитых странах Европы и Северной Америки. В первую очередь следует отме­тить, что практически во всех странах принята двухуровневая систе­ма социального страхования, которая представляется наиболее подхо­дящей и для Российской Федерации.

На первом уровне осуществляется обязательное государственное страхование, исполнение бюджета которого закреплено за правитель­ством. И средства социального страхования, отчисляемые предпри­ятиями по установленным тарифам, находятся в управлении правитель­ства, в некоторых случаях, при участии представителей работодате­лей и профсоюзов.

Второй уровень социального страхования - это уровень дополни­тельного социального страхования, осуществляемый через обществен­ные (профсоюзные, предпринимательские и иные) и частные фонды со­циального страхования. Дополнительное социальное страхование осуществляется на строго договорной основе, через включение соответ­ствующих положений в коллективные договоры, через договоры на со­циальное страхование между общественными и частными фондами и предприятиями, выступающими страхователями своих работников, и че­рез индивидуальные договоры между общественными и частными фондами и конкретными гражданами, выступающими страхователями самих себя или иных граждан. Единственное вмешательство со стороны государст­венных органов в систему дополнительного социального страхования возможно в виде соответствующих требований (требования перестра­ховки привлеченных средств, индексирования их в связи с инфляцией и т.п.) к уставам общественных и частных фондов дополнительного социального страхования через лицензирование деятельности этих фондов.

При такой системе обеспечивается с одной стороны необходимый гарантированный государством минимум социального страхования (пер­вый уровень), а с другой стороны - желательное многообразие и кон­курентоспособность различных форм дополнительного социального страхования (второй уровень) [20].

В основе социального страхования лежит понятие «социального риска». В условиях развитых рыночных отношений доходы большей час­ти активного населения в определенной степени зависят от регуляр­ного получения работником заработной платы. Утрата заработка обу­славливает материальную необеспеченность и резкое падение уровня жизни. Причем риск этот носит массовый, общественный - т.е. соци­альный характер, так как во многом определяется условиями жизни общества и не зависит (или мало зависит) от каждого отдельного че­ловека .

Утрата заработка может произойти из-за потери работником спо­собности к труду (утраты трудоспособности). Причинами этого может быть: болезнь, несчастный случай, старость, инвалидность и, в ко­нечном случае смерть работника.

Все эти случаи социального риска и являются объектом социаль­ного страхования. Очевидно, что, несмотря на разную природу их первопричин, все они имеют социальный характер, определяются обще­ственным устройством, состоянием экономики, условиями жизни насе­ления в настоящем и прошлом и отражают, по существу, основные эта­пы воспроизводства трудового потенциала человека и населения в це­лом.

Социальные риски (т.е. факторы нарушения социального положе­ния) могут быть классифицированы по степени опасности для населе­ния, отдельных групп трудящихся. Это важно для формирования спосо­бов социальной защиты, выработки наиболее эффективных механизмов противостояния этим опасностям, что в свою очередь предполагает необходимость: • учета, систематизации и анализа информации об отдельных видах и причинах социальных рисков;

• предупреждения социальных рисков на основе выработки националь­ных программ их минимизации;

• разработки механизмов компенсации социальных рисков (компенсаци­онные выплаты, реабилитационные программы).

Как особый институт защиты трудящихся от социальных рисков, социальное страхование характеризуется рядом особенностей:

• распространение этой формы социальной защиты прежде всего на ра­ботников общественно организованного производства, основным и зачастую единственным источником средств существования которых является заработная плата;

• рассмотрение социального риска как закономерного и объективного явления, затрагивающего определенные, весьма значительные соци­ально-демографические и профессиональные группы, слои населения;

• признание затрат по страхованию работников общественно необходи­мым путем включения их в себестоимость продукции;

• финансирование программ социального страхования (в той или иной мере) субъектами трудовых отношений - работниками, предпринима­телями и государством;

• участие в управлении страховой организацией всех заинтересован­ных сторон, и, прежде всего самих трудящихся и работодателей (через своих представителей).

Сформулируем основные принципы организации социального страхо­вания :

• личная ответственность - сами работники участвуют в финансирова­нии страхования, размер выплат зависит от предварительных взно­сов работников и их страхового стажа;

• солидарность - работодатели, трудящиеся и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами мате­риальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обес­печенным;

• организационное самоуправление - руководство органами социально­го страхования осуществляется полномочными представителями ра­ботников и работодателей, что укрепляет солидарность двух соци­альных субъектов и страховых сообществ, делает систему социаль­ного страхования «прозрачной» для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения;

• всеобщность - социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодатель­ном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;

• обязательность (принудительность) социального страхования неза­висимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что на- ходит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в опре­деленных случаях и государством (из государственного бюджета) ;

• государственное регулирование - законодательное закрепление га­рантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, проверки правильности исполь­зования средств.

Процесс реформ, начавшийся в Российской Федерации, вызвал су­щественные изменения в системе социального страхования, которая выделилась в четыре автономных внебюджетных фонда (пенсионный, со­циального страхования, медицинского страхования, занятости населе­ния) . Формирование Фонда социального страхования в значительной степени способствовало смягчению последствий рыночной трансформа­ции [19] .

Фонд социального страхования осуществляет свою деятельность на основании Положения о фонде социального страхования Российской Фе­дерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 12 фев­раля 1994г. №101 [15]. В соответствии с п.6 Положения основными задачами Фонда являются:

• обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение, санаторно-курортное лечение и оздоровление работни­ков и членов их семей, а также другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством;

• участие в разработке и реализации государственных программ охра­ны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

• осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда:

• разработка совместно с Министерством труда Российской Федерации Министерством финансов Российской Федерации предложений о раз­мерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

• организация работы по подготовке и повышению квалификации спе­циалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопро­сам социального страхования».

Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждается Правительством Российской Федерации, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рас­смотрения правлением Фонда утверждаются председателем Фонда [15]. Основным источником образования Фонда социального страхования являются страховые взносы работодателей. Подробный перечень юридических лиц (работодателей) и граждан как плательщиков страховых взносов дается в Порядке уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (на основании Положения о Фонде социаль­ного страхования Российской Федерации). Среди других источников можно назвать:

• доходы от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги, банковские вклады;

• ассигнования из республиканского бюджета Российской Федерации на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие Чернобыльской катастрофы или радиацион­ных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных за­коном случаях;

• добровольные взносы граждан и юридических лиц, иных поступлений финансовых средств, не запрещенных законодательством.

В качестве юридических лиц - работодателей выступают предпри­ятия и иные хозяйственные субъекты независимо от формы собственно­сти, причем как российские, так и иностранные.

Вновь созданные предприятия, организации и иные учреждения должны зарегистрироваться в качестве плательщиков страховых взносов в тридцатидневный срок со дня их учреждения.

Страховые взносы начисляются по фонду оплаты труда без вычет из него соответствующих налогов и независимо от источников финан­сирования. Взносы в Фонд социального страхования РФ являются эле­ментом расходов по воспроизводству трудовых ресурсов, используемы:. предприятиями и организациями и отражаемых в издержках. На предприятиях, функционирующих на коммерческих основах, взносы включа­ются в себестоимость продукции (работ, услуг) и возмещаются из вы­ручки. В организациях торговли они отражаются в составе издержек обращения. В бюджетных организациях отчисления на социальное страхование предусматриваются по соответствующей статье финансового плана [6].

При исчислении страховых взносов (платежей) из обложения ис­ключаются те доходы, на которые по действующему законодательству платежи не распространяются. Перечень выплат (доходов), на которые не начисляются страховые взносы до 1 января 1997г. был установлен «Инструкцией по Фонду социального страхования Российской Федера­ции» от 1 июня 1993г. №114-7/1613. С 1 января 1997 года принята «Инструкция о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расхо­дования и учета средств государственного социального страхования» от 2.10.96г. Ы'162/2/87/07-1-07 [б]. К ним в частности относятся:

компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, выходное пособие при увольнении, оплата проезда работника к месту отдыха, стоимость выданной спецодежды и другие выплаты социального и ком­пенсационного характера. Страховые взносы не начисляются также на выплаты по договорам гражданско-правового характера (аренды, даре­ния, подряда и другие) (приложение 1). Уплата страховых взносов в Фонд социального страхования РФ осуществляется в соответствии с тарифом, утвержденным Федеральным Законом, по представлению Правительства Российской Федерации. Та­рифы утверждаются ежегодно. На 1993-1999 годы тариф отчислений страховых взносов был утвержден в размере 5.4% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям.

Страховые взносы уплачиваются в сроки, установленные для каж­дой категории плательщиков. Установленные сроки уплаты страховых платежей являются обязательными для всех плательщиков. Работодате­ли - предприятия, организации уплачивают страховые взносы один раз в месяц, в срок, установленный для получения оплаты труда. При этом конкретные сроки устанавливаются в заявлении страхователя при регистрации в качестве плательщика страховых взносов. В таком же порядке работодатели начисляют страховые взносы на заработную пла­ту своих работников. По истечении сроков выплаты страховых плате­жей невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается в уста­новленном законом порядке с начислением пени.

Проверка своевременности перечисления страховых взносов и рас­ходованием средств социального страхования осуществляется исполни­тельными органами Фонда социального страхования РФ совместно с Го­сударственной налоговой службой РФ.

Для обеспечения правильности начисления и своевременности вы­платы пособий по социальному страхованию, проведением оздорови­тельных мероприятий на предприятиях, учреждениях и иных хозяйст­вующих субъектах независимо от форм собственности трудовыми кол­лективами должны быть образованы комиссии по социальному страхова­нию из представителей администрации и профсоюзов (трудового кол­лектива) .

Комиссии по социальному страхованию должны решать вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, о распределении застрахованных путевок для санаторно-курортного лечения, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет средств Фонда социального страхования РФ, рассматривают спорные вопросы по обеспечению пособиями по социальному страхова­нию .

Пособия по временной нетрудоспособности исчисляются согласно Постановления Совета Министров СССР и ВЦСПС от 23.02.84г «О посо­биях по государственному социальному страхованию» и Положения о порядке обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию, утвержденное постановлением Президиума ВЦСПС от 12.11.84 г.№13-6. Оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом регламентируется Кодексом законов о труде Рос­сийской Федерации.

По существующему правилу в исполнительные органы Фонда соци­ального страхования работодатели перечисляют только остаток средств после выплаты пособий и расходов на санаторно-курортное обслуживание, а также прочие платежи. Например, частичную оплату путевок на отдых и лечение.

Некоторые категории работодателей имеют льготы. Начиная с 1993г. и по настоящее время от уплаты страховых взносов в Фонд со­циального страхования РФ освобождаются общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций предпри­ятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их ус­тавных целей.

 Таблица

Характеристика нормативной базы основных пособий государственного социального страхования по состоянию на 1.01.1999г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды пособий | Размер выплаты | Место вы­платы | Нормативный документ и дата его последней редакции |
| расчет | сум­ма, Р. |
| 1. Пособие по временной нетрудо­способности | Согласно нормативнымдокументам |  | По месту работы,службы | 1.Постановление Совета Министров СССР и ВЦСПС от 23.02.84 №191 «О пособиях по государственному социальному страхованию» с изменениями и дополнениями от 15.04.92г., 1.09.97г. 2.«Положение о порядке обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию» утверждено постановлением Президиума ВЦСПС от 12.11.1984 года №13-6 с изменениями и дополнениями на 01.03.1995 года. |
| 2. Единовременное пособие женщи­нам, вставшим на учет в ранние сроки беременности (до 12 недель) | 1 МРОТ + уральский коэффициент *(*15*%*) | 96 | По месту работы, службы, учебы, органы соцзащиты | 1.Федеральный закон «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» от 19.05.95 г. *№* 81-ФЗ, с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральными законами от 24.11.95г., 18.06.96 г., 24.11.96 г., 30.12.96г., 21.07.98г. 2.Положение о порядке назначения и выплаты государе венных пособий гражданам, имеющим детей , утвержден постановлением правительства РФ от 04.09.95г. *№* 883 дополненное постановлением правительства РФ от 27.01.96г. №67, от 09.09.96 г. №1065, от 14.02.97 г. №169, 28.08.97г. |
| 1. Единовременное пособие при ро­ждении ребенка | 15 МРОТ + уральский коэффициент | 1 440 | -« - | -«- |
| 4. Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет | 2 МРОТ + уральский коэффициент | 192 | -«- | -«- |
| '1. Социальное пособие на погребе­ние | 10 МРОТ | 835 | -«- | Федеральный закон «О погребении и похоронном деле» ФЗ от 12.01.96 г. с изменениями и дополнениями, внесенными в Федеральный закон №91 от 28.06.97г.  |
| ч. Социальное пособие на погребе­ние умерших граждан, получивших пли перенесших лучевую болезнь, другие заболевания, и инвалидов 1-слецствие катастрофы ЧАЭС и ПО ^Маяк» | 20 МРОТ | 1 670 | -«- | Постановление Правительства РФ «О внесении изменений и дополнений в закон «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС № 504-фз» от 24.11.96г. |

1.2. Порядок начисления и взыскания сумм недоимки, пеней, штрафов и иных финансовых санкций

Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 9 ию­ля 1993 года № 5357-1 (пункт 5) установлено, что исполнение пла­тежных поручений на перечисление страховых взносов в Фонд, а также применение финансовых санкций при нарушении порядка уплаты страхо­вых взносов в Фонд, начиная с 1 июля 1993 года осуществляется в соответствии с Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации, утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декаб­ря 1991 года №2122 -1, с изменениями и дополнениями от 11 февраля и 24 декабря 1993 года.

Действие пункта 5 постановления Верховного Совета Российской Федерации от 9 июля 1993 года № 5357-1 пролонгировано на 1 полуго­дие 1994 года постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 1994 года № 61.

Указанный порядок применения финансовых санкций закреплен в пункте 18 Положения о Фонде социального страхования Российской Фе­дерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1994 года № 101, устанавливающим, что «При нарушении плательщиками и банками порядка уплаты и перечисления страховых взносов в Фонд к ним применяются финансовые санкции в соответствии с Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации».

При этом по аналогии применяются также положения Инструкции о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации, утвержденной постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 11 ноября 1994 года № 258, уточняющие и разъясняющие вышеуказанный Порядок в части применения финансовых санкций.

Применение исполнительным органом Фонда финансовых санкций производится в случае выявлении в ходе проверки следующих обстоя­тельств:

• Страхователь подлежит регистрации, но не зарегистрирован в этом качестве в исполнительном органе Фонда, то есть имеет место от­каз от регистрации [З]. Согласно инструкции о порядке начисле­ния, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств го­сударственного социального страхования (утверждена постановле­нием Фонда социального страхования, Министерства труда и соци­ального развития Российской Федерации, Министерство финансов РФ, Государственной налоговой службой России от 2.10.1996г. №162/2/87/07-1-07) отказом от регистрации считается непредстав­ление плательщиком взносов заявления о регистрации и необходи­мых документов по истечении месяца после его письменного уве­домления об этом исполнительным органом Фонда: для вновь обра­зованных плательщиков - без уведомления по истечении 30-дневного срока со дня государственной регистрации в установлен­ном порядке. По истечении указанных сроков предупреждения при­меняется финансовая санкция в виде взыскания 10% от подлежащих начислению страховых взносов за весь проверяемый период финан­сово-хозяйственной деятельности страхователя, но не ранее 1 ию­ля 1993 года.

• Страхователь не представил расчетную ведомость в исполнительный орган Фонда в срок установленный ему при регистрации - исполни­тельный орган должен применить финансовую санкцию в виде взы­скания 10% от подлежащих начислению в отчетном квартале в соот­ветствии, с установленным законодательством тарифом страховых взносов;

• Страхователь не начислил страховые взносы на суммы оплаты тру­да, на которые в соответствии с законодательством они должны быть начислены Исполнительный орган Фонда должен применить фи­нансовую санкцию в виде взыскания: всей сокрытой или заниженной при начислении страховых взносов суммы оплаты труда и штрафа в размере той же суммы, при повторном нарушении - всей сокрытой или заниженной при начислении страховых взносов суммы оплаты труда и штрафа в двойном размере.

Под сокрытой или заниженной суммой оплаты труда, определяемой помесячно, понимается выявленная проверяющими в ходе проверки первичных бухгалтерских, банковских и других документов сумма оплаты труда, не учтенная страхователем при начислении взносов, на которую в соответствии с действующим законодательством они должны быть начислены.

Данная финансовая санкция применяется также в отношении работо­дателей, не зарегистрированных в Фонде, но обязанных уплачивать страховые взносы в соответствии с законодательством (статьи 236 и 237 КЗоТ РФ, законодательные акты о тарифах страховых взносов, п.3 Указа Президента Российской Федерации от 28 сентября 1953 года № 1503, пункты 7 и 18 Положения о Фонде социального страхо­вания Российской Федерации, утвержденного постановлением Прави­тельства Российской Федерации от 12 февраля 1994 года № 101). На сумму дополнительно начисленных страховых взносов в Фонд с неучтенной ранее оплаты труда начисляются пени по день фактиче­ской уплаты взносов.

Для расчета размера пени по дополнительно начисленным страховым взносам количество дней задержки исчисляется со следующего дня за датой установленного страхователю срока перечисления (уплаты) на текущий счет Фонда разницы между доходами и расходами в меся­це, следующим за месяцем, в котором имело место нарушение, до даты начала проверки.

В случае, если плательщик взносов до дня проверки самостоятельно выявил не учтенную ранее сумму оплаты труда (имеется исправи­тельная запись в бухгалтерских документах в соответствии с п.п. 9,36 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Минфином России 26.12.1994 № 170), на­числил страховые взносы и перечислил (уплатил) разницу между до­ходами и расходами средств социального страхования в распоряже­ние исполнительных органов Фонда, финансовые санкции в виде взы­скания сокрытой или заниженной суммы оплаты труда и штрафа в той же сумме не применяются.

• Страхователем произведены неправильные или нерациональные расхо­ды средств социального страхования. Исполнительный орган Фонда должен применить финансовую санкцию в виде непринятия к зачету неправильно или нерационально израсходованных (отнесенных на расходы) средств социального страхования и их взысканию в доход (восстановлению в бюджет) Фонда.

• Страхователь не перечислил в установленный ему при регистрации срок или в срок, установленный для выдачи заработной платы (для незарегистрированных, страхователей), разницу между доходами и расходами, то есть им не произведена своевременная уплата страховых взносов. Исполнительный орган Фонда должен применить фи­нансовую санкцию в виде начисления пени.

В случае если страхователь до дня подписания акта не перечис­лил суммы задолженности по перечислению разницы между доходами и расходами, пени и финансовых санкций, исполнительный орган Фонда в срок до 10 дней по окончании проверки направляет платежное требо­вание в банк страхователя для бесспорного взыскания задолженности. Для этого контрольно-ревизионный отдел предоставляет руководителю исполнительного органа Фонда информацию об оформлении инкассового поручения на списание с расчетного счета плательщика в бесспорном порядке суммы пени и финансовых санкций.

При нарушение установленного при регистрации страхователя сро­ка (даты) перечисления страхователем разницы между доходами и рас­ходами в распоряжение исполнительных органов Фонда (независимо от причин данного нарушения) невнесенная сумма считается недоимкой (с учетом дебиторской и кредиторской задолженности страхователя и ис­полнительного органа Фонда за проверяемый период - взаиморасчетов по месяцам) и взыскивается исполнительным органом Фонда со страхо­вателя с начислением пени. К недоимке также относятся не внесенные в установленный срок:

а) суммы доначисленных страховых взносов на сокрытый или занижен­ный фонд оплаты труда;

б) суммы расходов страхователя, не принятые к зачету в счет средств социального страхования, включая суммы пособий по трудовым увечьям, не возмещенные работодателем.

Пени на недоимки по платежам в ФСС РФ должны начисляться и взиматься в соответствии с постановлением Фонда социального стра­хования от 15.10.96 № 09-370АН «О порядке применения вновь уста­новленных размеров пени по платежам в ФСС РФ».

Начисление и взыскание пени в измененном размере производятся на всю сумму недоимки, имевшую место по состоянию на дату измене­ния размера пени, и на вновь, после даты изменения размера пени, образующуюся недоимку.

В случае выявления недоимки в ходе ревизий и проверок страхо­вателей, например, сокрытого фонда оплаты труда или непринятия к зачету расходов страхователя (при этом сокрытие ФОТ или неправиль­но произведенные расходы имели место до даты изменения размера пе­ни) , то эту недоимку не следует рассматривать как образовавшуюся вновь. То есть, для исчисления пени по такой недоимке следует при­менять размер пени, действовавший до даты его изменения.

Начисление и взыскание пени на недоимку страхователя - органи­зации, являющиеся юридическими лицами, независимо от организацион­но-правовых форм (в том числе иностранные организации, осуществ­ляющие деятельность на территории Российской Федерации через по­стоянные представительства) производится исполнительными органами Фонда социального страхования в следующих размерах:

• на недоимку, образовавшуюся до 1 июля 1993 года - в размере 0,1 процента за каждым день просрочки. То есть если страхователь имел по состоянию на 1 июля 1993 гола недоимку по платежам в Фонд в размере 1000000 рублей, то до 30 июня 1993 года включи­тельно на эту сумму необходимо начислять пени в размере 0,1 про­цента за каждый день просрочки или в сумме 1000 руб.;

• на недоимку, имевшуюся по состоянию на 1 июля 1993 года или об­разовавшуюся в период с 1 июля 1993 года до 26 июля 1996 года включительно - в размере 1 процента за каждый день просрочки. То есть, если страхователь имел в период с 1 июля 1993 года до 26 июля 1996 года недоимку по платежам в Фонд в размере 1000000 рублей, то начиная с 1 июля 1993 года *до* 26 июля 1996 года вклю­чительно на эту сумму необходимо начислять пени в размере 1 про­цента за каждым день просрочки или в сумме 10000 руб. вплоть до 26 июля 1996 гола;

• на недоимку, имевшуюся по состоянию на 27 июля 1996 года или об­разовавшуюся в период с 27 июля 1996 года до 21 августа 1996 го­да включительно на основании статьи 8 федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1996 год» 88-ФЗ введенного в действие 10 июня 1996 года установлено начисле­ние пени в размере одной трехсотой от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просроч­ки. Письмом Пенсионного фонда Российской Федерации от 5 августа 1996 г. № ЮЛ-16-1 1/5629-ИН конкретизировано и изменение размера пени установлено, что пени начинают взиматься с 27 июля 1996 - в размере 0,37 процента за каждый день просрочки. То есть если страхователь имел в период с 27 июля 1996 года до 21 августа 1996 недоимку по платежам в Фонд в размере 1000000 рублей, то начиная с 26 июля 1996 года до 21 августа 1996 года включительно на эту сумму необходимо начислять пени в размере 0,37 процента за каждый день просрочки или в сумме 3700 руб. вплоть до 21 ав­густа 1996 года;

• на недоимку, имевшуюся на 22 августа 1996 года или образовавшую­ся -в период после 22 августа 1996 года, в соответствии с пунктом 12 Указа Президента российской Федерации от 18 августа 1996 года, в размере 0,3 % за каждый день просрочки. То есть если страхователь имел по состоянию на 22 августа недоимку по пла­тежам в Фонд в размере 1000000 рублей, то начиная с 22 августа 1996 года на эту сумму необходимо начислять пени в размере 0,3 процента за каждый день просрочки или в сумме 3000 рублей вплоть до погашения задолженности;

• с 1 декабря 1997 года пени на недоимки по платежам в ФСС начис­лять в размере 0,3 процента суммы недоимки за каждый день про­срочки платежа независимо от времени образования недоимки.

Пени в измененном размере начисляются и взыскиваются с пред­приятий, банков или иных кредитных организаций независимо от того, осуществляют ли они платежи в Фонд со своего единого расчетного счета или в ином порядке.

Начисление пени производится, начиная со следующего дня по ис­течении срока перечисления страхователем платежей в распоряжение исполнительных органов Фонда и по день уплаты (погашения задолжен­ности) включительно.

Например, если платеж следовало перечислить 5 июня (установ­ленный при регистрации срок перечисления или дата выдачи заработ­ной платы), а он был перечислен (уплачен, списан со счета платель­щика взносов) 15 июня, то пени необходимо начислить за 10 дней (с 6 по 15 июня включительно).

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 28.08.96г. №1274 «О начислении пеней за несвоевременную уплату страховых взносов учреждениями, финансируемыми за счет средств бюджетов всех уровней» и Указа Президента Российской Федерации от 11.09.1997г. "О распространении действия Указа Президента Российской Федерации от 28 августа 1996 г. *№* 1274 "О начислении пеней за несвоевременную уплату страховых взносов учреждениями, финансируе­мыми за счет средств бюджетов всех уровней" начисление пеней за несвоевременную уплату страховых взносов

• учреждениями науки, просвещения, здравоохранения, культуры, системы социальной защиты населения [22],

• Министерства природных ресурсов РФ,

• Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ,

• Государственного комитета РФ по земельным ресурсам и земле­устройству,

• Государственного комитета Российской Федерации по охране окружающей среды,

• Федеральной службы геодезии и картографии России,

• Федеральной службы России по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды

 • Федеральной службы лесного хозяйства России [23], финансируемые за счет бюджетов всех уровней, производится со дня, следующего за днем фактического получения в банках средств на оп­лату труда работников этих учреждений, то есть зачисления денежных средств на их счета в банках из соответствующих бюджетов [22].

Согласно письму Фонда социального страхования от 25.04.97 054/465-97 «О порядке применения Действие Указа Президента № 1274 «О начислении пеней за несвоевременную уплату страховых взносов учреждениями, финансируемыми за счет средств бюджетов всех уров­ней» распространяется на все подчиненные ему учреждения науки, просвещения, здравоохранения, культуры и системы социальной защиты населения, например, на больницы, поликлиники, школы, дворцы куль­туры, научно-исследовательские институты, учреждения системы соци­альной защиты населения с 28.08.96г. Действие Указа "О распростра­нении действия Указа Президента Российской Федерации от 28 августа 1996 г. *№* 1274 "О начислении пеней за несвоевременную уплату стра­ховых взносов учреждениями, финансируемыми за счет средств бюдже­тов всех уровней" на организации некоторых федеральных органов ис­полнительной власти.

Указ вступил в действие с 28 августа 1996 года, до указанного срока действовал порядок уплаты страховых взносов, согласно кото­рому последним днем перечисления (уплаты) страховых взносов для бюджетных организаций был установлен 15 день каждого месяца, по­этому в случае, если фактическое поступление средств на оплату труда работникам бюджетной организации, например, за июнь 1596 го­да произошло в сентябре 1996 года, то до 28 августа 1996 года должно производиться начисление пеней. 11 сентября 1997 года дей­ствие указа было распространено на некоторые органы исполнительной власти. На органы исполнительной власти и бюджетные организации, не указанные в Указах, действие Указов не распространяется. В случае получения учреждениями, финансируемыми из бюджетов всех уровней, средств на оплату труда частями, пени за несвоевременное перечисление страховых взносов в Фонд должны начисляться пропор­ционально полученным суммам средств на оплату труда.

Днем перечисления (уплаты взносов) разницы между доходами и расходами страхователя считается:

а) при перечислении суммы платежа со счета плательщика взносов в банке - день списания банком суммы платежа со счета страховате­ля, независимо от времени зачисления ее на соответствующий счет исполнительного органа Фонда - при перечислении суммы платежа со счета страхователя в банке;

б) день внесения денежных сумм в соответствующий банк - при уплате наличными; при уплате наличными деньгами - день внесения денег для перечисления взносов в банк, учреждение почтовой связи.

В случае, когда срок перечисления (уплаты взносов) совпадает с выходным (праздничным) днем, пени начисляются, начиная со второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня.

Плательщики взносов обязаны сами начислять и уплачивать в Фонд пени на всю сумму недоимки за весь период просрочки и отражать их р расчетной ведомости (форма - 4 ФСС РФ) по взносам в Фонд.

Если пени на недоимку, имеющуюся за прошедшие отчетные перио­ды, не начислены страхователем, то при приемке расчетной ведомости страхователя за очередной отчетный период они начисляются уполно­моченным должностным лицом Фонда.

О начислении пени в этих случаях принимающими расчетные ведо­мости работниками исполнительного органа Фонда составляется акт камеральной проверки , первый экземпляр которого пе­редается представителю страхователя.

Представитель плательщика взносов расписывается на обоих эк­земплярах акта и журнале о получении акта камеральной проверки. Начисленные пени по акту камеральной проверки отражаются в строке 3 таблицы 2 формы - 4 ФСС РФ.

В случае отказа представителя страхователя от подписи акта и его получения акт направляется плательщику взносов заказным пись­мом с уведомлением о вручении.

Недоимка, пени, а также суммы штрафов и иных финансовых санк­ций изыскиваются исполнительными органами Фонда со страхователей в бесспорном порядке, определенном для налоговых органов по взыска­нию не внесенных в срок налогов и неналоговых платежей, а с иных плательщиков взносов - в судебном порядке и зачисляются на счета Фонда [3] .

Бесспорное взыскание недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций производится исполнительным органом Фонда путем списания на счета Фонда средств, имеющихся на расчетном, те­кущем и иных счетах недоимщика в банке, а также на особых счетах и аккредитивах, открытых за счет недоимщика, на основании инкассово­го поручения (распоряжений), составляемого исполнительным органом Фонда.

В случае возврата инкассового поручения на взыскание недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций из банка по причине закрытия расчетного счета, сведения о прекращении платель­щиком взносов финансово-хозяйственной деятельности уточняются ис­полнительным органом Фонда через органы налоговой службы и иные органы.

Срок исковой давности по взысканию с физических лиц, недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкции составляет три года. Бесспорный порядок взыскания недоимки, пени, а также сумм штрафов и иных финансовых санкций с юридических лиц может быть применен в течение шести лет с даты образования указанной не­доимки".

Согласно с письмом Фонда социального страхования от 16. СП.97 № 051/405-97 «О излишне начисленных страховых взносах» возврат из­лишне начисленных страховых взносов за предыдущие периоды, не про­изводится, так как:

• в соответствии с пунктом 10 "Положения о Фонде социального страхования Российской Федерации", утвержденного постановлением Правительства РФ от 12 декабря 1994 г. № 101, ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера;

• пунктом 2 указанного Положения предусмотрено, что денежные средства Фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат;

• отчеты об исполнении бюджета Фонда социального страхована Российской Федерации за предыдущие годы утверждены федеральным бюджетом;

• излишне начисленные в бюджет Фонда средства учтены предпри­ятием в себестоимости продукции, работ или услуг, а также при оп­ределении размера налогооблагаемой прибыли организации.

Дополнительно начисленные по акту проверки страховые взносы отражаются плательщиком по строке 4 таблицы 2 формы 4-ФСС. Пени, в том числе и из дополнительно начисленные по акту проверки страхо­вые взносы, отражаются страхователем в строке 5, таблицы 2, формы -4 ФСС РФ. Финансовые санкции в виде штрафа в размере сокрытой или заниженной суммы оплаты труда, штрафа за отказ регистрации, штрафа за несвоевременное представление отчетности отражаются плательщи­ком на основании акта проверки в строке 9, таблицы 2, формы-4ФСС. Выявленный сокрытый или заниженный фонд оплаты труда, включенный в акт проверки, отражается страхователем в строке 10, таблицы 2, формы-4ФСС.

В случае не внесения страхователем вышеуказанных сведений, со­гласно оформленному в установленном порядке акту проверки, расчет­ная ведомость формы-4ФСС не подлежит приему исполнительным органом Фонда до внесения в нее соответствующих изменений.

Все вышеперечисленные денежные суммы (сокрытые суммы оплаты труда, доначисленные страховые взносы, финансовые санкции, пени на недоимки по сокрытым суммам, пени за несвоевременность платежей и т. п.) за вычетом расходов образуют задолженность страхователя.

В случае, если задолженность по различным причинам страховате­лем не погашена при очередном платеже в установленные ему при ре­гистрации или в акте проверки сроки (не внесена страхователем или средства не списаны с его текущего счета в бесспорном порядке), в следующем платежном периоде (месяце) задолженность с учетом вновь образовывающихся долгов (по страховым взносам, путевкам и т. п.) увеличивается на сумму в срок не погашенной (просроченной) задол­женности. Порядок начисления пени, на просроченную задолженность следующий:

1. Пени начисляются на недоимки по платежам страхователя, не пере- численные ими распоряжение исполнительных органов Фонда в срок ос­тановленный при регистрации или в акте проверки, в том числе:

• на суммы задержанных перечислением платежей предыдущего меся­ца,

• на суммы начисленных страховых взносов на сокрытый или зани­женный фонд оплаты труда;

• на суммы не принятых к зачету в счет средств социального

страхования расходов страхователя. 2. Пени не начисляются на суммы финансовых санкций, примененных ранее и не перечисленных страхователем в распоряжение исполнитель­ных органов Фонда в установленные сроки, в том числе:

• на суммы ранее начисленных пени по задержанным платежам;

• на суммы ранее начисленных пени на страховые взносы по сокры­тому или заниженному фонду оплаты труда и начисленные пени на суммы не принятых к зачету в счет средств социального страхо­вания расходов страхователя;

• на суммы выявленного сокрытого или заниженного фонда оплаты труда;

• на суммы штрафов.

Также согласно постановления Фонда социального страхования от 15.04.97г. №43 «О порядке перечисления страхователям должникам Фонда, средств на выплаты пособий, повышающих задолженность по платежам в Фонд» для сокращения роста дебиторской задолженности страхователей, безнадежной к взысканию, образовывающейся вследст­вие начисления пени на суммы дополнительно перечисляемых страхова­телям средств на выплаты начисленных, но своевременно не выплачен­ных пособий, в течение срока предоставления отсрочки (рассрочки) пени на эти суммы не начисляется.

При представлении квартальной отчетности просроченная задол­женность отражается плательщиком в строке 20, таблицы 2, формы-4ФСС.

Исполнительные органы Фонда по просьбе страхователя а случае отсутствия на его расчетном или текущем счете необходимых средств для покрытия задолженности по страховым взносам могут предоставлять отсрочку погашения задолженности.

Согласно постановлению Администрации Курганской области от 09.12.97 г. В" 712 «Об отсрочке платежей в государственные внебюд­жетные фонды» Предоставляется отсрочка перечисления страховых взносов с заработной платы, выплаченной по ноябрь 1997 года вклю­чительно, работникам бюджетных учреждений, финансируемых за счет областного бюджета и бюджетов муниципальных образований районов и г.Шадринска».

Отсрочка предоставляется согласно «Порядку реструктуризации задолженности по обязательным платежам в Фонд социального страхования Российской Федерации» утвержденному Постановлением Фонда социаль­ного страхования от 17.06.99г. № 29 он распространяется на пред­приятия и организации, зарегистрированные в Фонде, имеющие задол­женность по уплате страховых взносов, пени и штрафов в Фонд и не имеющих возможности погасить задолженность в связи с тяжелым фи­нансовым состоянием организации, в том числе в связи с отсутствием средств на ее расчетном (текущем) счете и иных счетах.

Под отсрочкой погашения задолженности понимается установление распоряжением (приказом) исполнительного органа Фонда срока (даты) единовременного погашения страхователем всей суммы его задолженно­сти (недоимки) по платежам в Фонд.

Под рассрочкой погашения задолженности страхователем понимает­ся установление распоряжением (приказом) исполнительного органа Фонда промежуточных сроков (дат) и размеров частичного погашения страхователем суммы задолженности и окончательного срока (даты) погашения всей суммы задолженности по неплатежам в Фонд.

К задолженности страхователя по уплате страховых взносов в Фонд, в отношении которой может быть принято решение о предостав­лении отсрочки (рассрочки) погашения, относятся суммы невнесенной (не перечисленной в распоряжение исполнительного органа Фонда) в установленный срок разницы между доходами (начислениями в Фонд страховых взносов и иных поступлений, включая пени и штрафы) :. расходами страхователя за счет средств социального страхования

В период действия отсрочки (рассрочки) по погашению задолжен­ности начисление и взыскание пени на суммы недоимки, в составе за­долженности, по которой предоставлена отсрочка (рассрочка) погаше­ния, не производится, при условии осуществления страхователем пол­ного и своевременного перечисления сумм текущих платежей в Фонд.

В период действия отсрочки (рассрочки) по погашению задолжен­ности, вплоть до ее полного погашения, ежеквартально учитывается состояние дебиторской и кредиторской задолженности по взаиморасче­там исполнительных органов Фонда и страхователя. При этом часть задолженности страхователя, по которой предоставлена отсрочка (рассрочка) может быть погашена в счет снижения дебиторской задол­женности Фонда страхователю.

Отсрочка (рассрочка) погашения задолженности может быть пре­доставлена страхователям, в зависимости от финансового состояния страхователя и состояния исполнения доходной части бюджета испол­нительного органа Фонда, на срок не более б месяцев.

Решение о предоставлении страхователю отсрочки (рассрочки) по уплате задолженности по платежам в Фонд либо об отказе в ее пре­доставлении принимается региональным (центральным отраслевым) от­делением Фонда либо по его указанию филиалом или представительст­вом.

Для получения отсрочки (рассрочки) страхователи представляют в исполнительный орган Фонда гарантийное письмо с заявлением о пред­ставлении отсрочки (рассрочки) и обязательствами по своевременной уплате текущих платежей в Фонд, с приложением следующих докумен­тов :

а) справки или иного документа налогового органа об открытых орга­низацией страхователя расчетных и иных счетах в учреждениях банков и выписки банка о наличии средств на счетах страхователя, подтвер­ждающей отсутствие возможности своевременного погашения задолжен­ности;

б) графика погашения задолженности, если страхователь ходатайству­ет о предоставлении рассрочки.

Срок рассмотрения документов страхователей на предоставление отсрочки (рассрочки) не может превышать 10 дней со дня регистрации заявления страхователя в исполнительном органе Фонда.

В случаев нарушения страхователями обязательств по уплате те­кущих платежей в Фонд или промежуточных сроков частичного погаше­ния задолженности, по которой предоставлена отсрочка (рассрочка), сумма задолженности взыскивается в установленном порядке.

Перечисление средств исполнительными органами Фонда страхова­телям на цели обеспечения выплат пособий по государственному соци­альному страхованию, производится в период действия отсрочки (рас­срочки) на общих основаниях, без учета сумм задолженности (недоим­ки) , по которой предоставлена отсрочка (рассрочка). На иные цели - в зависимости от финансовых возможностей исполни­тельного органа Фонда.

Решение о предоставлении страхователю отсрочки (рассрочки) по погашению задолженности оформляется распоряжением руководителя ис­полнительного органа Фонда с приложением графика погашения задол­женности (при предоставлении рассрочки) или указанием даты оконча­тельного погашения задолженности (при предоставлении отсрочки).

Решение исполнительного органа Фонда об отказе в предоставле­нии страхователю отсрочки (рассрочки) по погашению задолженности сообщается ему письменно.

При необходимости для принятия решения о предоставлении от­срочки (рассрочки) по погашению задолженности исполнительным орга­ном Фонда может быть назначена внеочередная документальная ревизия (проверка) страхователя. Страхователь, которому представлена от­срочка (рассрочка) в подстрочнике расчетной ведомости по форме-4 ФСС РФ, вплоть до ее погашения, указывает номер, пункт и дату рас­поряжения Фонда, в соответствии с которым ему предоставлена от­срочка.(рассрочка) , реквизиты и суммы исполненных банком платежных поручений, согласно которым произведены платежи по погашению за­долженности. Исполнительный орган Фонда ведет систематический кон­троль по предоставленным отсрочкам (рассрочкам) по погашению за­долженности.

1. **Организационно-экономическая характеристика Курганского регионального отделения Фонда социального страхования.**
	1. *Организационная характеристика Курганского РО ФСС.*

Фонд социального страхования имеет многоуровневую иерархическую схему управления. Исполнительные органы Фонда распределены на территории Российской Федерации в соответствии с ее административным делением. В настоящее время Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) объединяет 14 отраслевых и 89 региональных (по числу субъектов Федерации) отделений. В Фонд социального страхования входят следующие исполнительные органы:

• региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Феде­рации;

• центральные отраслевые отделения, управляющие средствами госу­дарственного социального страхования в отдельных отраслях хозяй­ства;

 • филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными от­раслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фон­да.

РО ФСС образуются в субъектах Российской Федерации, а цен­тральные отраслевые отделения Фонда - в отдельных отраслях. Руко­водство региональными и отраслевыми отделениями Фонда осуществляют управляющие соответствующими отделениями, которые несут персональ­ную ответственность за их работу. Курганское РО ФСС было образова­но путем реорганизации отраслевых отделений Фонда социального страхования. В августе 1994г. отраслевые отделения были преобразо­ваны в единую организационную структуру.

Курганское региональное отделение является исполнительным ор­ганом Фонда социального страхования РФ и осуществляет свою дея­тельность на основании «Положения о Фонде социального страхования Российской Федерации», утвержденного постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994г. и «Положения об отделениях Фонда социального страхования РФ», утвержденного распоряжением Правления Фонда социального страхования РФ от 14 июня 1994г.

 На рисунке 1 отражена организационная структура Курганского РО ФСС. Коорди­национный совет Курганского регионального отделения является кол­легиальным совещательным органом, рассматривающим деятельность Фонда по социальному страхованию в Курганской области. Он сформи­рован из лиц, входящих по должности (управляющий региональным от­делением и его заместитель), представительствующих на постоянной основе (по одному представителю от органов труда и занятости насе­ления, социальной защиты населения, государственной налоговой службы, областного финансового управления) и представительствующих на основе ротации (представители от объединений профсоюзов и рабо­тодателей). Председателем координационного совета является управ­ляющий региональным отделением.

Рис.1. Организационная структура Курганского РО ФСС

# Хозяйственный

**отдел**

**Отдел организационной работы и кадров**

**Отдел**

**автоматизации**

**Отдел**

**уполномоченных**

**Заместитель**

**управляющего**

Планово-экономический отдел

**Отдел правового и**

**санаторно-курортного**

**обеспечения**

**Уполномоченные**

# в районах

# Филиал АПК

**Главный бухгалтер**

**Отдел финансов,**

бухгалтерского учета и отчетности

**Руководитель**

**Ревизионной службы**

# УПРАВЛЯЮЩИЙ РЕГИОНАЛЬНЫМ ОТДЕЛЕНИЕМ

**Председатель координационного совета**

**КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ**

**Контрольно-**

# Ревизионный

**отдел**

Координационный совет рассматривает вопросы, связанные с дея­тельностью отделения ФСС в том числе: предложения страховате­лей, отделений и филиалов Фонда о совершенствовании социального страхования; проекты бюджета Фонда и их исполнение, предложения по формированию и использованию резервных средств; отчеты о результа­тах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда; предложения органов Фонда по определению размера тарифа страховых взносов.

Управляющий региональным отделением осуществляет общее руково­дство деятельности регионального отделения. Он несет персональную ответственность за выполнение возложенных на отделение Фонда функ­ций. Управляющий региональным отделением и его заместитель назна­чаются на должность и освобождаются от должности председателем Фонда социального страхования РФ с учетом мнения главы администра­ции области.

 Региональное отделение нашей области работает по отраслевому принципу и включает в себя 8 отделов:

• планово-экономический,

• финансов, бухгалтерского учета и отчетности;

• правового и санаторно-курортного обеспечения;

• контрольно-ревизионный;

• автоматизации;

• организационной работы и кадров;

• хозяйственный;

• уполномоченных.

При отделении создан филиал работников АПК с уполномоченными в районах.

**2.2. Экономические показатели.**

По состоянию на 01.01.1998 года в региональном отделении состоит на учете 9419 страхователей, из них представили отчетность 7851 или 83,3 процента, что выше уровня 1997 года на 3,6 процента. В региональном отделении ведется реестр страхователей, не осуществляющих финансовую деятельность и не отчитывающихся в течении года. В результате работы с Государственной налоговой инспекцией, органами исполнительной власти в течение года было исключено из реестра и снято с учета в связи с ликвидацией 1241 страхователь.

По состоянию на 01.01.1999 года в этом реестре числится 1225 страхователей из них 777 имеют задолженность на сумму 4924,6 тыс. руб., в том числе по уплате страховых взносов 1566,3 тыс. руб. Задолженность за Фондом у 197 страхователей на сумму 164,5 тыс. руб.

Бюджет Курганского регионального отделения за 1998 год исполнен по доходам в сумме 141488,6 тыс. руб., по расходам в сумме 169474,5 млн. руб. За отчетный период начислено страховых взносов 155297,9 тыс. руб., зачислено в доходы – 133810,9 или 86,2 процента (Приложение 2, таблица 1).

Из общего числа страхователей, зарегистрированных в отделении, задолженность по уплате страховых взносов имеют 4581 страхователь. Остаток задолженности за страхователями в течение отчетного периода увеличился на 40178,6 тыс. руб. и составила 107364,7 тыс. руб., в том числе не перечислено пени и штрафных санкций 52738,1 тыс. руб. Основная причина увеличения задолженности – неплатежеспособность предприятий.

Перерасход по средствам социального страхования сложился у 1844 страхователей. В течение 1998 года региональным отделением перечислено дотаций на сумму 21300,7 тыс. руб. Задолженность за Фондом уменьшилась в 1,7 раза и составила 3982,1 руб.

За указанный промежуток времени снизился темп роста среднемесячной заработной платы (Приложение 2, таблица 2): на 20,3% - в 1997 году (на 23% - у страхователей АПК) и на 7,7% в 1998 году (на 3,3% у страхователей филиала АПК). Этот показатель непосредственно влияет на выплату пособий типа временной нетрудоспособности. Аналогичными темпами росли начисленные страховые взносы (Приложение 2, таблица 1), являющиеся основной статьей дохода Фонда социального страхования.

Самая высокая заработная плата в 1998 году была в городе Кургане – 903,4 тыс. руб., чуть выше среднеобластного показателя в Катайском районе – 700,8 тыс. руб. Самая низкая в Альменевском районе – 325,2 тыс. руб. или 47% от среднеобластного уровня (Приложение 2,таблица2).

Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок ра­ботникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, фи­нансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и других хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии. Ответственность за правильность начисления и расходо­вания средств государственного социального страхования несет адми­нистрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера. Выплата пособий по государственному социальному страхованию регламентируется законодательными актами.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и своевременное от­ражение на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций, формирует оперативную и бухгалтерскую отчетность для ее предостав­ления в установленные сроки. С 1 июля 1995 г. бухгалтерский учет регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (инструкция по его приме­нению утверждена приказом Министерства финансов СССР от 1. ноября 1991 г.).

В отделе финансов, бухгалтерского учета и отчетности в соот­ветствии со штатным расписанием работает 17 человек. Организацион­ная структура бухгалтерии имеет свои особенности. В составе бух­галтерии выделен сектор расчетов со страхователями. В данном сек­торе, на основании отчетов организаций-страхователей, ведется учет начисленных страховых взносов, иных платежей, учитываются расходы на социальное страхование.

Для всех организаций, независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, действует система бухгалтерского учета, регламентированная Планом счетов бухгалтерского учета финансово -хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его приме­нению утвержденной приказом Министерства и финансов Российской Фе­дерации от 1 ноября 1991 года №56, с последующими изменениями и дополнениями. Для учреждений, финансируемых из бюджетов всех уровней, действует система бухгалтерского учета, регламентированная Инструкцией по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете, введенной в действие с 1 января 1994 года приказом Министерства финансов Российской Федерации от 3 ноября 1993 г. №122, с последующими изменениями и дополнениями.

С сентября 1995 г. бухгалтерский учет в Фонде социального страхования регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Фонда социального страхования РФ, утвержденного постановлением Фонда социального страхования РФ от 26 сентября 1995 г. № 94 (согласовано с Министерством финансов 11 июля 1995 г. 1Я1б-00-1бс-03). Рабочий План счетов подготовлен на основе Типового Плана счетов, с учетом особенностей и специфики бухгалтерского учета средств социального страхования.

Ряд счетов рабочего Плана полностью или частично отражает спе­цифику бухгалтерского учета средств Фонда.

В разделе 3 "Затраты" предусмотрен счет 27 "Расходы по бюдже­ту Фонда социального страхования". Счет 27 предназначен для обоб­щения информации о расходовании средств социального страхования в течение отчетного периода.

Аналитический учет по счету 27 ведется по статьям расходов, которые как правило соответствуют статьям бюджета, в суммарном и количественном выражении.

27-1 Пособия по временной нетрудоспособности и по трудовым увечьям и профзаболеваниям (две карточки раздельно по временной нетрудо­способности и по трудовым увечьям и профзаболеваниям) .

 27-2 Пособия по уходу за детьми-инвалидами.

27-3 Пособия по беременности и родам (ведутся три карточки раз­дельно по работающим и неработающим женщинам и вставшим на учет в ранние сроки беременности).

27-4 Пособия при рождении ребенка (ведутся раздельно две карточки по работающим и неработающим матерям).

 27-5 Пособия по уходу за ребенком в возрасте до 1,5 лет (ведутся две карточки раздельно по работающим и неработающим матерям).

27-6 Ритуальное пособие.

27-7 Санаторно-курортное лечение и отдых.

27-8 Содержание санаториев-профилакториев.

27-9 Содержание (дотация) оздоровительных лагерей для детей и юно­шества, путевки в санатории для родителей с детьми и специализиро­ванные санаторные лагеря круглогодичного действия.

27-10 Внешкольное обслуживание детей

27-11 Ремонт, оборудование и аренда оздоровительных лагерей.

27-12 Дотация на содержание детско-юношеских спортивных школ.

27-13 Организационно-административные расходы.

27-14 Финансирование Рострудинспекции.

27-15 Подготовка страхового актива.

27-16 Премирование страхового актива. 27-17 Прочие расходы. 27-18 Капиталовложения. 27-19 Расходы из резервного фонда.

По окончании отчетного периода при составлении бухгалтерского отчета счет 27 закрывается следующей записью: кредит счета 27 и де­бет счета 96 «Целевые финансирование и поступления» субсчет 1 «Фонд социального страхования».

В разделе "Денежные средства" счет 56 "Денежные документы" предназначен для учета наличия и движения денежных документов, на­ходящихся в кассе отделения Фонда (оплаченных путевок в дома отды­ха и санатории, почтовых марок, марок государственной пошлины, вексельных марок, оплаченных авиабилетов и др.). Денежные докумен­ты учитывают по номинальной стоимости. Наряду с учетом путевок в наличии, предусмотрен учет путевок предстоящих сроков под отчетом у страхователей, в связи с чем счет дополнен соответствующим суб­счетом. К счету 56 открывают субсчета:

56-1 «Путевки в наличии»,

56-2 «Путевки предстоящих сроков под отчетом у страхователей»,

56-3 «Прочие денежные документы».

На субсчете 56-1 учитывают путевки, выдаваемые за счет средств

Фонда социального страхования с частичной оплатой их стоимости;

путевки на отдых и лечение для реализации за полную стоимость, пу­тевки в детские оздоровительные лагеря.

Аналитический учет путевок ведется по их видам (в санатории, пансионаты с лечением, пансионаты и дома отдыха и т. д.), по коли­честву и стоимости в книге учета путевок.

На субсчете 56-2 учитывают путевки на отдых и лечение, выслан­ные (или выданные) страхователям под отчет. По дебету субсчета 56-2 отражается стоимость высланных (или выданных) страхователям пу­тевок, по кредиту этого субсчета записи ведутся согласно отчетам о выдаче или реализации путевок.

Аналитический учет по субсчету 56-2 ведется в разрезе страхо­вателей, которым выданы или высланы путевки. На субсчете 56-3 учи­тываются почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и т. п.

Аналитический учет денежных документов на субсчете 56-3 ведется по их видам.

По сложившейся практике расчеты по финансированию на детские оздоровительные лагеря и финансированию с санаториями-профилакториями велись на отдельном счете.

В рабочем Плане счетов предусмотрен счет 66 "Расчеты по фи­нансированию". К счету 66 могут быть открыты субсчета:

66-1 «Расчеты по финансированию на детские оздоровительные лаге­ря», 66-2 «Расчеты по финансированию с санаториями-профилакториями».

В дебет субсчета 66-1 относятся суммы, перечисленные на финан­сирование детских оздоровительных учреждений, в кредит суммы фак­тически израсходованные (согласно отчету) и остаток неиспользован­ных средств, поступивший на текущий счет.

Субсчет 66-2 служит для учета расчетов с санаториями-профилакториями. Финансирование санаториев-профилакториев произво­дится согласно утвержденным сметам и осуществляется:

а)через страхователя-предприятие, организацию, учреждение за счет взносов на социальное страхование;

б)непосредственно с текущего счета отделения Фонда

Отделения Фонда при финансировании санаториев-профилакториев должны учитывать фактические остатки средств. В дебет субсчета 66-2 записывают перечисленные суммы санаториям-профилакториям, а так­же суммы собственных доходов санатория-профилактория, в кредит -израсходованные суммы. Аналитический учет по счету 66 ведется по каждому дебитору и кредитору.

Счет 76 предназначен для различных расчетов с дебито­рами и кредиторами.

К счету 76 могут быть открыты субсчета:

76-1 «Расчеты по приобретению и реализации путевок», 76-2 «Расчеты с депонентами», 76-3 «Расчеты с прочими организациями и лицами», 76-4 «Расчеты в связи с передачей страхователей», 76-5 «Расчеты по невыясненным суммам».

На субсчете 76-1 учитывают расчеты по заключенным до­говорам на приобретение и реализацию путевок.

На субсчете 76-2 учитывают расчеты по суммам начис­ленным, но не выплаченным в срок (из-за неявки получате­лей) по счету 70 «Расчеты с персоналом но оплате труда». Эти суммы отражаются по дебету счета 70 и кредиту субсче­та 76-2.

На субсчете 76-3 учитывают расчеты с прочими организа­циями и лицами, не упомянутыми в пояснениях к предыду­щим счетам расчетов и субсчетам данного счета.

На субсчете 76-4 отражают операции в связи с передачей страхователей.

На субсчете 76-5 ведется учет поступивших сумм па теку­щие счета организаций Фонда без приложения документов.

Зачисляя поступившие суммы на субсчет 76-5, организации Фонда должны принять меры к выяснению плательщика пу­тем запроса в тот банк, который перечислил сумму на текущий счет по социальному страхованию.

На этом субсчете также отражаются суммы поступивших страховых взносов на текущие счета организации Фонда от страхователей, не состоящих на учете.

Учтенные на субсчете 76-5 суммы по истечении срока исковой давности подлежат зачислению в доходы бюджета отделения Фонда.

Аналитический учет этих сумм ведется на общей карточ­ке, причем каждую сумму записывают отдельно, в тексте указывают наименование банка от которого поступила сумма. Синтетический учет в журнале-ордере №7.

На счетах 78 и 79 учитывается внутреннее перемещение средств социального страхования, в результате которого суммы доходов и расходов по бюджету не изменяются.

Счета 78 и 79 подразделяются па следующие субсчета:

Поступления:

 78-1 «Поступления от Фонда социального страхования Российской Федерации»,

78-2 «Поступления от региональных и центральных отраслевых отделений Фонда социального страхования»,

78-3 «Поступления от отраслевых и территориальных фи­лиалов Фонда социального страхования».

Перечисления:

79-1 «Перечисления в Фонд социального страхования Рос­сийской Федерации»,

79-2 «Перечисления региональным и центральным отрас­левым отделениям Фонда социального страхования».

79-3 «Перечисления отраслевым и территориальным филиалам Фонда социального страхования».

На счетах 78 и 79 учитывается не только движение денежных средств, перечисленных с текущих счетов по социальному страхованию, но также и все другие расчеты, возникающие между организациями Фонда.

В конце отчетного периода счета 78 н 79 закрываются.

Информация о движении средств по счетам 78 и 79 с указанием в тексте назначения перечисляемых или получаемых средств заносится в компьютер и при составлении отчетности выводится на печать (Приложение №). Синтетический учет в журнале-ордере №7.

В плане счетов к счету 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» введен субсчет «Спорные долги по неиспользованным путевкам», что соответствует сложившейся практике отражения в учете этих путевок.

В разделе 5 «Капитал и резервы» к счету 86 «Резервный капитал» введен субсчет – «Резервный фонд страхователя».

Счет 96 предназначен для учета движения средств Фонда социального страхования и обобщения информации о дохо­дах, поступивших в бюджет Фонда.

К счету 96 открываются субсчета:

96-1 «Фонд социального страхования»;

96-2 «Доходы по бюджету Фонда социального страхования»;

96-3 «Финансирование капитального строительства».

На субсчете 96-1 учитывается фонд социального страхо­вания, образуемый по итогам исполнения бюджета Фонда.

На субсчете 96-2 обобщается информация о зачисленных в доходы страховых взносах и других платежах н Фонд соци­ального страхования.

Аналитический учет но субсчету 96-2 ведется но статьям доходов.

По окончании отчетного периода при составлении бухгал­терского отчета числящиеся па субсчете 96-2 суммы списы­ваются в кредит субсчета 96-1 «Фонд социального страхова­ния».

На субсчете 96-3 учитываются средства, предназначенные на финансирование капитального строительства.

Кредитуется субсчет 96-3 на сумму затрата произведен­ных в отчетном периоде на капитальное строительство в кор­респонденции со счетом 27 «Расходы по бюджету Фонда со­циального страхования». По дебету субсчета 96-3 отража­ется, при вводе объекта в эксплуатацию, общая сумма за­трат на финансирование строительства в корреспонденции с субсчетом 88-6 «Фонд в основных средствах».

Аналитический учет по субсчету 96-3 ведется по каждому объекту строительства.

Для учета заключительных операций, отражаемых на счете 96, субсчет «Фонд социального страхования» при составлении годового отчета предназначен журнал-ордер №11. Записи ведут на основании аналитических данных по счетам доходов и расходов, а также внутрибюджетных поступлений и перечислений. В этом же журнале-ордере отражается закрытие расходов, произведенных из резервного фонда страхователей (счет 86-1). После произведенных записей указанные счета (субсчет 96-2 и счета 27, 78, и 79) закрываются.

3.1. Организации обязаны зарегистрироваться в качестве страхователя в фонде социального страхования в течение 30 дней с момента государственной регистрации, а граждане, использующие труд наемных работников – в течение 30 дней с момента заключения трудового договора. Для регистрации в качестве страхователя организации представляют заверенные копии следующих документов: свидетельства о государственной регистрации: письма органов статистики о присвоении кодов по ОКНХ и классификационных признаков; учреди­тельных документов (при необходимости). Для регистрации в качестве страхователей граждане представляют паспорт и заверенные копии следующих документов: свидетельства о государственной регистрации (для индивидуальных предпринимателей); лицензий (для частных де­тективов, охранников, аудиторов, нотариусов, занимающихся частной практикой); трудового договора (для граждан, использующих труд на­емных работников, как работодателей) (приложение 5).

Организации регистрируются в качестве страхователя в исполни­тельном органе по месту государственной регистрации, граждане - по месту жительства. Факт регистрации подтверждается выдачей соответ­ствующим исполнительным органом Фонда извещения о регистрации ус­тановленного образца.

Страхователь обязан сообщить в исполнительный орган Фонда об изменении наименования, места нахождения, иных изменениях учреди­тельных документов организации в течение 30 дней с момента их го­сударственной регистрации. В случае реорганизации (слияния, при­соединения, разделения, выделения, преобразования) страхователь обязан письменно уведомить исполнительный орган Фонда о происшед­ших изменениях.

В случае ликвидации (в том числе в связи с банкротством) орга­низации, ликвидационная комиссия обязана незамедлительно письменно уведомить исполнительный орган Фонда о принятом решении и о снятии страхователя с учета.

Исполнительный орган Фонда принимает решение о снятии страхо­вателя с учета после внесения органом, осуществляющим государст­венную регистрацию юридических лиц, записи о ликвидации в единый государственный реестр юридических лиц [б].

Взаимоотношения Курганского регионального отделения с органи­зациями-страхователями имеют свои особенности. Страхователи начис­ляют страховые взносы, прочие платежи, отражая их в бухгалтерском учете и отчетности. Одновременно, страхователи производят расходы по социальному страхованию за счет начисленных средств. Таким об­разом, страхователи формируют как доходную часть бюджета Фонда со­циального страхования, так и расходную. Если доходы по средствам социального страхования превышают расходы, то остаток денежных средств за минусом расходов в установленные сроки перечисляется Курганскому региональному отделению. Очень часто в организациях-страхователях возникает такая ситуация, что расходы по социальному страхованию превышают доходную часть. В этом случае Курганское ре­гиональное отделение возмещает страхователю сумму перерасхода. Для получения дотации на социальное страхование предприятие должно предоставить в Курганское региональное отделение заявку. После проверки обоснованности представленной заявки Курганское региональное отделение в десятидневный срок перечисляет на расчетный счет предприятия необходимую сумму. Основанием для перечисления денежных средств является распоряжение Курганского регионально­го отделения Фонда социального страхования за подписью управляюще­го отделения.

Предприятия, учреждения и иные хозяйствующие субъекты ежеквар­тально должны составлять в двух экземплярах "Расчетную ведомость по средствам фонда государственного социального страхования" (фор-ма-4 ФСС РФ) , утверждаемую Фондом, и не позднее 15 числа следующе­го за отчетным кварталом месяца представлять в Курганское регио­нальное отделение. В приложении 4 в качестве примера представлена расчетная ведомость. В расчетных ведомостях отражаются:

• суммы начисленных страховых взносов и других платежей в бюджет Фонда социального страхования РФ;

• суммы произведенных расходов „по их видам с указанием количест­венных показателей по установленным формам отчетности;

• суммы произведенных платежей в счет начисленных страховых взно­сов.

Данные по расходной и доходной части заполняются нарастающим итогом. В таблице 1 расчетной ведомости указывается среднесписочная численность работающих, в том числе женщин и общий фонд зара­ботной платы и других выплат, на которые должны начисляться стра­ховые взносы. В таблице 2 расчетной ведомости слева отражена сумма начисленных страховых платежей и прочие доходы, в том числе по ме­сяцам отчетного квартала; справа - расходы на социальное страхова­ние и перечисления в Курганское региональное отделение, в том чис­ле по месяцам отчетного квартала. В этой же таблице расчетной ве­домости выводится остаток задолженности.

Данные этой таблицы заполняются на основе записей в бухгалтерском учете по счету "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

По строке 1 "Остаток задолженности за страхователем к начало года" по­казывается остаток по кредиту счета "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", который на протяжении отчетного года не меняется.

По строке 2 "Начислено страховых взносов" отражается сумма начис­ленных страховых взносов с начала года, которая должна равняться произ­ведению строки 3 таблицы 1 на размер установленного страхового тарифа, деленного на 100, и подразделяется "На начало квартала" и за "Отчетный квартал" с указанием данных за каждый месяц.

По строке 3 "Начислено пени" отражается начисленная пеня самим стра­хователем на всю сумму недоимки и за весь период просрочки (п. 7.9 "Инст­рукции").

По строке 4 "Начислено по актам взносов" - взносы, дополнительно на­численные по акту проверки.

По строке 5 "Начислено по актам пени" отражаются пени, в том числе и на дополнительно начисленные по акту проверки страховые взносы.

По строке 6 "Возмещены пособия, выплаченные по трудовым увечьям и профзаболеваниям" показывается возмещение расходов в бюджет социаль­ного страхования по пособиям, выплаченным по трудовым увечьям и проф­заболеваниям в отчетном периоде, которые должны соответствовать строке 2 графе 4 таблицы 3.

По строке 7 "Получено за путевки" отражаются суммы частичной стоимо­сти за путевки на санаторно-курортное лечение и отдых, выданные за счет средств Фонда социального страхования.

По строке 8 "Не принято к зачету расходов" отражаются суммы не приня­тых к зачету расходов по актам ревизий и проверок.

По строке 9 "Взыскано штрафов" показываются финансовые санкции в виде штрафа.

По строке 10 "Сокрытая сумма оплаты труда" - выявленная в результате проверок сумма оплаты труда, не учтенная страхователями при начислении взносов, на которую в соответствии с действующими нормативными актами они должны быть начислены.

По строке 11 "Получено от отделений Фонда на расчетный (текущий) счет" отражаются только денежные средства, полученные от отделений Фонда на текущий счет страхователя в порядке возмещения расходов, выплаченных в превышение начисленных страховых взносов.

По строке 12 "Всего следует к платежу" - сумма строк с 1 по 11.

По строке 13 показывается сумма задолженности за отделением Фонда на конец отчетного периода (дебетовое сальдо по счету "Расчеты по соци­альному страхованию и обеспечению").

По строке 14 показывается сумма задолженности за отделением Фонда на начало года (дебетовое сальдо по счету "Расчеты по социальному страхо­ванию и обеспечению" на протяжении всего года остается неизменным).

По строкам 15,16 показываются зачтенные расходы по социальному стра­хованию и перечисления на текущий счет исполнительного органа Фонда за отчетный период нарастающим итогом с разбивкой "На начало квартала" и за "Отчетный квартал" за каждый месяц.

По строке 17 показываются суммы перечисленных на счет Фонда пени и финансовых санкций.

По строке 18 показывается сумма строк с 14 по 17.

По строке 19 показывается остаток задолженности за страхователем на конец отчетного периода (кредитовое сальдо счета "Расчеты по социально­му страхованию и обеспечению").

По строке 20 "В том числе просроченная задолженность" показывается просроченная задолженность, исчисленная самим страхователем, на основе данных текущего бухгалтерского учета (пункт 7.1 - 7.4 "Инструкции").

По строке 21 "Неперечисленные пени и финансовые санкции" справочно показывается разница между суммами начисленных и перечисленных пени и финансовых санкций.

В таблице 3 "Расходы по средствам фонда социального страхования с начала года"

расчетной ве­домости представляется расшифровка произведенных расходов на соци­альное страхование по видам с указанием количества выплат и сумм.

 В графе 3 показывается количество дней, выплат пособий, путевок, а в графе 4 расходы нарастающим итогом с начала года, зачтенные в счет стра­ховых взносов (расшифровка строки 15, таблицы 2).

В графе 1 раздела 2 "На санаторно-курортное обслуживание работников и их детей" показывается годовой норматив в процентах, установленный ис­полнительным органом Фонда.

По строке 11 "Путевки на лечение, отдых, в санатории для родителей с детьми" в графах 4, 5 показываются расходы по выданным путевкам за счет средств социального страхования, включая купленные в санатории - профи­лактории.

По строке 22 "Премирование страхового актива" в графе 4 показываются произведенные расходы по решению исполнительного органа Фонда.

По строке 25 "Невыплаченные пособия на конец отчетного периода" в графе 5 показываются начисленные, но не выплаченные в установленный срок пособия.

Таблица 4. "Путевки, выданные за счет средств социального стра­хования на санаторно-курортное обслуживание работников и их де­тей"

В этой таблице страхователи показывают количество и стоимость путе­вок, выданных за счет средств социального страхования.

Таблица 5. "Расшифровка выплат, произведенных сверх установ­ленных норм лицам, пострадавшим от радиационных воздействий:

ЧАЭС, ПО "Маяк", Семипалатинский полигон (таблица 3, графа 5)"

Сумма расходов, указанная по графе 3, строки 1-9, должна соответ­ствовать расходам, указанным в таблице 3, графа 5 по видам выплат.

В графе 4 указывается численность граждан, которым в отчетном перио­де предоставлены льготы и компенсации.

По графам с 5 по 10 показываются расходы (нарастающим итогом) и численность граждан, которым предоставлены льготы и компенсации вып­лаченные:

- по графам 5 и 6 вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС (Закон Российской Федерации от 18.07.92 № 3062-1 с последующими изменениями и дополнениями), лицам из подразделений особого риска (Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2123-1), лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или ставшим инвалидами вследствие радиационных аварий (кроме ЧАЭС) (Постановление Правитель­ства Российской Федерации от 31.03.92 № 209);

- по графам 7 и 8 вследствие аварии на производственном объединении "Маяк" (Закон Российской Федерации от 20.05.93 № 4996-1 с последующими изменениями и дополнениями);

- по графам 9 и 10 вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне (Федеральный закон от 19.08.95 № 149-ФЗ).

В Курганском региональном отделении обработка расчетных ведо­мостей, до января 1998г. велась по отраслевому принципу, с 1 янва­ря 1998г.она ведется по региональному принципу. После получения всех расчетных ведомостей определяется доходная и расходная часть бюджета Фонда социального страхования по Курганской области. На основании отраслевых сводных расчетных ведомостей составляется от­чет об исполнении бюджета Фонда социального страхования по Курган­ской области за соответствующий период (приложение ).

Традиционно для расчетов со страхователями применялось несколько балансовых счетов. В рабочем плане счетов для этих целей предусмотрен учет на парных счетах: 72 «Расчеты со страхователями по взносам на социальное страхование» и 74 «Начисленные платежи по социальному страхованию». Лицевых счетов по расчетам со страхова­телями отделения Фонда не ведут. Их заменяют представляемые стра­хователями ежеквартально в установленные сроки расчетные ведомо­сти, в которых отчетные данные показываются нарастающими итогами с начала года (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год).

По дебету счета 72 записывают суммы, причитающиеся к получению (зачисляемые по кредиту счета 74) и перечисленные страхователю в возврат превышения расходов над причитающимися суммами. По кредиту счета 72 отражаются суммы, полученные от страхователей и произве­денные ими расходы на социальное страхование. Сальдо по счету 74 в пассиве баланса показывает сумму причитающихся платежей в бюджет Фонда, а конкретно за какими страхователями числятся эти платежи показывает сальдо в активе баланса по счету 72. Со счета 74 суммы зачисляются в доходы бюджета Фонда социального страхования. Записи по счетам 72 и 74 производят один раз в квартал согласно сводной расчетной ведомости. При возврате страхователям сумм в погашение задолженности запись отражается датой фактического перечисления средств банком.

Суммы, поступившие от страхователей на текущие счета ФСС пред­варительно учитывают обособлено на субсчете 72-1 «Поступления от страхователей на текущие счета ФСС».

Все поступающие суммы учитываются по кредиту субсчета 72-1. Зачет этих сумм в уплату причитающихся платежей по расчетам со страхователями (счет 72) производится один раз в квартал, после того как от страхователей получены расчетные ведомости и поступив­шие платежи сверены с показанными в них суммами.

Так как суммы, зачисленные по кредиту субсчета 72-1, по полу­чению расчетных ведомостей списываются и в том же квартале зачис­ляются по расчетам со страхователями (в кредит счета 72), то саль­до по субсчету 72-1 в принципе не должно быть.

Кредитовый остаток на начало следующего квартала по этому суб­счету остается лишь в том случае, если от страхователя, перечис­лившего суммы в отчетном квартале, расчетная ведомость не получе­на. В этом случае сумма в пассиве баланса по субсчету 72-1 показы­вает платежи страхователей, не представивших расчетные ведомости. Списываются эти суммы с этого субсчета только при составлении го­дового отчета, при этом, в первую очередь такие поступления засчи­тываются в погашение числящейся задолженности за страхователями, оставшаяся разница зачисляется в доходы по бюджету проводкой: де­бет счета 72 (субсчет 72-1), кредит счета 96 «Целевые финансирова­ние и поступления субсчет 2 «Доходы ФСС». К проводке прилагается список страхователей с указанием сумм страховых взносов, подлежа­щих зачислению в доходы.

Синтетический учет ведется в журнале-ордере №8 (Приложение №). По этому журналу-ордеру по истечении квартала на основании сводной расчетной ведомости составляется бухгалтерская проводка за отчетный квартал.

В балансе (форма № 1) дебетовое сальдо но счету 72 от­ражается в активе по статье «Расчеты с прочими дебитора­ми», а кредитовое — в пассиве по статье «Расчеты с прочи­ми кредиторами».

Кредитовое сальдо по счету 74 отражается в пассиве ба­ланса по статье «Прочие краткосрочные пассивы».

Таблица

Основные бухгалтерские проводки при проведении расчетов по социальному страхованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №ПП | Наименование операций | Корреспондирующиесчета |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Начислены причитающиеся от страхователей платежи за отчетный квартал согласно расчетной ведомости | 72 | 74 |
| 2 | Отражены расходы страхователя в счет страховых взносов | 27, 56-2, 66 и др. | 72 |
| 3 | Зачислено в доходы по бюджету ФСС | 74 | 96-2 |
| 4 | Отражен возврат страхователям сумм перерасхода по социальному страхованию | 72 | 51 |
| 5 | Поступили на текущий счет денежные средства от страхователей | 51 | 72-1 |
| 6 | Зачтены полученные от страхователей в уплату страховых взносов суммы, согласно расчетным ведомостям | 72-1 | 72 |
| 7 | Поступили в кассу средства в уплату частичной стоимости путевок | 50 | 96-2 |
| 8 | Перечислены средства в уплату за путевки | 76-1 | 51 |
| 9 | Выданы путевки непосредственно отделением Фонда бесплатно или с частичной оплатой | 27 | 56-1 |
| 10 | Принята на расходы по бюджету стоимость путевок, выданных согласно отчету страхователей | 27 | 56-2 |
| 11 | Отражена стоимость неиспользованных (невыданных) путевок | 84-2 | 56-2 |
| 12 | Отражены средства, перечисленные в порядке расчетов плательщиком в последних числах месяца, но зачисленные на текущий счет ФСС в первых числах следующего месяца | 57 | 72,76,78 |
| 13 | Зачислены на текущий счет суммы, поступившие в первых числах следующего месяца | 51 | 57 |
| 14 | Списана на расходы полная стоимость неиспользованных путевок | 27 | 84-2 |
| 15 | Отражены собственные доходы санатория-профилактория | 66-2 | 96-2 |

3.3. Учет пени и штрафных санкций В Курганском региональном отделении.

Страхователю на недоимку образовавшуюся в результате истечения сроков выплаты страховых платежей начисляются пени. В Курганском региональном отделении фонда социального страхо­вания начисление пени производится работниками отделов:

• финансов, бухучета и отчетности;

• контрольно-ревизионного отдела;

• отдела уполномоченных.

В отделе финансов бухучета и отчетности начисление пени стра­хователям производится после сдачи организациями-страхователями расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации Форма - 4 ФСС РФ. На­числение пени за отчетный период производится по акту камеральной проверки.

Аналитический учет доходов и расходов ворганизациях - страховате­лях ведется в накопительных ведомостях доходов по социальному страхованию и накопительной ведомости расходования средств по со­циальному страхованию. Данные из них переносятся в таблицу 2 стро­ку 15 (помесячно) и таблицу 3 (по видам расходов) расчетной ведо­мости по средствам Фонда социального страхования.

Суммы произведенных расходов и поступлений по социальному страхованию заносятся в расчетную ведомость соответственно распре­делению их по счетам бухгалтерского учета. Расчетная ведомость должна полностью соответствовать данным расчетов по социальному страхованию в глав­ной книге, счета 69-1 плана счетов организаций предприятий и счета 171 плана счетов бюджетных учреждений. Не соответствие данных в расчетной ведомости и главной книге может свидетельствовать о нарушении расчетной дисциплины и при проведении документальной ре­визии привести к начислению штрафных санкций.

Также необходимо обратить внимание на соответствие суммы вхо­дящих остатков в расчетной ведомости и суммы остатка задолженности по расчетам по социальному страхованию в главной книге. Бывают случаи, когда входящие остатки в расчетной ведомости превышают вхо­дящие остатки расчетов в главной книге. Такое несоответствие может привести к излишнему начислению пени и штрафных санкций. Это может быть связано с недостоверностью отчетных данных в части завышения доходов или занижения в расходной части. Задачей администрации страхователя является выяснение причин несоответствия и внесение исправления в отчетные данные.

Для начисления пени в бухгалтерии определяют тех страхователей, из которых в отчетном периоде образовалась просроченная задолжен­ность перед Фондом социального страхования. Определение этой за­долженности производится на основании отчетных данных. Для каждого страхователя определяется сальдо задолженности на начало отчетного периода и даты его изменения. Определяются процентные числа и сум­ма пени по дням отчетного периода. Данная сумма заносится в строку 3 таблицы 2 расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации, а акт камеральной проверки предъявляется администрации страхователя. В случае несогласия страхователя с исполнительными органами Фонда по вопросам взыска­ния недоимки, начисления пени и иных штрафных санкций, он имеет право обратиться в вышестоящие органы Фонда либо в арбитражный суд.

Для учета начисленных штрафных санкций сумма пени по каждому страхователю заносится в журнал-ордер №7.

Рассмотрим последовательность начисления пени для одной из курганских организаций. Для того, чтобы полнее разобрать все изменения в процентных ставках начисления пени рассмотрим период, ко­гда производилось больше всего изменений, т.е. за 3 квартал 1998 года. Для расчета начисления пени необходимо рассмотреть расчетные ведомости страхователя формы-4 ФСС РФ за три отчетных периода. В. данном случае необходимо рассмотреть расчетные ведомости за 3 ме­сяца (таблица ), за 6 месяцев (таблица ) и за 9 месяцев (таб­лица). Расчет пени начинается с отчетной формы-4ФСС за предыду­щий (второй) квартал (таблица).

Таблица

Пример расчетов по средствам Фонда социального страхования за 3 месяца 1998 года

(таблица 2 «Расчетной ведомости по средствам ФСС РФ»)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи |  | Сумма | Статьи |  | Сумма |
| Остаток задолженно­сти за страхователем на начало года | 1 | 160 476 240 < | Остаток задолженно­сти за отделением Фонда на начало го­да | 14 |  |
| В т.ч. пени и штраф­ные санкции | 1а | 46 531 039 | Зачтено расходов по социальному страхо­ванию | 15 | 113 112 462 |
| Начислено страховых взносов | 2 | 286 252 272 | На начало квартала |  | 0 |
| на начало квартала |  | 0 | За отчетный квартал |  | 113 112 462 |
| за отчетный квартал |  | 286 252 272 | 1-месяц |  | 31 241 930 |
| 1-месяц |  | 48 731 111 | 2-месяц |  | 32 555 426 |
| 2-месяц |  | 58 133 968 | 3-месяц |  | 49 315 106 |
| 3-месяц |  | 179 387 193 | Перечислено на те­кущий счет по соци­альному страхованию | 16 | 3 460 665 |
| Начислено пени | 3 | 0 | на начало квартала |  | 0 |
| Начислено по актам  взносов | 4 | 0 | за отчетный квартал |  | 3 460 665 |
|  пени | 5 | 0 | 1-месяц |  | 1 146 973 |
| Возмещены пособия по трудовым увечьям и профзаболеваниям | 6 | 683 029 | 2-месяц |  | 713 087 |
| Получено за путевки | 7 | 2 248 000 | 3-месяц |  | 1 600 605 |
| Не принято к зачету расходов | 8 | 0 | в том числе претен­зии | 16а | 0 |
| Взыскано штрафов | 9 | 0 | Перечислено на счет ФСС пени и финансо­вых санкций | 17 | 0 |
| Сокрытый фонд оплаты труда | 10 | 0 | в том числе претен­зии | 17а | 0 |
| Получено от отделе­ния Фонда на расчет­ный счет | 11 а | 0 | Всего зачтено и уп­лачено (14-17) | 18 | 116 573 127 |
| Дотация на путевки | 11 6 | 21 280 00 | Задолженность за страхователем на конец отчетного пе­риода | 19 | 354 366 414 |
| Всего следует к пла­тежу (1-11а) | 12 | 470 939 541 | в том числе пени и штрафные санкции | 19а | 46 531 039 |
| Задолженность за от­делением Фонда на конец отчетного пе­риода | 13 | 0 | в том числе про­сроченная задолжен­ность | 20 | 174 832 259 |

Согласно отчету просроченная задолженность сложилась в размере 440693219 руб., поэтому первой строчкой мы вносим с датой 30.06.98. по дебету сумму 440683219 руб., эта же сумма переносится в колонку «Сальдо, сумма просроченной задолженности» (таблица).

Таблица

Пример расчетов по средствам Фонда социального страхования за 6 месяцев 1998 года

(таблица 2 «Расчетной ведомости по средствам ФСС РФ)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи |  | Сумма | Статьи |  | Сумма |
| Остаток задолженно­сти за страхователемна начало года | 1 | 160 476 240 | Остаток задолженно­сти за отделением Фонда на начало го­да | 14 | 0 |
| В т.ч. пени и штраф­ные санкции | 1а | 46 531 039 | Зачтено расходов по социальному страхо­ванию | 15 | 297 200 327 |
| Начислено страховых взносов | 2 | 648 794 483 | На начало квартала |  | 113 112 462 |
| на начало квартала |  | 286 252 272 | За отчетный квартал |  | 184 087 865 |
| за отчетный квартал |  | 362 542 211 | 1-месяц |  | 60 709 792 |
| 1-месяц |  | 115 797 712 | 2-месяц |  | 55 654 721 |
| 2-месяц |  | 113 225 275 | 3-месяц |  | 67 723 352 |
| 3-месяц |  | 113 519 224 | Перечислено на те­кущий счет по соци­альному страхованию | 16 | 16 321 295 |
| Начислено пени | 3 | 134 649 921 | на начало квартала |  | 3 460 665 |
| Начислено по актам взносов | 4 | 0 | за отчетный квартал |  | 12 £60 630 |
| пени | 5 | 0 | 1-месяц |  | 5 714 3^2 |
| Возмещены пособия по трудовым увечьям и профзаболеваниям | 6 | 4 179 506 | 2-месяц |  | 3 289 807 |
| Получено за путевки | 7 | 5 996 000 | 3-месяц |  | 3 856 431 |
| Не принято к зачету расходов | 8 | 0 | в том числе претен­зии | 16а | 0 |
| Взыскано штрафов | 9 | 0 | Перечислено на счет ФСС пени и финансо­вых санкций | 17 | 0 |
| Сокрытый фонд оплаты труда | 10 | 0 | в том числе претен­зии | 17а | 0 |
| Получено от отделе­ния Фонда на расчет­ный счет | 11 а | 0 | Всего зачтено и уп­лачено (14-17) | 18 | 313 521 622 |
| Дотация на путевки | 11 6 | 34 340 000 | Задолженность за страхователем на конец отчетного пе­риода | 19 | 674 914 528 |
| Всего следует к пла­тежу (1-11а) | 12 | 988 436 150 | в том числе пени и штрафные санкции | 19а | 181 180 960 |
| Задолженность за от­делением Фонда на конец отчетного пе­риода | 13 | 0 | в том числе про­сроченная задолжен­ность | 20 | 440 693 219 |

Согласно расчетной ведомости по Форме-4ФСС за 9 месяцев (таб­лица ) перечисления за июль составили у организации 3872126 руб­лей в погашение задолженности. Эти суммы были перечислены в разные сроки 4 платежными поручениями с разными отметками банка. Согласно «Инструкции о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного страхова­ния» днем уплаты страховых взносов и других платежей считается день списания банком суммы платежа со счета страхователя, независимо от времени зачисления ее на соответствующий счет Фонда – при перечислении суммы платежа со счета страхователя в банке, день внесения денежных сумм в соответствующий банк – при уплате наличными. Поэтому при начислении пени в качестве даты поступления средств берется дата банковской отметки о приеме денег от страхователя.

Таблица

Пример расчетов по средствам Фонда социального страхования за 9 месяцев 1998 года

(таблица 2 «Расчетной ведомости по средствам ФСС РФ»)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи |  | Сумма | Статьи |  | Сумма |
| Остаток задолжен­ности за страхова­телем на началогода | 1 | 160 476 240 | Остаток задол­женности за от­делением Фонда на начало года | 14 | 0 |
| В т.ч. пени и штрафные санкции | 1а | 46 531 039 | Зачтено расходов по социальному страхованию | 15 | 556 619 085 |
| Начислено страхо­вых взносов | 2 | 1 013 326 114  | На начало квар­тала |  | 297 200 327 |
| на начало квартала |  | 648 794 483 | За отчетный квартал |  | 259 418 758 |
| за отчетный квар­тал |  | 364 531 631 | 1-месяц |  | 48 250 576 |
| 1-месяц |  | 128 830 767 | 2-месяц |  | 57 519 764 |
| 2-месяц |  | 121 694 924 | 3-месяц |  | 153 648 418 |
| 3-месяц |  | 114 005 940 | Перечислено на текущий счет по социальному страхованию | 16 | 27 582 485 |
| Начислено пени | 3 | 460 596 932 | на начало квар­тала |  | 16 321 295 |
| Начислено по актам взносов | 4 | 0 | за отчетныйквартал |  | 11 261 190 |
| пени | 5 | 0 | 1-месяц |  | 3 872 126 |
| Возмещены пособия по трудовым увечь­ям и профзаболева­ниям | 6 | 4 632 866 | 2-месяц |  | 4 646 504 |
| Получено за путев­ки | 7 | 10 719 560 | 3-месяц |  | 2 742 560 |
| Не принято к заче­ту расходов | 8 | 0 | в том числе пре­тензии | 16а | 0 |
| Взыскано штрафов | 9 | 0 | Перечислено на счет ФСС пени и финансовых санк­ций | 17 | 0 |
| Сокрытый фонд оп­латы труда | 10 | 0 | в том числе пре­тензии | 17а | 0 |
| Получено от отде­ления Фонда на расчетный счет | 11а | 3 469 250 | Всего зачтено и уплачено (14-17) | 18 | 584 201 570 |
| Дотация на путевки | 116 | 47 240 000 | Задолженность за страхователем на конец отчетного периода | 19 | 1 116 259 392 |
| Всего следует кплатежу (1-11а)  | 12 | 1 700 460 962 | в том числе пени и штрафные санкции | 19а | 507 127 971 |
| Задолженность за отделением Фонда на конец отчетного периода | 13 | 0 | в том числе просроченная за­долженность | 20 | 643 596 976 |

Первое поручение поступило с отметкой от 1 июня 354756 руб. В результате эта сумма ставится во второй строке начисления пени(таблица)по кредиту, так как она уменьшает сумму просроченной задолженности и задолженность становится 440338463 рублей. Просро­ченная задолженность 440693219 рублей была без изменений в течение 10 дней. За каждый день просрочки на эту задолженность начисляется пени 1%. Поэтому в строке 1 в колонке «Дни просроченной задолжен­ности» мы ставим 10, в колонке процентные числа 4406932190 (таблица). Процентное число равно сумме просроченной задолженности умноженной на дни просроченного платежа и умноженное на процентную ставку. Для получения реальной суммы пени процентное число делится на 100. В течение июня перечислений от страхователя больше не про­изводилось. 10 июля является сроком уплаты страховых взносов для данного страхователя, поэтому нам необходимо посчитать сумму при­читающуюся к платежу за прошедший месяц, т.е. с 11 июня по 10 ию­ля. Для этого из отчетной формы-4ФСС за 6 месяцев 1998 года (таблица) мы берем начисленные страховые взносы за июнь (от сложив­шегося фонда оплаты труда), они составят 113519224 рублей, зачтен­ные расходы по социальному страхованию за этот же месяц у страхо­вателя сложились в размере 67723352 рублей, таким образом начисле­ние пени производится на сумму недоимки полученную как результат разницы суммы начисленных страховых взносов и суммы зачтенных расходов по социальному страхованию: 113519224 – 67723352 = 45795872.

Таблица

Расчетная ведомость начисления пени за неполное перечисление стра­ховых взносов за 3-й квартал 1998 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Датыплатежа | СУММЫ | Сальдо, суммапросроченной задолженности | Дни | Процентные числа |
| дебет | кредит |
| 1 | 30 / 06 | 440 693 219 | 0 | 440 693 219 | 10 | 4 406 932 190 |
| 2 | 10 / 07 | 0 | 354 756 | 440 338 463 | 0 | 0 |
| 3 | 10 / 07 | 53 040 349 | 0 | 493 378 812 | 1 | 493 378 812 |
| 4 | 11 / 07 | 0 | 1 552 738 | 491 826 074 | 1 | 491 826 074 |
| 5 | 12 / 07 | 0 | 1 414 474 | 490 411 600 | 4 | 1 961 646 400 |
| 6 | 1б / 07 | 0 | 550 158 | 489 861 442 | 11 | 5 388 475 862 |
| 7 | 27 / 07 | 0 | 0 | 4 898 614 442 | 17 | 3 081 228 470 |
| 8 | 13 / 08 | 7 500 000 | 0 | 497 361 442 | 0 | 0 |
| 9 | 13 / 08 | 80 580 191 | \*0 | 577 941 633 | 3 | 641 515 213 |
| 10 | 16 / 08 | 0 | 243 070 | 577 698 563 | 3 | 641 245 405 |
| 11 | 19 / 08 | 0 | 3 283 172 | 574 415 391 | 1 | 212 533 695 |
| 12 | 20 / 08 | 0 | 1 120 262 | 573 295 129 | 2 | 424 238 395 |
| 13 | 22 / 0 8 | 0 | 0 | 573 295 129 | 19 | 3 267 782 235 |
| 14 | 10 / 09 | 64 175 160 | 0 | 637 470 289 | 7 | 1 338 687 607 |
| 15 | 17 / 09 | 0 | 1 742 536 | 635 727 753 | 10 | 1 907 183 259 |
| 16 | 27 / 09 | о | 1 000 024 | 634 727 729 | 3 | 571 254 956 |
| 17 | 30 / 09 | 0 | 0 | 634 727 729 | 0 | 0 |
| Итого начислено пени: 248 279 286 = 24 827 928 573 х 0,01 |

Также учитываются при расчете пени и другие доходы:

• начислено по актам страховых взносов (стр.4, таблицы 2, расчет­ной ведомости Ф-4ФСС)- по дате ревизии;

• возмещены пособия, выплаченные по трудовым увечьям и профзаболе­ваниям(стр.6, таблицы 2, расчетной ведомости Ф-4ФСС);

• получено за путевки (стр.7, таблицы 2, расчетной ведомости Ф-4ФСС) ;

• не принято к зачету расходов (стр.8/ таблицы 2, расчетной ведо­мости Ф-4ФСС) ;

Суммы строк 6, 7, 8 должны распределяется равномерно к начис­ленным страховым взносам за месяцы отчетного периода, но это ведет к суммарному завышению пени за отчетный период, поэтому эти суммы присоединяют к сумме начисленных страховых взносов за последний месяц отчетного периода.

• получено от исполнительного органа Фонда на расчетный (теку­щий)счет (стр.11, таблицы 2, расчетной ведомости Ф-4ФСС) - по дате перечисления;

• дотация на путевки (стр.11а, таблицы 2, расчетной ведомости Ф-4ФСС) - по дате перечисления.

Расходы по социальному страхованию в организациях страховате­лях отражаются помесячно (стр.15, таблицы 2, расчетной ведомости Ф-4ФСС). Эти данные по статьям расходов расшифровываются в таблице 3 расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования (приложение) .

Поскольку в июнь месяц последний рассматриваемого нами квартала то мы прибавляем к получившейся сумме недоимке сумму прочих доходов. Вычисляем чистый доход по прочим доходам (данные заносятся в рас­четную ведомость с нарастающим итогом, а для начисления пени бе­рется сумма только за начисляемый период). Для данного страховате­ля согласно расчетным ведомостям за 1 и 2 квартал (таблицы 14, 15) чистый доход:

по 6 строке составил 4179506 - 683029 = 3496477

по 7 строке: 5996000 - 2248000 = 3748000.

 по 8 строке поступлений не было.

Суммируем получившийся чистый доход:

3496477 + 3748000 + 45795872 = 53040349.

Эту сумму ставим в 3 строку начисления пени (таблица) по деби­ту, так как эта сумма предназначенная к платежу и увеличивает сальдо просроченной задолженности до 493378812.

Следующее платежное поручение в июле по перечислению страховых взносов от 11 июля на сумму 1552738 рублей. Эту сумму ставим 4 строкой, по кредиту и уменьшает сумму просроченной задолженности до 491826074 рублей, эту сумму ставим также по 4 строке в колонку просроченной задолженности. Таким образом, предыдущая сумма просроченной задолженности оставалась неизменной 1 день и процентное число пени составило в 3 стоке 493378812. Следующее платежное по­ручение в июле поступило с пометкой от 12 июля 1414474 рублей. Эту сумму ставим в 5 строку по кредиту и уменьшает сумму просроченной задолженности до 490411600 рублей. Таким образом, сумма просрочен­ной задолженности была неизменной 1 день и процентное число пени составило 1961646400. Платежное поручение от 16 июля на сумму 550158 рублей ставим в 6 строку по кредиту и просроченная задол­женность после уменьшения составила 489861442, которая была неиз­менна 11 дней и процентное число составило 5388475862. На недоимку образовавшуюся в период с 1 июля 1993 года до 26 июля 1998 года включительно пени начислялось в размере 1 процента за каждый день просрочки.

На недоимку, имевшуюся по состоянию на 27 июля 1998 года или образовавшуюся в период с 27 июля 1998 года до 21 августа 1998 го­да включительно в соответствия с письмом Пенсионного фонда Россий­ской Федерации от 5 августа 1998 г. № ЮЛ-16-1 1/5629-ИН и поста­новлением Фонда социального страхования от 15.10.98 № 09-370АН «О порядке применения вновь установленных размеров пени по платежам в ФСС РФ» - в размере 0,37 процента за каждый день просрочки. Поэтому в расчет пени (таблица) вводится специальная строка которая подсчитывает сколько дней до указанного периода существует просро­ченная задолженность - 11 дней (с 16 июля по 27 июля) на нее на­считывается процентное число 3081228470.

Срок уплаты страховых взносов за август не 10 как в июле, а 13, так как согласно «Инструкции начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного страхова­ния», если срок уплаты страховых взносов совпадает с выходным (праздничным) днем, пеня начисляется со дня второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня. 10 июля является сроком уплаты страховых взносов для данного страхователя, но так как 10 августа выходной, то пени будут начисляться только с 13 августа. На 13 ав­густа относится и срок дотации, полученный в предыдущем месяце с 10 июля по 13 августа. Дотации по социальному страхованию заносят­ся из ЖО-7 и распределяются по месяцам и относятся на дату уплату страховых взносов. Данный страхователь в течение 1 месяца с 10/07 по 13/08 получил дотацию 7 500 000, эта сумма относится в строку 8 по дебету и увеличивает задолженность страхователя 497361442. Пре­дыдущая сумма была неизменна 28 дней.

Подсчитаем, какое количество страховых взносов должен уплатить страхователь за 3 квартал. Для этого берем сложившиеся страховые взносы в первом месяце квартала (июль) 128830767 рублей и отнимаем сложившиеся в этом месяце расходы 48250576 рублей. Таким образом, сумма к перечислению в Фонд социального страхования на 13 августа составила 80580191 рублей ее ставим в 9 строку по дебету и онаувеличивает задолженность до 577941633 рублей. За август страхова­телем было перечислено 4646504 рублей с разными датами банковских отметок. Поставим перечисления в расчетную ведомость перечисления пени по датам, уменьшая сумму просроченной задолженности страхова­теля. Так первое платежное поручение 243070 от 16 августа постави­ли в 10 строку и она уменьшила сумму просроченной задолженности до 577685563 рублей. Предыдущая задолженность 577941633 рублей была неизменна 3 дня и при ставке начисления 0,37% процентное число со­ставило 641515213. Второе платежное поручение в августе месяце на сумму 3283172 руб. поступило с банковской отметкой от 19 августа. Просроченная задолженность, которая образовалась после перечисле­ния предыдущего платежного поручения, была неизменна 3 дня и про­центное число на нее составило 641245405. Последнее платежное по­ручение, в этом месяце, было получено от 20 августа на сумму 1120262 рублей, было поставлено 'В 12 строке по кредиту и уменьшила просроченную задолженность до 573295129 рублей. Процентное число по предыдущей задолженности составило 212533695, т.к. задолжен­ность была без изменений в течении одного дня. 22 августа произошло изменение процентной ставки начисления пени и поэтому в расчете пени была введена дополнительная строка 13 от 22/08. При подсчете процентного числа по 12 строке за два дня про­сроченного платежа по ставке 0,37% мы получает 424238395.

Следующий срок уплаты страховых взносов за август - это 10 сентября. Поэтому по 14 строке (таблица 17)ставим сумму недоимки сложившейся на август месяц. Она равна начисленные страховые взно­сы за август минус расходы по социальному страхованию произведен­ные за этот месяц 121694924 - 57519764 = 64175160 и помещаем в 14 стр. по дебету на 10/09 и увеличивает просроченную задолженность до 637470289. Предыдущая сумма просроченной задолженность находи­лась без изменения 21 день. Причем из них 19 дней по новой ставке 0,3% и процентное число составило 3267782235.

За сентябрь страхователь перечислил 2742560 двумя платежными поручениями с банковскими отметками за 17/09 и 27/09. Эти суммы мы ставим в 15 и 16 строки по кредиту (таблица 17) . Они уменьшили просроченную задолженность до 635727753руб. и затем 634727729 руб. Сумма просроченной задолженности образовавшаяся до поступления платежных поручений оставалась неизменной 7 дней и процентное чис­ло составило 1338687607. Просроченной задолженностью образовавшей­ся после перечисления от 17/09 оставалась неизменной до перечисле­нием от 27/09, т.е. 10 дней и процентное число по ней составило 1907183259.

Последняя 17 строка - «30 сентября» - это дата завершения на­числения пени за этот квартал, вводится принудительно, просрочен­ная задолженность была неизменной 3 дня (с 27/09 до 30/09) / про­центное число составило 571254956. Сумма всех процентных чисел за3 квартал 1996 года составила 24827928573, для того чтобы получить

сумму пени процентное число умножается на 0,01 и получаем 248279286 рублей.

^Таким образом расчетные ведомости по начислению пени и расчет­ные ведомости по форме-4 ФСС РФ представляют собой 2 связанных ме-' жду собой самостоятельных потока документов. Очевидно, что необхо­дим некий способ контроля согласованности этой бухгалтерской доку­ментации. Ситуация осложняется тем, что оба потока имеют смещенные относительно друг друга реальные сроки отчетности. Так расчетная ведомость начисления пени учитывает производит расчеты по датам с календарного начала по календарное окончание квартала. А у расчет­ной ведомость по Форме-4 ФСС РФ начало отчетного срока - это сле­дующий день после срока уплаты страховых платежей за последний ме­сяц предыдущего квартала по дату уплаты страховых платежей послед­него месяца текущего квартала. С этой целью вводится процедура контроля правильности ведения расчетной ведомости по начислению пени. По обоим расчетным ведомостям: по форме-4 ФСС РФ за предыду­щий квартал (таблица 15) и по расчетной ведомости начисления пени за текущий квартал (таблица 17) независимым образом может быть вы­числен один и тот же показатель - сумма просроченной задолженно­сти, сложившейся на дату выплаты заработной платы за последний ме­сяц прошедшего квартала.

В приведенном примере начисления пени (таблица 17) просрочен­ная задолженность на 10 июля равна 493378812 руб. Эта величина по отчету Формы-4 ФСС РФ страхователя за прошедший квартал (таблица 15) подсчитывается следующим образом: из общей задолженности стра­хователя сложившейся за предыдущий квартал в размере 674914528 рублей (таблица 15 стр.19) вычитается сумма вошедших в нее штраф­ных санкций 46531039 рублей (задолженность по штрафным санкциям на начало года) (таблица 15 стр.1а), а также пени начисленные в тече­нии второго квартала 134649921 рублей (таблица 15 стр.3). Однако полученная сумма не совпадет с суммой просроченной задолженности на дату уплаты страховых платежей за последний месяц прошедшего отчетного периода, так как страхователь в начале текущего отчетно­го периода до даты уплаты страховых взносов (10 июля) перечислил сумму в размере 354756 рублей. Эту сумму также надо вычесть из за­долженности страхователя, так как она уменьшает сумму просроченной задолженности. В результате получаем: 647914528-46531039-134649921 - 354756 = 493378812, что говорит о правильности перехода в начис­лении пени со 2 квартала к 3 кварталу. Аналогичным образом необхо­димо учитывать и полученные страхователем дотации, сроки получения которых\* находятся между календарным началом квартала и сроком уп­латы страховых взносов за последний месяц прошедшего отчетного пе­риода, так как они не могут быть учтены в расчетной ведомости фор-мы-4 ФСС РФ за прошедший квартал, но увеличивают сумму просроченной задолженности страхователя на эту дату.

3.4. Автоматизированная система обработки информации в Курганском региональном отделении Фонда социального страхования.

В Курганском региональном отделении в течение последних 4 лет большое внимание уделяется автоматизации офисной и бухгалтерской деятельности. Это связано с тем, что:

• при объединении отраслевых отделов социального страхования в единое региональное отделение произошло объединение информационных потоков и банков данных;

• за этот же период более чем в 3,5 раза выросла численность стра­хователей ;

• численность персонала регионального отделения в результате не­скольких реорганизаций сократилась на 30-35%;

• в связи с отсутствием закона с социальном страховании, а также ввиду отсутствия четкого определения круга задач социального страхования постоянно, не реже одного-двух раз в квартал, идет изменение структуры отчетности, как правило, в сторону усложне­ния (появление дополнительных отчетных таблиц в финансовых отче­тах, дополнительных расшифровок, изменение структуры отчетных документов в сторону увеличения объема данных, предоставляемых страхователем). Следствием таких изменений обычно является появ­ление новых, часто очень сложных межтабличных увязок.

В итоге, за этот период сильно возросла нагрузка на работников регионального отделения, в особенности это касается сотрудников отдела финансовой и бухгалтерской отчетности. При сложившихся об­стоятельствах нормальное функционирование регионального отделения оказалось бы невозможным без широкого внедрения средств вычисли­тельной техники, оснащенных специализированным программным обеспе­чением. Внедрение такой системы позволило увеличить нагрузку на бухгалтера-консультанта, занимающегося приемкой финансовых отчетов от страхователей почти в 10 раз (с 95-120 отчетов, принимаемых без использования вычислительной техники, до 700-1200 в случае работы на автоматизированном рабочем месте).

В настоящее время региональное отделение располагает следующей вычислительной техникой:

Рабочие станции:

IBM PS/1 486SX – 25Mhz RAM 2Mb, HDD 125Mb – 1 шт.

IBM PC AT 486DX2 – 66Mhz RAM 4Mb, HDD 210-528Mb – 18 шт.

IBM PC AT 486DX5 – 133Mhz RAM 4Mb, HDD 510Mb – 3 шт.

Pentium – 120Mhz 5DVX RAM 16Mb, HDD 850Mb – 2 шт.

Pentium – 133Mhz 5DHX RAM16Mb, HDD 1. 08Gb – 2.5Gb – 15 шт.

Pentium – 200MMX RAM32Mb, HDD 2.6Gb – 15 шт.

Сервер:

Compaq Prosing 300, Pentium – 150Mhz, RAM 64Mb, HDD 2x1.05Gb Wide SCSI-2.

Обработка информации в Курганском региональном отделении осно­вана на использовании популярной в настоящее время технологии «клиент-сервер». Для разработки клиентской части программного обеспечения широко используется Visual Basic For Application в со­четании с ресурсами пакета MS Office, СУБД Visual FoxPro v.5.0, Visual C++ v.4.2, однако, ряд основных задач решен с использование старой версии СУБД MS FoxPro 2. 6а For DOS. В качестве серверной части автоматизированной системы используется MS SQL Server v.6.5 под управлением Windows NT Server v.3.51 Service Pack 5.

С помощью этих технических средств автоматизировано решение следующих задач:

• ведение справочника страхователей (отдел уполномоченных);

• учет прихода/расхода путевок, ЖО-4 и ЖО-5 (отдел санаторно-курортного обеспечения) ;

• подготовка и сведение отчетной информации (ревизионный отдел);

• анализ сметных предприятий (предприятий, имеющих на своем балан­се определенную социальную инфраструктуру, в содержании которой участвуют средства социального страхования, например, санатории-профилактории, детские оздоровительные лагеря и т.п.), анализ административно-хозяйственных расходов, анализ деятельности са­наториев профилакториев, анализ исполнения бюджета и т.п. (пла­ново-экономический отдел);

• подготовка корреспонденции для страхователей с контрольными циф­рами по финансовой отчетности (более 4,5 тысяч писем в квартал) (центральная бухгалтерия и организационный отдел;

• ведение банка перечислений страхователей, начисление зарплаты, бухгалтерский учет, учет материальных ценностей и т.п. (цен­тральная бухгалтерия);

• автоматизированное рабочее место бухгалтера по приему финансовых отчетов страхователей по формам 4, 16, 18 ФСС;

• просмотр и контроль текущего состояния бухгалтерской отчетности, выдачи путевок и расчетов со страхователями, обработка заявок страхователей на все виды оздоровления (планово-экономический отдел, руководство регионального отделения и ряд начальников от­делов.

Основным по функциональному наполнению бухгалтерскими задачами является автоматизированное рабочее место бухгалтера по приему фи­нансовых отчетов страхователей.

Программа "АРМ бухгалтера" практически полностью охватывает рабочий цикл бух­галтера-консультанта по приемке, сведению, контролю непротиворечи­вости, анализу в динамике отчетов страхователей. Учету перечисле­ний страхователей, выдачи и возврату путевок, перечислению дотаций страхователям, Начислению пени, подготовке камеральных актов и ве­дению журнала регистрации камеральных актов проверки. Автоматизи­ровано также формирование инкассовых поручений страхователям с ис­пользованием регистрационных данных, полученных из справочника, формирование корреспонденции и частичное заполнение отчетов по форме 4 на следующий период для отправки страхователям. Здесь так­же возможно ведение справочника страхователей и карточек аналити­ческого количественного и суммового учета для формирования финан­совой отчетности по форме №6.

В программе предусмотрено создание новых выписок и платежных поручений (функциональные клавиши F2 и F3 соответственно), редактирование ранее созданных выписок и поручений (клавиши Ctrl+Enter), удаление ненужных платежных поручений (клавиша F4) , подведение итогов по выписке (клавиша F5), формирование отчетной формы ЖО-1 за указан­ный период (клавиша F6) , формирование итогов по счетам за указанный период (клавиша F7) *.* Отнесение сумм платежей на страхователя автоматически поддерживается только через справочник страховате­лей, без справочника возможно отнесение сумм только на счет 76.5 (невыясненные суммы). Выбор счета, на который зачисляется пришед­шая сумма, также осуществляется в полуавтоматическом режиме. Если пользователь определяет сумму как страховые взносы, то если дата банковской отметки поручение и дата выписки относятся к одному кварталу сумма ставится на счет 72/1/1 (перечисленные страховые взносы), если дата выписки относится к более позднему отчетному периоду программа относит сумму на счет 57/1 (страховые взносы в пути) . Если же сумма определяется как перечисленные пени и штраф­ные санкции, то программа относит их либо на счет 72/1/2 (перечис­ленные пени и штрафные санкции) , либо на счет 57/2 (перечисленные пени и штрафные санкции в пути). если дата выписки относится к бо­лее позднему отчетному периоду.

Кроме того, в программе предусмотрена возможность просмотра всех перечислений для одного страхователя. Для этого в поле ввода «Страхователь» надо внести регистрационный номер страхователя (предусмотрен поиск по справочнику по идентификацион­ному номеру налогоплательщика, присваиваемый предприятию государственной налоговой службой или части наименования организации) и нажимается кнопка «Просмотр».

Информация о перечислениях используется в дальнейшем при принятии отчетов и начислении пени, когда в расчетную ведомость начисления пени программа автоматически ставит перечисления страхователя по кредиту по дате банковской отметки платежного поручения, уменьшая сумму просроченной задолженности страхователя.

Если при просмотре отчета бухгалтер-консультант считает, что отчет страхователем сдан, то он должен нажать клавишу пробел, что присваивает отчету статус «Принят». Это важно при учете неотчитав­шихся страхователей и при начислении пени, так как в случае непри­нятого отчета начисление пени невозможно. Кроме того, при нажатии функциональных клавиш F2 и F3 в режиме просмотра расчетной ведомо­сти формы 4 ФСС РФ, можно просмотреть остальные таблицы отчета (расходы по ЧАЭС, выдачу/возврат путевок, отчет по производственному травматизму).

В том же разделе предусмотрен ряд сервисных процедур, позво­ляющих облегчить работу бухгалтера-консультанта. Например, это процедура контроля непротиворечивости бухгалтерской документации (клавиша F8). Эта процедура, во-первых, проверяет правильность разнесения перечислений страховых взносов, штрафных санкций и до­таций в отчетах страхователей, правильность показанных в отчетах полученных путевок, наличие баланса в финансовых отчетах. Во-вторых, это правильность разнесения остатков задолженности за страхователем и за Фондам на начало года, а также остатков на на­чало периода начисления страховых взносов, перечислений и произве­денных расходов по социальному страхованию. В третьих, программа отслеживает ситуации, когда у страхователя имеются остатки в фи­нансовых отчетах предыдущих периодов, но страхователь не предоста­вил отчета за текущий квартал.

Здесь же предусмотрена возможность последовательного формиро­вания итоговой расчетной ведомости формы 4 ФСС РФ (клавиша F3) , а также итоговой расчетной ведомости за чистый квартал (клавиша F4) и журнального ордера 8 (клавиша F5). Все перечисленные документы позволяют получить отчетные цифры о доходах и расходах Фонда по всем имеющимся статьям как с начала года, так и за отчетный квар­талу

Так называемый «Черный список» (клавиша F6) позволяет бухгал­теру-консультанту, принимающему отчеты оперативно работать со страхователями не предоставившими отчетов в период приемки отче­тов. Этот список страхователей может быть сформирован с группиров­кой по районам, с реквизитами руководителей и главных бухгалтеров предприятий. Все это позволяет работать как со страхователями на­прямую, так и через уполномоченных в районах.

В целом набор, описанных выше, сервисных функций позволяет су­щественно облегчить прием и проверку финансовой отчетности страхо­вателя, а затем упростить и сведение отчетных данных по принятым бухгалтером-консультантом отчетам. Реальный выигрыш от внедрения такого программного комплекса для принятия отчетов - сокращение на две недели сроков сведения отчетов и предоставления сводных отчет­ных данных Центральному отделению Фонда (г. Москва), без потери достоверности отчетных данных.

После того, как расчетная ведомость по форме 4 ФСС РФ считает­ся принятой, бухгалтер-консультант используя режим «Печать формы 4» может надпечатать для страхователя прямо на пустом бланке необходимые контрольные цифры остатков и штрафных санкций и недоимок и вручить частично заполненный отчет за следующий отчет­ный период страхователю, что значительно уменьшает вероятность ошибки при заполнении формы 4 ФСС РФ.

Для того, чтобы приступить к начислению пени нужно рассмотреть ведение справочника страхователей. В приложении пред­ставлено окно с регистрационной картой страхователя. Регистрацион­ная карта содержит все основные реквизиты организации. Тем не ме­нее наряду с идентификационным номером страхователя, присваиваемым государственной налоговой службой, у страхователя есть еще регист­рационный номер, присваиваемый региональным отделением. Это кажет­ся избыточным только на первый взгляд. Дело в том, что целый ряд «дочерних» организаций существует по одним ИНН и налоговая инспек­ция рассматривает как одну организацию, в региональном же отделе­нии они проходят как самостоятельные организации. Выявить такие расхождения и позволяет ежемесячная сверка с налоговой инспекцией, что было бы невозможно без применения вычислительной техники. В справочнике хранится информация о руководителе и главном бухгалте­ре предприятия-страхователя, три варианта расчетных счетов, почто­вый адрес для переписке, наименование предприятия, пригодное для финансовых документов, а также реквизиты, присваиваемые государст­венным комитетом по статистике: ОКПО - регистрационный номер пред­приятия, присваиваемый государственным комитетом по статистике, ОКОНХ - отраслевой код.

Регистрационная карта содержит также информацию о дне выплаты заработной платы на предприятии. Эти данные впоследствии используются при начислении пени.

Выходные формы документов составляются на основании отчетов страхователей по форме 4 ФСС РФ. Часть данных этого отчета предоставляется страхователем и может быть проверена только на месте при ревизорских документальных проверках. Это, например,все виды расходов по пособиям, распределение начисления страховых взносов по месяцам, распределение расходования средств социального страхования по месяцам, численность работающих, расходы по ряду статей оздоровления. Другая часть данных может быть получена из журнальных ордеров 1, 5, 7. Например, перечисления автоматически попадают группируясь по месяцам с опорой на дату банковской отмет­ки из журналов-ордеров 1 и 7. Дотации (строки 11а и 11 б), штраф­ные санкции и недоимки (строки 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10) из журнала-ордера 7. Выданные и возвращенные путевки из журнальных ордеров 4 и 5. Остатки на начало периода и на начало года из финансовых от­четов предыдущих периодов. Кроме того, существует еще ряд увязок между таблицами отчета и итоговые цифры, подсчитываемые на основе вводимых данных. Кроме того, для принимающего отчеты бухгалтера-консультанта важен визуальный контроль с опорой на цифры финансо­вого отчета предыдущего отчета, так как отчетные формы заполняются с нарастающим итогом.

После получения всех расчетных ведомостей определяется доходная и расходная часть бюджета Фонда социального страхования по Курганской области. На основании отраслевых сводных расчетных ведомостей составляется отчет об исполнении бюджета Фонда социального страхования по Курганской области за соответствующий период.

В приложении показано окно программы с журнальным ордером №7. Этот журнал служит для учета поступивших по перечислению через центральную бухгалтерию страховых взносов, пени и штрафных санк­ций, выдачи дотаций страхователям на пособия и оздоровительные ме­роприятия, финансирования санаториев-профилакториев, летних дет­ских площадок и детских оздоровительных лагерей, расчетов с разны­ми организациями, исправительные авизо и прочих проводок, участ­вующих в последующем формировании карточек аналитического учета. В этом же журнале-ордере учитывается ряд проводок, не участвующих в формировании баланса, для облегчения учета ряда сумм при формиро­вании расчетных ведомостей страхователей по форме-4 ФСС РФ: это начисленные ревизорами и бухгалтерами пени, штрафные санкции и не­доимки, инкассовые поручения, предъявленные страхователям акты камеральной проверки, списанные и восстановленные суммы начисленных платежей по срокам реально выплаченной заработной платы для начисления пени организациям, подпадающим под действие Указа Президента РФ №1274 от 28.08.96 года и пр.

Программа позволяет вносить новые (клавиша F2) и удалять не­нужные авизо из журнального ордера (клавиша F4) . При нажатии кла­виш Ctrl+Enter возможно редактирование выбранного авизо. Как и в случае обработки банковских выписок отнесение сумм на страхователя осуществляется лишь через справочник страхователей, что позволяет дополнительно контролировать правильность заполнения авизо.

Выбор счетов производится при нажатии во время редактирования авизо клавиши F3. Поскольку в журнальном ордере №7 в настоящее время уже зарегистрировано более 160 типов проводок и он постоянно пополняется, потребовалась методика, облегчающая ориентацию поль­зователя при выборе корреспондирующих счетов. В качестве такой ме­тодики была выбрана группировка проводок смысловому назначению, например группа «Штрафы» содержит проводки для забалансовых авизо, позволяющих учитывать в журнальном ордере №7 начисленные пени и штрафные санкции всех видов для автоматического формирования до­ходной части отчетов страхователей. Методика реализована в виде двух связанных таблиц: первая это группы проводок, вторая – это набор проводок из заданной группы. Каждая проводка снабжена комментарием. При выборе проводки пользователь нажимает клавишу F2, после чего выбранная корреспонденция счетов заносится в редактируемое авизо.

Аналогично банковским выпискам может быть получен журнальный ордер №7 для конкретного страхователя. Для этого достаточно ввести в поле ввода «Страхователь» его регистрационный номер и нажать кнопку «Просмотр».

При нажатии функциональной клавиши F5 при просмотре журнала пользователь получит журнал регистрации камеральных актов, предъявленных страхователю за выбранный период. Здесь же существует возможность получить и итоговые результаты по журнальному ордеру №7 как по обычным авизо, так и по забалансовым.

Формирование практически всех забалансовых авизо происходит автоматически, то есть без участия бухгалтера-консультанта. Так занесение авизо-штрафных санкций происходит при начислении штраф­ных санкций, авизо-инкассовых поручений при создании инкассовых поручений, авизо-сторнирования/восстановления начисленных к уплате страховых платежей по датам реальной выплаты зарплаты во время на­числения пени. Кроме того, авизо связанные с перечислением дота­ций, финансирования санаториев-профилакториев, оздоровительной программы, найденных сумм страхователей формируются в центральной бухгалтерии и переносятся на машину бухгалтера - консультанта ав­томатически. Все авизо, необходимые для расчета пени (дотации, пе­речисление страховых взносов, недоимки, начисленные ревизорами с проставленной датой акта ревизии) автоматически выставляются в расчетную ведомость начисления пени по датам занесения согласно порядку, определенному для начисления пени. Так начисленные реви­зорами при начислении пени предъявляются через 10 дней после со­ставления акта.

Подытоживает информацию, содержащуюся в банковских выписках и журнальном ордере №7 режим «Платежи». После выбора этого режима необходимо в поле ввода «Страхователь» набрать реги­страционный номер интересующего страхователя и нажать кнопку «Про­смотр». Если в качестве регистрационного номера страхователя будет набран номер 99999, то пользователь получит итоговую группировку сумм первого и седьмого журнальных ордеров за указанный период по счетам.

На основе расчетной ведомости начисления пени автоматически может быть сформирован акт камеральной проверки страхователя (приложение). Для автоматического заполнения акта камеральной проверки используется информация как из расчетной ведомости начисления пени, так и из регистрационной карты страхователя и данные организационного отдела – номер исходящего документа и т. п.

Кроме того, бухгалтеру консультанту предоставляется возмож­ность подправить акт камеральной проверки в соответствии с теми или иными обстоятельствами, например, изменить дату, добавить штраф за непредоставление расчетной ведомости по форме 4 ФСС РФ и т.д.

При нажатии клавиши «Пробел» результаты камерального акта ав­томатически заносятся в журнальный ордер №7, как соответствующее забалансовое авизо. На основе этих авизо для бухгалтера-консультанта автоматически налажен по журнальному ордеру №7 учет камеральных актов в виде документа под название «Журнал регистрации» камеральных актов.