

*Саченок Л.И. к.э.н., доцент, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

ORCID 0000-0002-2425-7148

Максимова А. А.

Магистрант

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Россия, Севастополь

Факторный и трендовый анализ расчетов с внебюджетными фондами на материалах государственного бюджетного учреждения

Factor and trend analysis of settlements with extra-budgetary funds based on the materials of the state budget institution

Аннотация. Система социального страхования представляет собой не только самостоятельный элемент социальной защиты населения нашей страны, но и является особой финансовой системой, функционирующей обособленно в рамках государственного бюджета. Уровень расходов на социальные взносы во внебюджетные государственные органы находится под влиянием факторов как внешних, так и внутренних, которые существенно влияют на налоговую нагрузку. Автором исследованы внутренние и внешние факторы. А также проведен факторный, корреляционно-регрессионный (трендовый) анализ расчетов с внебюджетными фондами для выявления реальной налоговой нагрузки на деятельность организации.

Ключевые слова: финансирование, государственный, бюджет, организация, анализ, факторы, страхование, фонды, социальная защита.

Annotation. The social insurance system is not only an independent element of social protection of the population of our country, but also a special financial system that operates separately within the framework of the state budget. The level of spending on social contributions to extra-budgetary state bodies is influenced by both external and internal factors, which significantly affect the tax burden. The author studies internal and external factors. A factorial, correlation and regression (trend) analysis of calculations with extra-budgetary funds was also carried out to identify the real tax burden on the organization's activities.

Keywords: financing, state, budget, organization, analysis, factors, insurance, funds, social protection.

Система социального страхования представляет собой не только самостоятельный элемент социальной защиты населения нашей страны, но и

является особой финансовой системой, функционирующей обособленно в рамках государственного бюджета.

Являясь одним из элементов финансовой системы, социальное страхование представляет собой совокупность отношений, в рамках которого осуществляется перераспределение национального дохода для обеспечения социальной защищенности населения, и компенсации действия социальных рисков. Уровень расходов на социальные взносы во внебюджетные государственные органы находится под влиянием факторов как внешних, так и внутренних.

К внешним факторам необходимо отнести государственную политику в сфере государственного обеспечения, государственная политика в сфере обеспечения роста жизненного уровня граждан государства, средняя заработная плата в стране.

Так, государством для обеспечения социальной поддержки граждан устанавливаются тарифы социальных взносов и порядок их начисления и уплаты. Рост тарифов в социальные фонды приводит к росту расходов предприятия на социальные взносы, изменение порядка начисления и уплаты социальных взносов с отдельных видов трудовых отношений, установление льгот по социальным взносам, минимальных и максимальных размеров заработной платы, с которой уплачиваются социальные взносы оказывают влияние на общую величину начисленных и уплаченных страховых взносов.

Все эти факторы влияют на налоговую нагрузку деятельности организации.

Изменение порядка уплаты и сроков уплаты страховых взносов оказывают влияние на объем платежей социальных взносов в конкретный отчетный период.

В связи с этим проведем факторный анализ влияния расчетов с внебюджетными фондами на налоговую нагрузку проведем, используя показатель налогового бремени.

Формула расчета данного показателя, следующая:

$$НБ = \frac{ВФ}{ДС}, \quad (1)$$

где НБ – налоговое бремя;

ВФ – величина расчетов в государственные внебюджетные фонды;

ДС – добавленная стоимость.

Данную формулу можно разложить следующим образом:

$$НБ = \frac{ПФ + ФСС + ФОМС + ТР}{ДС}, \quad (2)$$

где ПФ – взносы в Пенсионный фонд;

ФСС – взносы в Фонд социального страхования;

ФОМС – взносы в Фонд медицинского страхования;

ТР – взносы на травматизм.

Данные для проведения факторного анализа представлены в таблице 1.
Таблица .1 – Факторный анализ показателя налогового бремени

Показатель	2019г.	2020г.	Изменение	
			Абсолютное, руб.	Относительное, %
Налоговая нагрузка	0,212	0,213	0,001	0,480
Взносы в ПФ	1945999,88	2320846,44	374846,560	19,262
Взносы в ФСС	256518,17	305929,76	49411,592	19,262
Взносы в ФОМС	451118,15	538014,40	86896,248	19,262
Взносы в ФСС ТР	17690,91	21098,60	3407,696	19,262
Добавленная стоимость	12600665,34	14956113,82	2355448,486	18,693

Рассчитаем показатель при изменении каждого фактора.

$$\text{НБ2019} = \frac{1945999,88 + 256518,17 + 451118,15 + 17690,91}{12600665,34} = 0,2120$$

$$\text{НБПФ} = \frac{2320846,44 + 256518,17 + 451118,15 + 17690,91}{12600665,34} = 0,2417$$

$$\text{НБФСС} = \frac{2320846,44 + 305929,76 + 451118,15 + 17690,91}{12600665,34} = 0,2457$$

$$\text{НБФОМС} = \frac{2320846,44 + 305929,76 + 538014,40 + 17690,91}{12600665,34} = 0,2526$$

$$\text{НБФСС ТР} = \frac{2320846,44 + 305929,76 + 538014,40 + 21098,60}{12600665,34} = 0,2528$$

$$\text{НБУД} = \frac{2320846,44 + 305929,76 + 538014,40 + 21098,60}{14956113,82} = 0,2130$$

Таким образом, за счет роста взносов в Пенсионный фонд на 374846,56 руб. показатель увеличился на следующую величину:

$$\Delta \text{НБПФ} = 0,2417 - 0,2120 = 0,0297$$

За счет роста взносов в ФСС на 49411,59 руб. налоговая нагрузка увеличилась на следующую величину:

$$\Delta \text{НБФСС} = 0,2457 - 0,2417 = 0,0039$$

За счет роста взносов в ФОМС на 86896,25 руб. налоговое бремя выросло на следующую величину:

$$\Delta\text{НБФОМС} = 0,2526 - 0,2457 = 0,0069$$

За счет роста взносов в ФСС от ТР на 3407,70 руб. показатель увеличился на следующую величину:

$$\Delta\text{НБФСС ТР} = 0,2528 - 0,2526 = 0,0003$$

За счет роста источника, из которого уплачиваются взносы - ДС на 2355448,49 руб. налоговая нагрузка снизилась на следующую величину:

$$\Delta\text{НБДС} = 0,2130 - 0,2528 = -0,0398$$

Сделаем проверку вычислений:

$$0,0297 + 0,0039 + 0,0069 + 0,0003 - 0,0398 = 0,0010$$

Доля влияния факторов на изменение налоговой нагрузки учреждения предоставлена на рисунке 1.

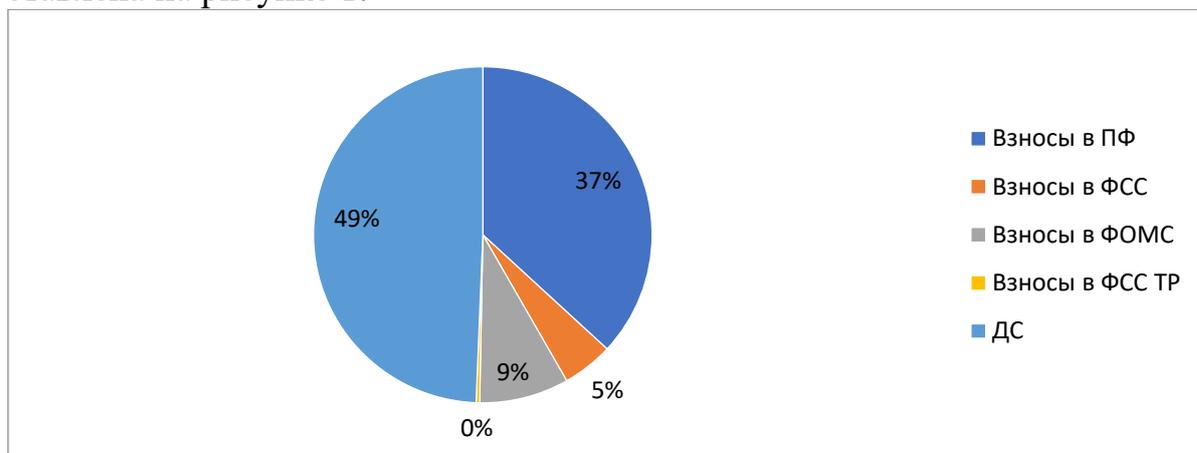


Рисунок 1 - Доля влияния факторов на изменение налоговой нагрузки ГБУ «Пансионат для престарелых и инвалидов», %

По предоставленным графическим данным видно, что наибольшее влияние на изменение налоговой нагрузки имеет изменение добавленной стоимости, ее доля влияния составляет 49,37%, на втором месте по уровню влияния находятся взносы в ПФР, с долей влияния – 36,88%. Менее значительное влияние на налоговое бремя оказывают взносы в ФОМС и ФСС, с долей влияния – 8,55% и 4,86%, соответственно. Самое незначительное влияние оказывают взносы в ФСС на ТР (доля влияния – 0,34%).

Таким образом, на увеличение показателя налогового бремени в большей мере оказали влияние рост взносов в ПФ, ФСС, ФОМС, незначительно – рост взносов в ФСС от ТР, а на сокращение данного показателя – рост источника, из которого уплачиваются данные взносы, т.е. ДС.

Чтобы составить прогноз расчетов с внебюджетными фондами, воспользуемся корреляционно-регрессионным (трендовым) анализом.

Корреляционно-регрессионный анализ состоит в построении и анализе экономико-математической модели в виде уравнения регрессии (корреляционной связи), характеризующего зависимость признака от определяющих его факторов.

Составим таблицу 2. значений взносов в государственные внебюджетные фонды за 8 периодов.

Таблица – 2 Трендовый анализ расчетов с государственными внебюджетными фондами

Период	№ периода (x)	Взносы в государственные внебюджетные фонды, тыс. руб. (y)
1 квартал 2019	1	630,08
2 квартал 2019	2	643,72
3 квартал 2019	3	694,53
4 квартал 2019	4	703,00
1 квартал 2020	5	725,87
2 квартал 2020	6	784,98
3 квартал 2020	7	816,51
4 квартал 2020	8	858,53
Прогноз		
1 квартал 2021	9	879,78
2 квартал 2021	10	912,60

Далее построим точечную диаграмму зависимости и на ней строим линию тренда (рисунок 2).

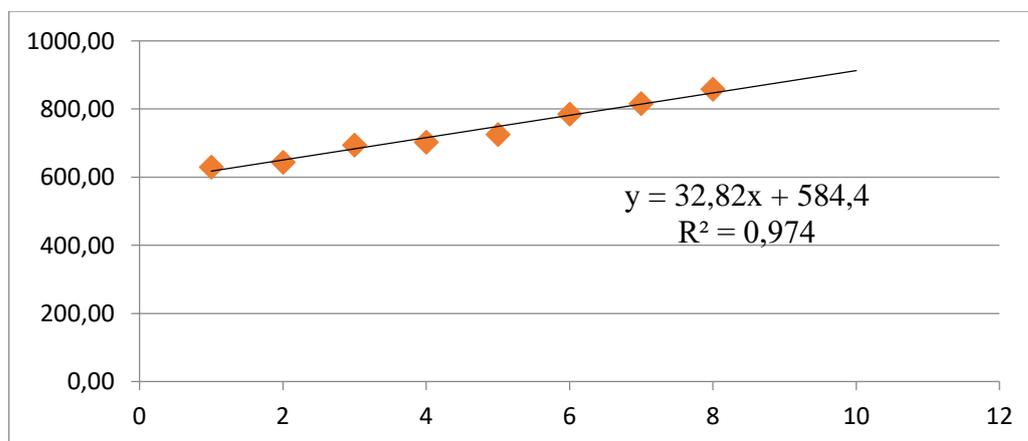


Рисунок 2 – График зависимости социальных взносов

Линия тренда построена и по ней мы можем определить примерную величину взносов в государственные внебюджетные фонды в первых двух кварталах 2021 г. Коэффициент R^2 (коэффициент детерминации) отображает

качество линии тренда. В нашем случае величина R^2 составляет 0,974. Чем выше коэффициент детерминации, тем качественнее модель, тем выше достоверность линии. Максимальная величина его может быть равной 1. Принято считать, что при коэффициенте свыше 0,85 линия тренда является достоверной.

По данным линии линейного тренда получили следующее линейное уравнение: $y = 32,82x + 584,4$.

При помощи данного уравнения составим прогноз величины взносов в государственные внебюджетные фонды (приложение М). В ходе расчетов получаем, что в 1 квартале 2021 г. расходы на взносы во внебюджетные фонды приблизительно составят 879,78 тыс. руб., а во 2 квартале 2021г. страховые взносы увеличатся до 912,60 тыс. руб.

Как показал прогноз, в течении двух следующих периодов величина расчетов с внебюджетными фондами будет незначительно увеличиваться.

Анализ эффективности расходов на взносы в государственные внебюджетные фонды показал, что в себестоимости услуг расходы на государственные внебюджетные фонды занимают незначительный удельный вес и в динамике увеличиваются. Большую часть таких расходов составляют взносы в Пенсионный фонд. В структуре административных расходов взносы в государственные внебюджетные фонды занимают значительный удельный вес и в динамике увеличиваются, что обусловлено незначительным ростом административных расходов в 2020 году.

Показатели эффективности расходов в государственные внебюджетные фонды говорят о низкой налоговой нагрузке и высокой эффективности налогового планирования в учреждении.

Проведенный факторный анализ показал, что на увеличение показателя налогового бремени в большей мере оказали влияние рост взносов в ПФ, ФСС, ФОМС, незначительно – рост взносов в ФСС от ТР, а на сокращение данного показателя – рост источника, из которого уплачиваются данные взносы, то есть добавочной стоимости.

Библиографический список

1. Вовк Я.Р., Линник М.С. История развития социального страхования в России // Международный студенческий научный вестник. – 2020. – № 5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18915>.

2. Жуклинец, И.И. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях: Учебник и практикум / И.И. Жуклинец. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 504 с.

3. Кадушин А.Н., Михайлова Н.М. Насколько сильно налоговое бремя в России (попытка количественного анализа)/ А.Н Кадушкин, Н.М. Михайлов // Финансы. – 2005. – №7.– С.47-54.

4. Климова Н.В. Методические аспекты оценки налоговой нагрузки коммерческих организаций // Заочные электронные конференции. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://econf.rae.ru/article/6073>

5. Красноперова О. А. Налоговое планирование как элемент учетной политики — 2017. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2017. 296 с.

6. Линник М.С. История развития социального страхования в России // Международный студенческий научный вестник. – 2019. – № 5. [Электронный ресурс]. Режим доступа:URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18915>.