Содержание

Изм.

Лист

№ докум.

Подпись

Дата

Лист

2

*КР 000000.013*

Разраб.

Провер.

*.*

УЧЕТ, ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И ПОРЯДОК УДЕРЖАНИЯ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Лит.

Листов

*35*

# Красноярский ТИВТ

[Введение 3](#_Toc260489084)

[1 Характеристика ООО «ЛесМонтажСтрой» 4](#_Toc260489085)

[2 Учет, документальное оформление и порядок удержаний из заработной платы 6](#_Toc260489086)

[2.1 Общие положения учета заработной платы 6](#_Toc260489087)

[2.2 Удержание и вычеты из заработной платы. Их виды и отражение в бухгалтерском учете 10](#_Toc260489088)

[2.2.1 НДФЛ: налогоплательщики, объекты налогообложения, расчет сумм налога и отражение в учете 10](#_Toc260489089)

[2.2.2 Удержание по исполнительным листам 24](#_Toc260489090)

[2.2.3 Прочие удержания из заработной платы работников организации 25](#_Toc260489091)

[2.3 Порядок оформления расчетов с персоналом по заработной плате 26](#_Toc260489092)

[2.4 Синтетический и аналитический учет расчетов по заработной плате. 30](#_Toc260489093)

[3 Проблемы автоматизации 32](#_Toc260489094)

[Заключение 34](#_Toc260489095)

[Список используемой литературы 35](#_Toc260489096)

Введение

Заработная плата всегда была важным вопросом, и интересовала всех людей, т.к. она является основным источником дохода большинства людей, а удержания, производимые из заработной платы, которая и без того у большинства людей не высокая, являются не менее важным вопросом для каждого человека. Удержания, производимые из заработной платы, волнуют каждого человека получающего заработную плату, т.к. от размера и вида удержаний зависит размер зарплаты, которую получает работник, поэтому тема удержаний является актуальной для каждого человека. Также актуальность темы: “Удержания из заработной платы” не вызывает сомнения, так как является очень важной составной частью всего бухгалтерского учета, работы с сотрудниками и налоговых начислений. Исходя из этого, можно сказать, что удержания из заработной платы это актуальный вопрос, волнующий каждого.

Цель данной курсовой работы состоит в том, чтобы рассмотреть и раскрыть все возможные виды удержаний из заработной платы, предусмотренные законодательством в Российской федерации.

Удержания производятся из любой заработной платы, независимо от работоспособности, стажа и уровня подготовки работника, т.к. основным видом удержания является налог дохода на физические лица. Этот налог начисляется абсолютно на все виды дохода из заработной платы, разница состоит лишь в налоговой ставке в зависимости от способа получения дохода. Но даже удержание налога на доходы физических лиц имеет некоторые нюансы и задачей курсовой работы является раскрытие всех нюансов. Также в данной курсовой работе рассмотрен учет основных удержаний, документальное оформление этих удержаний и их нормативно-правовая база.

1 Характеристика ООО «ЛесМонтажСтрой»

Общество с ограниченной ответственностью «ЛесМонтажСтрой» (далее по тексту - Общество) создано по решению учредителя (Учредительный договор от 14 июля 2008 года) и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Учредителем ООО «ЛесМонтажСтрой» является гражданин Российской Федерации – Степанов Денис Сергеевич.

Место нахождения ООО «ЛесМонтажСтрой»: Российская Федерация, 662543, Красноярский край, г. Лесосибирск, ул. Геофизиков, 10/7.

ООО «ЛесМонтажСтрой» является юридическим лицом по законодательству РФ, имеет печать с наименованием Общества. Общество может иметь фирменный бланк, товарный знак со своим наименованием, а также обособленное имущество на праве собственности, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество создано без ограничения срока.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за её приделами.

Целью создания ООО «ЛесМонтажСтрой» является получение прибыли в интересах участников Общества путем удовлетворения общественных потребностей в услугах и работах, оказываемых Обществом.

Для достижения своих целей Общество осуществляет следующие виды деятельности:

установка пластиковых окон;

любая иная деятельность, не запрещенная действующим законодательством РФ.

Виды деятельности, подлежащие лицензированию, осуществляются только после получения лицензии.

Уставной капитал ООО «ЛесМонтажСтрой» составляется из номинальной стоимости доли его Участника.

Для обеспечения деятельности Общества за счет денежного вклада его Участника образован уставной капитал в размере 10000 (десять тысяч) рублей.

Степанов Д. С. – 10000 рублей – 100%

Высшим органом управления ООО «ЛесМонтажСтрой» является Участник Общества.

Руководство текущей деятельностью ООО «ЛесМонтажСтрой» осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

Генеральным директором назначается решением Участника Общества сроком на один год.

Генеральный директор может быть непосредственно Учредитель Общества.

Генеральный директор ООО «ЛесМонтажСтрой» Звездов Сергей Дмитриевич.

2 Учет, документальное оформление и порядок удержаний из заработной платы

2.1 Общие положения учета заработной платы

Центральное место в производственной деятельности любой организации занимают труд и результаты труда, поскольку только с помощью рабочей силы создается прибавочный продукт. Это обстоятельство предопределяет отношение к рациональному использованию трудовых ресурсов, так как без коллектива работников нет организации, и без необходимого количества людей определенных профессий и квалификации ни одна организация не сможет достичь своей цели.

Право граждан на труд закреплено Конституцией Российской федерации, ст. 37 которой определено, что каждый гражданин имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию. Трудовые отношения всех наемных работников регулируются Трудовым Кодексом Российской Федерации, принятым Федеральным законом от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (далее - ТК РФ).

Трудовые отношения – отношения, основанные на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником за плату трудовой функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), подчинении работника правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении работодателем условий труда, предусмотренных трудовым законодательством, коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

В основе трудовых взаимоотношений лежит трудовой договор (контракт), который заключается в письменной форме, что повышает гарантию сторон в реализации достигнутых договоренностей по важнейшим условиям труда. Вопросы оплаты в настоящее время решаются непосредственно организацией; их регулирование обычно осуществляется в коллективном договоре или других нормативных актах, в том числе и локальных.

В соответствии со ст. 8 ТК РФ локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права, принимаются работодателем в пределах его компетенции в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами, коллективным договором, соглашениями. К таким актам можно отнести положения об оплате труда и о премировании, принимаемые в организации.

Необходимо отметить, что работа в условиях рыночных отношений позволяет работникам получать дополнительные доходы в виде дивидендов, процентов, когда они являются акционерами или участниками хозяйственных обществ, имеющими свою долю и голос в управлении организацией.

Трудовые доходы каждого работающего не ограничиваются максимальными размерами, а минимальный размер оплаты труда (МРОТ) ограничен. В соответствии с ТК РФ минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории Российской Федерации федеральным законом и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного человека. Поэтому и месячная заработная плата работника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

МРОТ имеет достаточно широкое использование в расчетах тарифных ставок, должностных окладов, при наложении штрафов.

В области социальных гарантий существуют определяющие направления в виде индексации доходов и компенсаций потерь населения в связи с инфляцией. Важное место в социальной защите и поддержке населения занимают государственные внебюджетные социальные фонды (Пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования), порядок формирования и использования средств которых регламентируется соответствующим законодательством. Указанные фонды образуются за счет специальных целевых отчислений и других источников, имеют определенную самостоятельность и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий и программ.

В настоящее время среди важнейших задач учета труда и заработной платы можно назвать следующее:

своевременно (в установленные сроки) производить расчеты с персоналом организации по оплате труда (начисление заработной платы и прочих выплат, сумм к удержанию и выдаче на руки);

своевременно и правильно относить на себестоимость продукции (работ, услуг) суммы начисленной заработной платы и социального налога в доле, приходящейся органам социального страхования, пенсионного фонда и др.;

собирать и группировать показатели по труду и заработной плате для целей оперативного руководства и составления необходимой отчетности, а также расчетов по социальному налогу.

Учет труда и заработной платы должен обеспечить оперативный контроль за количеством и качеством труда, за использованием средств, включаемых в фонд заработной платы, и выплатами социального характера. Кроме того, необходимо помнить, что за каждым расчетом подразумевается лицо, для которого заработная плата является основным и главным источником его жизнедеятельности, а для организации – это суммы затрат, прямо влияющие на конечный финансовый результат ее деятельности.

Зная целевое назначение рабочей силы и влияние размеров ее содержания на себестоимость выполняемых работ, услуг и изготовляемую продукцию, каждая организация тщательно формирует состав и численность персонала.

Напомним основные классификационные позиции по трудовым ресурсам, которые чаще всего используются в учете, отчетности и анализе уставной деятельности организации.

Во-первых, по сроку использования в организации согласно трудовым договорам (контрактам) персонал подразделяется на следующие группы:

постоянный персонал (численность) – работники, принятые на работу без указания срока;

сезонный персонал – работники, поступившие на работу на период сезонных работ;

временный персонал – работники, поступившие на определенный срок, но не свыше двух месяцев.

Во-вторых, широко используются понятия «списочный состав» и «среднесписочный состав»:

списочный состав фиксирует количество работников, зарегистрированных на каждую отдельную дату (поэтому постоянно меняющееся);

среднесписочный состав (численность) определяется за месяц, квартал, год. Он рассчитывается путем суммирования списочного состава работников за все дни месяца, включая выходные и праздничные дни, и деления показателя на число календарных дней месяца. При этом списочная численность выходные и праздничные дни берется по предшествующему рабочему дню.

Среднесписочная численность за квартал и год рассчитывается как сумма среднесписочных значений за эти периоды, деленная на соответствующее число месяцев. Указанный показатель используется в экономических расчетах по росту производительности труда, в анализе производственной деятельности и в отчетности.

Со среднесписочной численностью тесно связан показатель текучести кадров, который определяется как процентное отношение уволенных по собственному желанию, за нарушение трудовой дисциплины и по прочим причинам за определенный период к среднесписочной численности работников. Текучесть кадров нарушает производственный цикл, график выпуска продукции и выполнения работ существенно влияет на качество продукции, что приводит к штрафам и снижению рентабельности производства.

Расчетные показатели свидетельствуют о значительных колебаниях численности работников, т. е. текучести кадров, что негативно скажется на ритмичности выполнения работ, услуг и на ритмичности выпуска продукции, а значит, и выполнении договорных обязательств перед заказчиками, покупателями.

В-третьих, считаем обязательным для экономических служб анализ таких понятий, как профессия, специальность и квалификация.

Профессия – определенный вид трудовой деятельности, образующийся в процессе общественного разделения труда и требующий для ее выполнения специальных знаний и практических навыков. Профессия предопределяется характером создаваемого продукта труда и специфическими условиями производства в данной отрасли, отсюда различают профессии сталевара, токаря, штамповщика, сварщика и т. д.

Специальность определяется дальнейшим разделением труда в пределах профессии. В результате этого разделения в профессии токаря можно выделить специальности токаря-расточника, токаря-карусельщика и т. д.

Квалификация работника определяется уровнем специальных знаний и практических навыков и характеризует степень сложности выполняемого им данного конкретного вида работы. Уровень квалификации рабочих устанавливается с помощью тарифно-квалификационных справочников.

Квалификационные требования, предъявляемые к служащим, определяются квалификационными справочниками должностей или должны быть разработаны организацией самостоятельно. В подобных справочниках устанавливаются:

основные функции, которые могут быть возложены полностью или частично на работника, занимающего данную должность;

требования, предъявляемые к работнику в отношении специальных знаний, а также знаний законодательных актов, положений, инструкций и других нормативных документов;

уровень специальной подготовки работника, необходимый для выполнения возложенных на него функций, обязанностей, и требования к практическому стажу работы.

2.2 Удержание и вычеты из заработной платы. Их виды и отражение в бухгалтерском учете

2.2.1 НДФЛ: налогоплательщики, объекты налогообложения, расчет сумм налога и отражение в учете

В обязанность бухгалтерии любой организации включен не только процесс расчета заработной платы в соответствии с коли­чеством и качеством затраченного труда и времени, премий, по­собий по временной нетрудоспособности и пр., но и расчет сумм удержаний и вычетов из них. Здесь самым существенным высту­пает налог на доходы физических лиц, введенный по новым став­кам и содержанию с 1 января 2001 г. Правила его расчета, состав доходов, облагаемых налогом, состав вычетов, льгот и налого­вые ставки установлены главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации (с изм. и доп.).

Рассмотрим ряд понятий, используемых в расчетах налога на доходы физических лиц:

налогоплательщики - физические лица, являющиеся налоговы­ми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в Российс­кой Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Россий­ской Федерации;

налоговая база - все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на рас­поряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде ма­териальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду до­ходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки;

налоговый агент - российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации.

Состав налоговых вычетов. Налоговые вычеты - право нало­гоплательщика на уменьшение налогооблагаемой базы, рассчи­тываемой налоговым агентом (бухгалтерией организации) в раз­мерах и видах, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ). Применя­ются в отношении доходов, по которым предусмотрена налого­вая ставка 13%, а налоговая база рассчитывается как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Налоговый вычет в размере 3000 руб. за каждый месяц нало­гового периода распространяется на следующие категории нало­гоплательщиков:

лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликви­дации последствий на Чернобыльской АЭС и т.д.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налого­вого периода распространяется на следующие категории налого­плательщиков:

Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней, и т.д.

Налоговый вычет в сумме 400 руб. за каждый месяц налогово­го периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены в пп. 1-2, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работода­телем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором их доход превы­сил 20 000 руб., налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет в размере 600 руб. за каждый месяц налого­вого периода распространяется на каждого ребенка у налогопла­тельщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющих­ся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчис­ленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 000 руб. Начиная с ме­сяца, в котором указанный доход превысил 40 000 руб., налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет расходов на содержание ребенка (детей) про­изводится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каж­дого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супру­гов, опекунов или попечителей.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попе­чителям налоговый вычет производится в двойном размере. Пре­доставление указанного вычета вдовам (вдовцам), одиноким ро­дителям прекращается с месяца, следующего за вступлением их в брак.

Указанный вычет предоставляется вдовам (вдовцам), одино­ким родителям, опекунам или попечителям на основе их письмен­ных заявлений и документов, подтверждающих право на данный вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ре­бенок (дети) находятся за пределами Российской Федерации, та­кой вычет предоставляется на основе документов, заверенных ком­петентными органами государства, в котором проживает ребенок (дети).

Под одиноким родителем понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей) или месяца, в котором установлена опека (попе­чительство), и сохраняется до конца того года, в котором ребе­нок (дети) достиг установленного возраста, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обу­чения ребенка (детей) в учебном заведении, включая академиче­ский отпуск, оформленный в установленном порядке в период обу­чения.

Необходимо отметить, что налогоплательщики, имеющие пра­во более чем на один вычет, исходя из размеров в 3000, 500 и 400 руб. выбирают максимальный из указанных вычетов. Налоговый вы­чет расходов на содержание ребенка (детей) предоставляется неза­висимо от перечисленных стандартных вычетов. Таким образом, налогоплательщик при наличии соответствующих условий имеет право на получение двух стандартных вычетов: на доходы и на со­держание ребенка (детей). Установленные стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из работода­телей, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основе его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ). При опреде­лении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортив­ных команд, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом пе­риоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в раз­мере фактически произведенных расходов на обучение, но не бо­лее 38 000 руб., а также в сумме, уплаченной налогоплатель­щиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в раз­мере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Социальный налоговый вычет предоставляется за период обу­чения указанных лиц в учебном заведении, включая академиче­ский отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщи­ком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение;

в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом пери­оде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими уч­реждениями Российской Федерации, а также уплаченной налого­плательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем ле­карственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назна­ченных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщи­ками за счет собственных средств.

Общая сумма социального налогового вычета не может пре­вышать 38 000 руб.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорого­стоящих видов лечения утверждается постановлением Правитель­ства РФ.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется нало­гоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществ­ление медицинской деятельности, а также при представлении на­логоплательщиком документов, подтверждающих его фактиче­ские расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется на­логоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медика­ментов не была произведена организацией за счет средств рабо­тодателей.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основе письменного заявления налогоплательщика при подаче налого­вой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окон­чании налогового периода.

Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ). При оп­ределении размера налоговой базы налогоплательщик имеет пра­во на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

а) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых доми­ков или земельных участков, находившихся в собственности на­логоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб., а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности на­логоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 руб. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и зе­мельных участков, находившихся в собственности налогопла­тельщика пять лет и более, а также иного имущества, находив­шегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полу­ченной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного на­логового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму сво­их облагаемых налогом доходов на сумму фактически произве­денных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налого­плательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

При реализации принадлежащих налогоплательщику ценных бумаг вместо использования права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик вправе уменьшить сумму общего дохо­да от их реализации на совокупную сумму фактически произве­денных им и документально подтвержденных расходов на приоб­ретение указанных ценных бумаг.

Если налогоплательщиком в соответствии с действующим за­конодательством были на безвозмездной основе или с частичной оплатой приобретены (получены) в собственность ценные бума­ги, то при налогообложении доходов от их реализации в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (по­лучение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совла­дельцами этого имущества пропорционально их доле либо по до­говоренности между ними (в случае реализации имущества, нахо­дящегося в общей совместной собственности).

Настоящие положения не распространяются на доходы, полу­чаемые индивидуальными предпринимателями от продажи иму­щества в связи с осуществлением ими предпринимательской дея­тельности;

б) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произ­веденных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплатель­щиком в банках Российской Федерации и фактически израсходо­ванным им на новое строительство либо приобретение на террито­рии РФ жилого дома или квартиры.

Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 1 000 000 руб. без учета сумм, направленных на пога­шение процентов по ипотечным кредитам, полученным налого­плательщиком в банках Российской Федерации и фактически из­расходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основе письменного заявления налого­плательщика и документов, подтверждающих право собственно­сти на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт уплаты денежных средств нало­гоплательщиком (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке мате­риалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

Имущественный налоговый вычет не применяется в случаях, когда оплата расходов на строительство или приобретение жило­го дома или квартиры для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, ког­да сделка купли-продажи жилого дома или квартиры совершает­ся между физическими лицами, являющимися взаимозависимы­ми в соответствии с п. 2 ст. 20 НК РФ.

Повторное предоставление налогоплательщику имуществен­ного налогового вычета не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его ис­пользования.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются на осно­ве письменного заявления налогоплательщика при подаче им на­логовой декларации в налоговые органы по окончании налого­вого периода.

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ). Пре­доставляются индивидуальным предпринимателям и другим ли­цам, занимающимся частной практикой, налогоплательщикам, по­лучающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, налогоплательщи­кам, получающим авторские вознаграждения или вознагражде­ния за создание, издание, исполнение или иное использование про­изведений науки, литературы, искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных рас­ходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в специально установленных размерах.

Дата фактического получения дохода. Она определяется как день:

выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета тре­тьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

передачи доходов в натуральной форме - при получении до­ходов в натуральной форме;

уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заем­ным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде ма­териальной выгоды.

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактичес­кого получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом); ст. 223 НК РФ.

Налоговые ставки. Налоговая ставка - процентная величина по отношению к налогооблагаемой базе, дающая право на расчет суммы налога в денежной оценке (рублях).

Согласно НК РФ доходы налогоплательщика могут облагать­ся налогом на доходы физических лиц по ставкам, в зависимости от содержания и вида дохода, в следующих размерах:

1) в размере 13%, если иное не предусмотрено ст. 224 НК РФ;

2) в размере 35% в отношении следующих доходов -стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в прово­димых конкурсах, играх и других мероприятий в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст. 217 Налогового кодекса РФ;

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 213 Налогово­го кодекса РФ;

процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей став­ки рефинансирования Центрального банка Российской Федера­ции, в течение периода, за который начислены проценты, по руб­левым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкла­дам в иностранной валюте, а также процентных доходов по сроч­ным пенсионных вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитан­ной исходя из действующей ставки рефинансирования Централь­ного банка Российской Федерации, в течение периода, за кото­рый начислены проценты;

суммы экономии на процентах при получении налогоплатель­щиками заемных средств в части превышения размеров, указан­ных в п. 2 ст. 212 Налогового кодекса РФ;

3) в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых фи­зическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Рос­сийской Федерации;

4) в размере 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Таким образом, сумма налога представляет процентную до­лю налоговой базы в соответствии с установленной налоговой ставкой.

Доходы, не подлежащие налогообложению. Налоговым кодексом Российской Федерации установлены не только состав доходов, вы­четов, налоговых ставок по отношению к доходам физических лиц, но и виды, состав доходов, не подлежащих налогообложению. Назовем некоторые из них:

1) государственные пособия, за исключением пособий по вре­менной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за боль­ным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачи­ваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся:

пособия по безработице, беременности и родам; государственные пенсии, назначаемые в порядке, установлен­ном действующим законодательством;

2) все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Рос­сийской Федерации, решениями представительных органов ме­стного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Россий­ской Федерации), связанных с:

возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреж­дением здоровья;

бесплатным предоставлением жилых помещений и коммуналь­ных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натураль­ного довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, обору­дования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсме­нами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных сорев­нованиях;

увольнением работников, за исключением компенсации за не­использованный отпуск;

3) доходы, не превышающие 4000 руб., полученные по каждо­му из следующих оснований за налоговый период:

стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

стоимость призов в денежной и натуральной формах, полу­ченных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, про­водимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законо­дательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам;

возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенси­онерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретен­ных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим вра­чом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расхо­ды на приобретение этих медикаментов;

стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в прово­димых конкурсах, играх и других мероприятиях с целью рекламы товаров (работ, услуг), и др.

Отчетность по доходам физических лиц. Вся информация о сум­мах доходов, вычетов, налогах каждого физического лица (нало­гоплательщика) группируется бухгалтерией организации в спе­циальных формах отчетности:

налоговой карточке по учету доходов и налога на доходы фи­зических лиц» ф. № 1-НДФЛ;

справке о доходах физического лица за год.

Указанные формы обычно содержат приложения, состоящие из справочников с кодовыми характеристиками:

справочник «Виды документов, удостоверяющих личность на­логоплательщика» (код от 01 до 91); справочник «Виды доходов» (код от 1010 до 4900);

справочник «Налоговые вычеты» с подразделением на:

а) стандартные налоговые вычеты в размерах, предоставляе­мых за каждый месяц налогового периода (код от 101 до 105);

б) социальные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 219 НК РФ (код от 201 до 205);

в) имущественные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 220 НК РФ (код от 301 до 312);

г) профессиональные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 221 НК РФ (код от 401 до 405);

д) налоговые вычеты по отдельным видам доходов в сумме не более 2000 руб. за налоговый период, предусмотренные п. 28 ст. 217 НК РФ (код от 501 до 505) и др.;

справочник «Коды регионов Российской Федерации, включая город и космодром Байконур».

Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы фи­зических лиц состоит из восьми разделов:

1. Сведения о налоговом агенте (источнике доходов).

2. Сведения о налогоплательщике (получателе доходов).

3. Расчет налоговой базы и налога на доходы физического лица (кроме дивидендов и доходов, облагаемых по ставке 35%) - с от­дельным указанием прав на стандартные налоговые выплаты.

4. Расчет налоговой базы и налога на доходы физического лица от долевого участия в деятельности организации (дивиденды).

5. Расчет налога с доходов, облагаемых по ставке 35%.

6. Общая сумма налога по итогам налогового периода.

7. Сведения о выплатах, произведенных физическому лицу от продажи имущества, принадлежащего ему на праве собствен­ности.

8. Сведения о доходах, по которым в соответствии с законода­тельством субъекта Российской Федерации предоставляется на­логовая льгота.

Далее фиксируются «Результаты перерасчета налога за\_\_\_\_\_год». В заключение вносятся сведения о представлении справок налоговому органу о доходах, налогоплательщику о доходах, а также налоговому органу о сумме задолженности, переданной на взыскание.

Рассмотрим порядок заполнения налоговой карточки по уче­ту доходов и налога на доходы физических лиц.

Состав и содержание налоговой карточки, которая является первичным документом налогового учета, полностью отвечают требованиям п. 1 ст. 230 части второй Налогового кодекса Рос­сийской Федерации. В ней персонально по каждому налогопла­тельщику организацией (налоговым агентом) фиксируется следу­ющая информация:

доходы, полученные в налогооблагаемом периоде как в денеж­ной, так и натуральной форме, или право на распоряжение кото­рыми у налогоплательщика возникло, а также полученные в виде материальной выгоды, подлежащие включению в налоговую базу для исчисления суммы налога на доходы физических лиц;

налоговая база отдельно по каждому виду доходов, в отноше­нии которых установлены различные налоговые ставки;

суммы налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу;

суммы исчисленного и удержанного налога по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налого­вые ставки, и общая сумма налога, исчисленного и удержанного за налоговый период;

суммы доходов, полученных налогоплательщиком от реализа­ции имущества, принадлежащего ему на праве собственности, не­зависимо от вида такого имущества и суммы полученного дохода;

суммы налоговых льгот, предоставленных налогоплательщику законодательными актами субъектов Российской Федерации;

результаты перерасчета налоговых обязательств налогопла­тельщика за прошлые налоговые периоды, произведенного в от­четном налоговом периоде.

В налоговой карточке содержится информация, касающаяся налогового агента - российской организации, индивидуального предпринимателя (частного нотариуса, частного охранника, част­ного детектива, занимающегося частной практикой), постоянно­го представительства иностранной организации в Российской Фе­дерации, от которого или в результате отношений с которым налогоплательщик получил доходы, обязанного исчислить, удер­жать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Не ведется налоговая карточка о выплаченных доходах инди­видуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы в том случае, если эти ин­дивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателей без образования юридического лица.

Налоговая карточка содержит информацию персонально о каждом физическом лице - получателе дохода, необходимую для правильного исчисления налога и представления в налоговые органы сведений о доходах такого лица.

Важно знать, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, то они не уменьшают налоговую базу и при заполнении налоговой карточки не учитываются.

Суммовые показатели в налоговой карточке отражаются в рублях и копейках, за исключением сумм налога на доходы, кото­рые исчисляются и отражаются в полных рублях (сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 и более копеек округляются до полного рубля).

Доходы (расходы, принимаемые к вычету налоговыми аген­тами) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в ино­странной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка Рос­сии, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

В налоговой карточке отражаются доходы, подлежащие уче­ту при определении налоговой базы, включая доходы, по которым предусмотрены налоговые вычеты. Доходы, не подлежащие налогообложению, независимо от суммы в налоговой карточке не отражаются.

Исчисление налоговой базы и суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других на­логовых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Согласно ст. 240 НК РФ налоговым периодом признается ка­лендарный год, а отчетным периодом по налогу - календарный месяц.

Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Поря­док и сроки уплаты налога налоговыми агентами. Российские орга­низации, индивидуальные предприниматели и постоянные предста­вительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогопла­тельщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налого­плательщика и уплатить сумму налога. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов (их учредителями).

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам (в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная в размере 13%), начисленным налогоплательщику за данный период, с за­четом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении кото­рых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начислен­ного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, по­лученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму на­лога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фак­тической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фак­тической выплате указанных денежных средств налогоплательщи­ку либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчислен­ную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного ме­сяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налого­плательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, при­знаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, пре­высит 12 месяцев.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета треть­их лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчис­ленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следую­щего за днем фактического удержания исчисленной суммы нало­га, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натураль­ной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налого­вым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета на­логового агента в налоговом органе.

Налоговые агенты - российские организации, имеющие обособ­ленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержан­ные суммы налога как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахож­дения обособленного подразделения, определяется исходя из сум­мы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и вып­лачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, сово­купная сумма налога, превышающая 100 руб., перечисляется в бюджет в установленном порядке. Если совокупная сумма удер­жанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечи­слению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря те­кущего года.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допуска­ется. При заключении договоров и иных сделок запрещается вклю­чение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выпла­чивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязатель­ства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Для учета сумм удержанных с физических лиц налогов в го­сударственный бюджет используется счет 68 «Расчеты по нало­гам и сборам». Он относится к пассивным счетам, отражающим расчетные отношения организации по кредиторской задолжен­ности, благодаря чему имеет кредитовое сальдо, которое отра­жает сумму задолженности организации бюджету на начало от­четного периода. Оборот по дебету этого счета характеризует объем выплаченных (перечисленных) платежей в бюджет за от­четный период, а оборот по кредиту - суммы, удержанные с на­логоплательщиков за тот же отчетный период. На данном счете учитываются и прочие налоги и сборы, подлежащие перечисле­нию в бюджет.

2.2.2 Удержание по исполнительным листам

Исполнительный лист - это документ, выданный судом, в котором определены причина, порядок и размер удержаний с работника.

Поступившие в бухгалтерию организации исполнительные листы или заявления плательщика регистрируют в специальном журнале или карточке и хранят как бланки строгой отчетности. О поступлении исполнительных документов бухгалтерия сообщает судебному исполнителю и взыскателю.

Взыскание алиментов производится со всех видов дохода и дополнительного вознаграждения, как по основной, так и по совмещаемой работе, с дивидендов, пособий по государственному социальному страхованию.

Алименты не взыскиваются с сумм материальной помощи, единовременных премий, компенсационных выплат за работу во вредных и экстремальных условиях и иных выплат, не носящих постоянного характера.

Удержанные суммы алиментов бухгалтерия обязана в течение трех дней со дня выплаты заработной платы выдать взыскателю лично из кассы, перевести по почте акцептованным платежным поручением или перечислить на счет взыскателя по вкладам в отделение Сберегательного банка на основании письменного заявления заявителя.

Удержание из заработной платы сумм по исполнительным листам и выплата их третьим лицам отражается в бухгалтерском учете проводками:

Д 70 К 76 - удержаны из заработной платы работника платежи по исполнительным листам.

Д 76 К 50 - выплачены из кассы суммы по исполнительным листам в пользу третьих лиц;

Д 76 К 51 - перечислены с расчетного счета организации удержанные суммы по исполнительным листам на счет взыскателя в отделение Сберегательного банка.

2.2.3 Прочие удержания из заработной платы работников организации

Кроме налога на доходы физических лиц, могут быть использованы и прочие основания для удержаний и вычетов из заработной платы работников орга­низации:

погашение задолженности по ранее выданным авансам, а так­же возврат сумм, излишне выплаченных в результате ошибок при расчете заработной платы;

возмещение материального ущерба, причиненного работни­ком организации;

суммы, выплаченные за неотработанные дни использованного отпуска (при увольнении); взыскание некоторых видов штрафов; удержания по исполнительным документам, за допущенный брак продукции, в погашение ранее полученного кредита и т.д.;

погашение задолженности по суммам, полученным под отчет, и др.

2.3 Порядок оформления расчетов с персоналом по заработной плате

Заработная плата работникам организаций в соответствии с законодательством о труде выплачивается не реже чем каждые полмесяца в сроки, установленные коллективным договором.

При выплате заработной платы работодатель обязан в пись­менной форме извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий пе­риод, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. При этом фор­ма расчетного листка утверждается организацией с учетом мне­ния представительного органа работников.

Основным регистром, используемым для оформления расче­тов с работниками по заработной плате, является расчетная ведо­мость. Это регистр аналитического учета, так как составляется в разрезе каждого табельного номера, по цехам, категориям работ­ников и по видам оплат и удержаний. Расчетная ведомость имеет следующие показатели:

начислено по видам оплат - оборот по кредиту счета 70 «Рас­четы с персоналом по оплате труда»;

удержано и зачтено по видам платежей и зачетов - оборот по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

к выдаче на руки или осталось за организацией на конец месяца - сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате

труда».

Последний показатель расчетной ведомости является основа­нием для заполнения платежной ведомости для выдачи заработ­ной платы в окончательный расчет.

Разработано несколько вариантов оформления расчетов орга­низаций с работниками по заработной плате:

путем составления расчетно-платежных ведомостей (№ Т-49), в которых совмещаются два регистра: расчетная и платежная ведомости, т.е. одновременно рассчитывается сумма к оплате и про­изводится ее выдача (выплата);

путем составления расчетных ведомостей (№ Т-51), а выплата производится отдельно по платежным ведомостям (№ Т-53);

путем составления машинным способом листков «Расчет за­работной платы» для каждого рабочего за месяц (начислено, удер­жано и к выдаче), на основе которых заполняется платежная ве­домость для выдачи заработной платы.

Выбор варианта оформления расчетов по заработной плате с персоналом остается за организацией.

Основой для составления расчетных ведомостей и листков рас­чета заработной платы являются следующие первичные доку­менты:

табель учета использования рабочего времени и расчета зара­ботной платы (ф. № Т-12) и табель учета использования рабочего времени (ф. № Т-13) для расчета повременной заработной платы и всех прочих оплат, в основу которых положено время (простой, доплаты за ночное и сверхурочное время, временная нетрудо­способность и т.п.);

накопительные карточки заработной платы - для рабочих-сдельщиков;

расчетные документы бухгалтерии по всем прочим видам за­работной платы (отпуск, премии) и пособий по временной нетру­доспособности;

расчетные ведомости за прошлый месяц - для расчета сумм удержаний налогов;

решения судебных органов на удержания по исполнительным листам;

платежные ведомости на ранее выданный аванс за первую по­ловину месяца;

расходные кассовые ордера на выдачу внеплановых авансов и др.

Заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо перечисляется на указанный работником счет в банке на условиях, определенных коллектив­ным договором или трудовым договором.

Место и сроки выплаты заработной платы в неденежной фор­ме определяются коллективным договором или трудовым до­говором.

Заработная плата выплачивается непосредственно работнику, за исключением случаев, когда иной способ выплаты предусмат­ривается законом или трудовым договором.

День выплаты заработной платы устанавливается правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

Для отдельных категорий работников федеральным законом могут быть установлены иные сроки выплаты заработной платы.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праз­дничным днем выплата заработной платы осуществляется нака­нуне этого дня.

Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала.

Выдача заработной платы производится по платежным ведо­мостям в установленные в организации дни месяца. Основанием на право выдачи является наличие в реквизитах платежной ведо­мости приказа в кассу для оплаты указанной суммы в срок «с -по» (в течение трех дней, считая день получения денег в банке). Подписывают приказ руководитель организации и главный бухгалтер. Выдавать заработную плату в крупных организациях, кроме кассира, могут раздатчики. В этом случае кассир ведет спе­циальную книгу регистрации платежных ведомостей и сумм, вы­данных (полученных) наличными раздатчиками. По окончании рабочего дня раздатчики обязаны сдать в кассу остатки невыдан-ных сумм и платежные ведомости. Последующая выплата зара­ботной платы (на второй и третий дни) осуществляется только кассиром.

По истечении трех дней кассир построчно проверяет и сумми­рует выданную заработную плату, а против фамилий лиц, не по­лучивших ее, в графе «Расписка в получении» проставляет штамп или пишет от руки «Депонировано». Платежная ведомость зак­рывается двумя суммами - выданными наличными и депониро­ванными. На депонированные суммы кассир составляет реестр не-выданной заработной платы, после чего передает в бухгалтерию платежную ведомость и реестр невыданной заработной платы для проверки и выписки расходного кассового ордера на выданную сумму заработной платы. Расходный кассовый ордер передается кассиру для регистрации в кассовой книге.

Суммы невостребованной заработной платы кассир сдает в банк на расчетный счет организации с указанием «Депонирован­ные суммы». Это необходимо для того, чтобы банк хранил их и учитывал отдельно и не мог использовать на прочие выплаты организации и погашение ее задолженностей, так как работники организации могут потребовать их в любой день.

Своевременно не полученную заработную плату организация хранит в течение 3 лет и учитывает ее в составе счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по де­понированным суммам».

В случае ухода работника в отпуск, на пенсию и увольнения заработную плату необходимо выдать не позднее дня, предшест­вующего отпуску или увольнению, не дожидаясь установленных дней выдачи заработной платы. Такие выплаты называются вып­латами в межрасчетный период. Оформляются они расходными кассовыми ордерами или платежными ведомостями при наличии трех и более работников, одновременно уходящих в отпуск или увольняемых.

В настоящее время в крупных организациях практикуется вы­дача заработной платы через сберегательные или коммерческие банки либо с использованием пластиковых (кредитных) карт.

В бухгалтерии организации рассчитывают заработную плату, выдавая на руки сотрудникам расчетные листки, в банке на каж­дого работающего открывают лицевые счета, на которые пере­числяется причитающаяся работникам сумма.

При расчетах через банковские карты каждый сотрудник, же­лающий получать заработную плату на карту, должен открыть в банке специальный карточный счет, получить пластиковую кар­ту и затем бухгалтерия будет перечислять причитающуюся ему сумму на счет карты.

В составе журнально-ордерной формы счетоводства предус­мотрены специальные регистры для расчета отчетного, фактически начисленного фонда оплаты труда и для контроля за использова­нием планового фонда. Фонд заработной платы и выплат стиму­лирующего характера включает все расходы организации на оп­лату труда независимо от источника их финансирования, в том числе суммы, начисленные работникам в соответствии с законо­дательством за непроработанное время, в течение которого за ним сохраняется заработная плата, а также стимулирующие и компен­сирующие выплаты. Для определения фактической суммы заработ­ной платы и других начислений в пользу работников используется разработочная таблица № 5 «Сводка начисленной заработной пла­ты по ее составу и категориям работников и сводка по расчетам с рабочими и служащими». Составляется она ежемесячно на основе расчетных ведомостей.

Первая часть разработочной таблицы ф. № 5 содержит рас­шифровку начисленных сумм, входящих в фонд оплаты труда и не входящих, оплачиваемых за счет прочих источников (соцстра­ха, спецфондов). Внутри таблицы суммы подразделяются на виды начислений (сдельно, повременно, отпуск и т.д.). Кроме того, здесь большое значение имеет суммирование начисленных сумм по категориям работников, позволяющее анализировать отчет­ные показатели и использовать их при составлении отчетности по труду и заработной плате, так как данные в них приведены за отчетный месяц и с начала года. Вторая часть таблицы - свод­ные данные по расчетам с рабочими и служащими - содержит показатели: задолженность на начало месяца за предприятием и работниками; начислено за отчетный месяц по подразделению (расчетной ведомости) и предприятию - всего, без расшифровок. Затем приводятся полная характеристика выплат, удержаний и вычетов из заработной платы и задолженность на конец месяца. Фактически эта часть таблицы позволяет анализировать по­казатели счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», со­ставить справки на удержания к журналам-ордерам № 8, 10/1, ведомости № 7 и сверить остатки на конец месяца с Главной кни­гой. Так, к журналу-ордеру № 8 заполняется справка по кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом» на сумму удержанных налогов из заработной платы рабочих и служащих; к журналу-ордеру № 10/1 -по кредиту счета 70 в дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на сумму начисленных пособий по временной нетрудоспособности и в дебет счета 91 «Прочие дохо­ды и расходы» на сумму единовременных премий, начисленных всем категориям работающих; к ведомости № 7 - по кредиту сче­та 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» на суммы удержаний за товары, проданные в кредит, и т.д., по кредиту сче­та 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - по ис­полнительным листам и т.д.

2.4 Синтетический и аналитический учет расчетов по заработной плате

Синтетический учет расчетов с персоналом (как состоящим, так и не состоящем в списочном составе организации) по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам), а также выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на предусмотренном в Плане счетов счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Этот синтетический счет по отношению к балансу является пассивным, так как на нем отражают операции, связанные с возникновением и погашением кредиторской задолженности организации по оплате труда перед персоналом. По степени обобщения он синтетический простой (поскольку не делится на субсчета). По экономическому содержанию счет 70 относится к счетам для учета краткосрочных обязательств. По назначению рассматриваемый счет является основным (подгруппа «для учета расчетов»).

По кредиту счета 70 отражают операции по начислению причитающейся в данном месяце заработной платы за счет всех источников в корреспонденции со счетами, на которых эти источники учитываются: счет 20 «Основное производство» (для отражения сумм оплаты труда основных производственных рабочих), 23 «Вспомогательные производства» (для рабочих вспомогательных производств), 25 «Общепроизводственные расходы» (оплата труда цехового персонала), 26 «Общехозяйственные расходы» (оплата труда административно- управленческих работников), 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (для работников этих подразделений),44 «Расходы на продажу» (оплата труда работников торговли). Начисление заработной платы по операциям, связанным с заготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования к установке и осуществлением капитальных вложений, фиксируют по дебету счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложение во внебюджетные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Начисление пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование проводят по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Проводки: Д 20 К 70 – начислена зарплата основным рабочим;

Д 25 К 70 – начислена зарплата руководителям и обслуживающему персоналу цеха;

Д 26 К 70 – начислена зарплата работникам и служащим заводоуправления.

По дебету счета 70 отражают удержания из начисленной суммы оплаты труда и доходов (в корреспонденции с кредитом счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» - на сумму исчисленного подоходного налога; перечисления, выплаченные суммы заработной платы, премий, пособий и других видов оплаты (кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета») и депонирование (кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)).

Проводки: Д 70 К 68 – удержан подоходный налог;

Д 70 К 76 – удержаны алименты;

Д 70 К 50 – выдана из кассы заработная плата;

Д 70 К 51 – перечислена заработная плата на личный счет работника в банке.

Сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» кредитовое. Оно показывает задолженность организации перед персоналом по начисленной оплате (т.е. общую сумму к выплате по расчетной или расчетно-платежной ведомости на конец месяца). В редких случаях сальдо может быть дебетовым (например, при выплате внепланового аванса в счет будущего заработка или при переплате).

Основанием для записи по счету 70 являются расчетные, расчетно-платежные и платежные ведомости, отчеты кассира, реестры не выданной заработной платы.

Своевременно не полученную заработную плату организация хранит в течение трех лет и учитывает ее на счете 76, субсчет «Депонированная заработная плата».

Проводки: Д 70 К 76 – депонирована не полученная зарплата.

Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется по каждому работнику в разрезе отдельных начислений и удержаний. К регистрам аналитического учета заработной платы относятся лицевой счет работника, налоговая карточка учета совокупного дохода физического лица, расчетные и расчетно-платежные ведомости.

Следует отметить, что на счете 70 отражаются не все операции, связанные с расчетами с персоналом. Такие операции, как продажа товаров работникам в кредит, предоставление займов, возмещение работником материального ущерба, выдача форменной одежды и прочие, учитываются обособленно.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Этот счет является активным. На нем отражают операции по всем видам расчетов с персоналом организации, кроме расчетов по оплате труда, расчетов с подотчетными лицами.

К прочим операциям относятся операции по выдаче работникам и возврату или займов, продаже товаров в кредит, возмещению нанесенного работниками ущерба, недостачи материально-ответственных лиц, выплаты за форменную одежду и др.

Проводки: Д 73 К 50 – работнику выдан заем;

Д 73 К 94 – недостачи и потери отнесены на виновное лицо;

Д 50 К 73 – работникам возмещен ущерб;

Д 70 К 73 – из заработной платы удержана сумма недостачи.

3 Проблемы автоматизации

Современная рыночная экономика и жесткая конкуренция требуют эффективного ведения бизнеса. Успешная работа любого предприятия основывается на грамотном ведении и автоматизации бухгалтерского учета. Чтобы достичь успеха и «удержаться на плаву» не обойтись без использования передовых технологий. Конечно, на сегодняшний день многие организации предлагают всевозможные бухгалтерские услуги, или как их еще называют «бухгалтерское обслуживание». Однако сегодня в управлении бухгалтерским учетом более широко применяются специализированные бухгалтерские программы, предназначенные для автоматизации бухгалтерского учета.

Автоматизация бухгалтерского учета завоевала популярность благодаря массе преимуществ, получаемых от ее внедрения. Но, прежде чем вводить систему автоматизации бухгалтерского учета, следует хорошо разобраться, в чем состоит ее суть, и просчитать возможный эффект.

Автоматизация бухгалтерского учета представляет собой установку специального программного продукта на компьютер и перевод всей бухгалтерии на ЭВМ. Данная программа способна брать на себя функции бухгалтера и значительно облегчать и ускорять процесс работы, а также повышать эффективность и качество ведения бухгалтерии.

Зачастую для того, чтобы автоматизировать бухгалтерию, или сделать автоматизацию бухгалтерского учета, предприятию приходиться очень плотно сталкиваться с другими направлениями (назовем их IT Направления), лицензионные программы, офисная техника, локальные сети, офисные АТС, создание сайтов, продвижение сайтов, обслуживание компьютеров. Это только часть того, что в огромном ассортименте предложено на рынке на сегодняшний день.

Использование программы по автоматизации бухгалтерского учета практически исключает человеческий фактор, способствуя упорядочению всего бухгалтерского учета. Небрежное ведение внутренней документации, зачастую являющееся основной причиной неудачи или даже ликвидации предприятия, исключается при автоматизации бухгалтерского учета. Число бухгалтерских ошибок намного меньше, чем при ведении бухучета традиционным способом – вручную.

Использование программы по автоматизации бухгалтерского учета повышает оперативность и экономичность работы бухгалтерии. Своевременное получение необходимой информации и достоверных данных – основа эффективной работы предприятия. Одним из наиболее важных достоинств компьютерной обработки бухгалтерской информации является получение данных не только о состоянии дел в бухгалтерии, но и сведений об эффективности работы всего предприятия.

Автоматизация бухгалтерского учета позволяет анализировать и планировать деятельность организации. Благодаря универсальности программ автоматизации учета, их используют как бухгалтера, так и менеджеры, руководители, и сотрудники складов.

Программный продукт имеет функцию защиты данных. Исключена возможность потери или утечки информации, благодаря наличию архивных копий. Компьютеризация бухгалтерии применяется на различных типах предприятий: как на крупных, так и на малых.

Сегодня на рынке имеется обширный ряд программ по автоматизации бухгалтерского учета. Наиболее популярные из них: «1С:Бухгалтерия», «Инфо бухгалтер». Выбирая программу, необходимо учитывать размер организации и специфику. Для предприятия со штатом до 30 человек устанавливать, например, «Галактику» нецелесообразно, так как программа предназначена для работы с большим объемом информации. Не рекомендуется также автоматизировать операции, которые используются достаточно редко.

Подготовить штат к работе с программой по автоматизации бухгалтерского учета или набрать квалифицированный персонал – первостепенная задача. Эффективность автоматизации бухгалтерского учета во многом зависит от уровня профессионализма сотрудников, особенно если работа будет проводиться по сети. Быстрая и недорогая установка программы поднимет Ваше предприятие на новый уровень.

Системы автоматизации бухгалтерского учета – ключ к успешной работе фирмы.

Заключение

На сегодняшний день в нашей стране существует большое количество нерешенных вопросов и противоречий в сфере оплаты труда.

Время диктует необходимость такой системы оплаты, которая формировала бы мощные стимулы развития труда и производства. Работник крайне заинтересован даже в небольшом повышении зарплаты. Работодатель же не торопиться повышать ее, экономя на оплате труда.

Одна из самых серьезных проблем в этой области – отсутствие жесткой зависимости величины оплаты труда от реальных усилий данного работника, а также от результатов его труда. Живя практически в долг, прежде всего из-за необходимости ежемесячной выплаты ипотечного кредита за собственное жилье, западный работник старается трудиться с большей отдачей, чтобы не оказаться в рядах безработных даже на короткое время; он весьма заинтересован в более производительном труде в расчете на более высокую оплату.

У наших работников, в отличие от западных, при низкой заработной плате стимулы к производительному труд крайне ослаблены, а то и вовсе отсутствуют: возникает стремление поменьше напрягаться на своем официальном рабочем месте и больше сил и времени оставить на дополнительные заработки.

С другой стороны, высокая зарплата в развитых странах вынуждает предприятия искать и находить резервы повышения производительности труда (механизировать труд, лучше его организовать и т.п.), в результате чего увеличиваются возможности для нового повышения зарплаты. А поскольку налогообложение доходов прогрессивное, государственный бюджет пополняется. Потому для развитых экономик характерно стремление повысить минимальную зарплату и тем самым добиться общего увеличения зарплаты.

Список используемой литературы