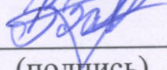


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

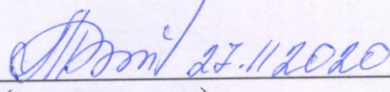
Филиал в г.Тихорецке

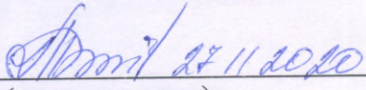
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ УДЕРЖАНИЙ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Работу выполнила \_\_\_\_\_  В.А. Завгородняя  
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
курс 3

Руководитель  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Краснодар  
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
в г. Тихорецке  
Среднее профессиональное образование

## РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Завгородняя В.А. Курс 3 Группа 18-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет удержаний из заработной платы

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности

Оценка по итогам защиты хорошо

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета удержаний из заработной платы.....	6
1.1 Понятие, сущность и виды удержаний из заработной платы.....	6
1.2 Нормативно-правовая база бухгалтерского учета удержаний из заработной платы.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета удержаний из заработной платы.....	14
2.1 Документальное оформление удержаний из заработной платы.....	14
2.2 Синтетический и аналитический учет удержаний из заработной платы.....	19
Заключение.....	23
Список использованных источников.....	26
Приложение А Устав ООО «Кубаньхлеб» .....	30

## ВВЕДЕНИЕ

Социально-экономические преобразования в современной экономике России вызвали изменения в организации оплаты труда, обусловили необходимость исследования взаимосвязи организации, нормирования и оплаты труда с рынком труда и государственным регулированием трудовых отношений.

В условиях рыночной экономики возрастает значимость соответствия результатов труда и материального поощрения, что требует достаточно высокого уровня организации и нормирования труда.

Во многих предприятиях заработная плата занимает значительную часть себестоимости готовой продукции (выполненных работ, оказанных услуг), в связи с этим организация учета заработной платы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, выбор целесообразного способа премирования позволяет повышать прибыльность организации.

Заработная плата является одним из инструментов производственного управления, поэтому важен правильно организованный бухгалтерский учет труда и расчетов с персоналом.

Экономическая сущность заработной платы определяется выполняемыми функциями, которые позволяют стимулировать работников на выполнение своих трудовых обязанностей, повышение производительности труда.

Заработная плата – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты социального и стимулирующего характера.

Проблемы организации системы расчетов с персоналом по заработной плате в настоящее время наиболее актуальны в экономической деятельности каждого хозяйствующего субъекта.

Бухгалтерский учет труда и заработной платы в организации должен обеспечить оперативный контроль над количеством и качеством труда, за использованием средств, включаемых в фонд оплаты труда и выплаты социального характера.

В соответствии с законодательством Российской Федерации производят удержания из заработной платы. Удержания, производимые из заработной платы, имеют значение для всех сотрудников, так как от размера и вида удержаний зависит размер платы оплаты труда.

Из начисленной работникам организации заработной платы, в том числе по договорам подряда и по совместительству, производят удержания в случаях предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации или иными федеральными законами; различают три вида удержаний: обязательные удержания, удержания по инициативе работодателя и удержания по инициативе работника.

Выплата заработной платы и прочих вознаграждений в пользу работника осуществляется с учетом производимых удержаний. Порядок и сумма зависит от вида производимого удержания.

Удержания производятся из заработной платы, независимо от работоспособности, стажа и уровня подготовки работника, основным видом удержания является налог на доходы физических лиц.

Из начисленной заработной платы производят удержания для погашения обязательств работника перед государством (налоги, штрафы), перед третьими лицами (алименты, удержания по исполнительным листам), перед работодателем.

Правильно организованная система бухгалтерского учета удержаний из заработной платы позволяет устанавливать отношения работника и работодателя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В современных условиях основными задачами бухгалтерского учета труда и заработной платы в организации являются: точный учет личного состава работников, учет отработанного времени и объема выполненных

работ, правильное исчисление сумм оплаты труда и удержаний из нее, документальное оформление и учет расчетов с работниками организации, бюджетом и внебюджетными фондами.

Государство не только устанавливает систему основных государственных гарантий по оплате труда, включающую сроки выплаты заработной платы, государственный надзор и контроль за полной и своевременной выплатой, но и ответственность всех участников трудовых отношений.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что бухгалтерский учет удержаний из заработной платы является составной частью учета организации, от размера, вида и правильности исчисления размера удержаний зависит размер заработной платы, которую получает работник, а также налоговые отчисления в бюджет.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет удержаний из заработной платы.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета удержаний из заработной платы.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет удержаний из заработной платы.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и виды удержаний из заработной платы,
- исследовать нормативно-правовую базу бухгалтерского учета удержаний из заработной платы,
- рассмотреть документальное оформление удержаний из заработной платы,
- охарактеризовать синтетический и аналитический учет удержаний из заработной платы.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 27 наименований и одного приложения.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета удержаний из заработной платы**

## **1.1 Понятие, сущность и виды удержаний из заработной платы**

Одним из основных направлений деятельности бухгалтерии предприятия, является учет заработной платы работников. Учет труда и заработной платы – один из наиболее трудоемких и ответственных участков бухгалтерского учета. Основную часть всего комплекса трудовых правоотношений составляют отношения, складывающиеся между работниками и предприятием по поводу выплаты заработной платы.

В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации заработная плата (оплата труда работника) – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) [5].

Выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях). Заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Учет удержаний из заработной платы работников осуществляется в соответствии с законами, нормативными актами и правилами ведения бухгалтерского учета, принятыми и действующими в Российской Федерации в настоящее время.

Из оплаты труда работников, как состоящих в списочном составе, так и лиц, работающих по трудовым соглашениям, договорам подряда, по совместительству, выполняющих разовые работы, производят различные удержания, которые можно разделить на следующие виды:

- обязательные удержания из заработной платы,

- удержания из заработной платы по инициативе работодателя,
- удержания из заработной платы по инициативе работника.

Удержания – это сумма, удерживаемая из начисленной заработной платы, согласно нормативных или иных установленных законом документов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы работника в обязательном порядке производятся различные удержания. Обязанность работодателя – производить процедуру расчета, с учетом того, что удержания из заработной платы могут производиться только в случаях, непосредственно предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации или иными федеральными законами.

Удержания из заработной платы работника организации представляют собой уменьшение суммы заработной платы, которая ему причитается, при этом удержания могут производиться в пользу:

- государства (налог на доходы физических лиц, штрафы),
- организации, в которой он работает (возмещение причиненного ущерба, невозвращенные подотчетные суммы и другое),
- юридических и физических лиц, общественных организаций (по исполнительным документам о взыскании алиментов и возмещении вреда, перечисление взносов и платежей по инициативе работника, погашение кредитов и коммунальных платежей).

Согласно действующему законодательству Российской Федерации, заработная плата, которую сотрудник получает, уменьшается на сумму удержаний. Порядок и сумма взыскания зависит от вида производимого удержания [23].

К обязательным удержаниям относятся: налог на доходы физических лиц; алименты, взыскиваемые по исполнительным или приравненным к ним документам; удержания по исполнительным документам в пользу юридических и физических лиц.

Обязательные удержания из заработной платы осуществляются



работодателем без согласия работника. В соответствии с законодательством Российской Федерации, работодатель обязан удерживать из заработной платы работника:

- сумму налога на доходы физических лиц, удерживая налог и перечисляя его сумму в бюджет, работодатель выполняет обязательства налогового агента,

- при наличии исполнительного листа, работодатель удерживает из заработной платы сотрудника алименты, сумма и порядок выплат которых зафиксирован в судебном решении,

- прочие суммы, удерживаемые на основании судебных решений.

Работодателю поступают исполнительные листы, утверждающие сумму и порядок удержаний сумм на основании судебных решений. В частности, это могут быть удержания по оплате услуг за пользование энергоресурсами и эксплуатационными услугами, суммы задолженности по которым впоследствии перечисляются в пользу коммунальных служб. Также суд может обязать работника выплачивать компенсацию пострадавшему лицу, различного рода штрафы, возмещения [17].

Работодатель обязан исполнить распоряжение, поступившее на основании исполнительного листа.

Трудовым кодексом Российской Федерации установлено, что удержания из заработной платы работника производятся только в случаях, предусмотренных самим кодексом и иными федеральными законами, при этом определен закрытый перечень случаев возможных удержаний по инициативе работодателя:

- для возмещения неотработанного аванса, выданного работнику в счет заработной платы,

- для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного в связи со служебной командировкой или переводом на другую работу в другую местность, а также в других случаях,

- для возврата сумм, излишне выплаченных работнику вследствие

счетных ошибок, а также сумм, излишне выплаченных работнику, в случае признания органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров вины работника в невыполнении норм труда или простое,

– при увольнении работника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск, за неотработанные дни отпуска (кроме случаев увольнения в результате сокращения штата, ликвидации организации),

– возмещение ущерба, причиненного по вине работника организации, в размере, не превышающем его среднего месячного заработка.

Так как данный вид взысканий не является обязательным, то удержание сумм осуществляется только на основании письменного согласования работодателя. В общем порядке сотрудник получает письменное уведомление с описанием причины, суммы и порядка взысканий.

В некоторых организациях, помимо основных удержаний, работодателем взыскиваются суммы на основании личной инициативы работника. При выплате заработной платы, бухгалтерия может удерживать сумму кредитных средств, ранее полученных сотрудником, и процентов по ним, после чего перечислять сумму в пользу банковского учреждения, удержания осуществляются только на основании письменного согласования сторон (работника и работодателя), в случае, если порядок взысканий предусмотрен внутренними нормативными актами [20].

Помимо кредитных средств, работодатель может удерживать и перечислять получателю сумму алиментов в случае, если их оплата осуществляется на основании добровольного соглашения, а также иные виды взысканий при наличии письменного заявления сотрудника, согласованного работодателем.

Таким образом, из начисленной заработной платы работников производятся удержания, а виды удержаний из заработной платы делятся на три группы: обязательные, производимые по инициативе работодателя, по инициативе работника.

## **1.2 Нормативно-правовая база бухгалтерского учета удержаний из заработной платы**

Удержания из заработной платы производятся в соответствии с налоговым и трудовым законодательством Российской Федерации. Из начисленной работникам организации оплаты труда, в том числе по договорам подряда и по совместительству, производят различные удержания, которые можно разделить на три группы: обязательные удержания, удержания по инициативе работника и удержания по инициативе организации.

Трудовое законодательство Российской Федерации устанавливает достаточно жесткие правила, которые определяют случаи, размеры и порядок удержаний из заработной платы работников, а также устанавливается государственная гарантия на ограничения перечня оснований и размеров удержаний из заработной платы по распоряжению работодателя, а также в обязательных случаях (например, при налогообложении доходов от заработной платы).

Вне зависимости от вида удержаний они осуществляются только работодателем. Связано это с тем, что именно работодатель начисляет и выплачивает заработную плату.

При производстве удержаний из заработной платы работника работодатель должен придерживаться норм действующего федерального законодательства, включая правила об ответственности за незаконные удержания.

Налоговый кодекс Российской Федерации регламентирует порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами, который налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога на доходы физических лиц, непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате [3].

Гражданским кодексом Российской Федерации закреплён один из

принципов организации заработной платы в современных условиях – самостоятельное установление организацией форм и систем оплаты труда [1].

Учет заработной платы в правовом спектре определяется и регламентируется Трудовым кодексом Российской Федерации, то есть устанавливаются государственные гарантии для работников по оплате труда:

- ограничиваются размеры удержаний из заработной платы для работодателя,
- устанавливается размер налогообложений из заработной платы,
- определяется объем оплаты труда в натуральной форме,
- регламентируется форма обеспечения работника заработной платой в период его увольнения или временной нетрудоспособности.

Трудовым кодексом Российской Федерации определен закрытый перечень случаев возможных удержаний по инициативе работодателя, а также установлен ограниченный размер удержаний из заработной платы работников. Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 % заработной платы, причитающейся работнику. Данное ограничение действует, в частности, для погашения задолженностей перед работодателем (возмещение неотработанного аванса, погашение неизрасходованных сумм, выданных под отчет).

В случаях, предусмотренных федеральными законами, размер удержаний может достигать 50 %. При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником в соответствии с законодательством должно быть сохранено 50 % заработной платы [5].

Кроме налоговых удержаний обязательны другие удержания в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Например, из заработной платы удерживают штрафы за нарушения налогового или административного законодательства, алименты на несовершеннолетних детей, производят удержания по исполнительным документам.

Семейный кодекс Российской Федерации, предусматривает

обязанность организации по месту работы лица, обязанного уплачивать алименты, ежемесячно удерживать алименты из заработной платы или иного дохода такого лица. Алименты должны выплачиваться или переводиться за счет лица, обязанного уплачивать алименты лицу, получающему алименты, не позднее чем в трехдневный срок со дня выплаты заработной платы или иного дохода лицу, обязанному уплачивать алименты. Основанием для уплаты алиментов может служить нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов или исполнительный лист [4].

Очередность удовлетворения требований по исполнительным листам регулируется Федеральным законом Российской Федерации «Об исполнительном производстве» №229-ФЗ: алименты, возмещение вреда по потере кормильца, вреда, который причинен здоровью, возмещение ущерба в результате преступления, остальные требования в порядке очередности поступления исполнительных листов.

Организация обязана также производить удержания из заработной платы по исполнительным документам до полного погашения задолженности.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает за нарушение трудового законодательства взыскание штрафа с работодателя, а при повторном нарушении законодательства о труде соответствующее должностное лицо может быть дисквалифицировано [2].

Существует несколько видов удержаний из заработной платы, порядок и учет которых регламентируется разными нормативными актами, тем самым влияя, на отражение данных удержаний в бухгалтерском учете. Каждый вид удержаний из заработной платы регламентируется разными нормативными документами, в зависимости от которых формируется учетная информация.

Ведение бухгалтерского учета, в том числе по расчетам с персоналом, а также отражение указанных расчетов в бухгалтерской отчетности регулируется Федеральным законом Российской Федерации «О

бухгалтерском учете» №402-ФЗ [7].

Положение по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) регламентирует выбор методов учета расходов по оплате труда в учетной политике хозяйствующего субъекта [9].

В учетной политике закрепляется порядок учета расчетов по оплате труда, утверждаются первичные учетные документы по оформлению расчетов по оплате труда в организации.

Порядок отражения информации по обязательствам перед персоналом, на основании данных учета расчетов по оплате труда регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) классифицирует расходы и регулирует порядок их признания, учета и отражения в отчетности, в том числе по оплате труда.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению обеспечивает согласованность учетных показателей, предусматривает счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», на котором ведется учет заработной платы и удержаний из нее [16].

Удержания налога на доходы физических лиц отражаются на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». Удержания из заработной платы за брак и недостачу ценностей ведутся на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Удержания по инициативе сотрудника учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В организациях, в целях регулирования взаимоотношений по трудовой деятельности между работодателем и работниками предприятия, начисления вознаграждения за труд, разрабатываются внутренние приказы и положения.

Таким образом, бухгалтерский учет удержаний из заработной платы регламентируется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

## **2 Особенности бухгалтерского учета удержаний из заработной платы**

### **2.1 Документационное оформление удержаний из заработной платы**

Действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено производить удержания из сумм, причитающихся работникам к выплате. Порядок удержания устанавливается ведомственными нормативными документами.

Производимые работодателем удержания должны оформляться надлежащим образом. Они должны отражаться в издаваемых приказах (распоряжениях) работодателя, рассчитываться в строго установленной последовательности и учитываться в регистрах бухгалтерского и налогового учета.

Рассмотрим документационное оформление удержаний из заработной платы на примере общества с ограниченной ответственностью «Кубаньхлеб» (ООО «Кубаньхлеб») действующего на основании устава (Приложение А).

Основой трудовых взаимоотношений является трудовой договор, который заключается в письменной форме, что повышает гарантию сторон в реализации достигнутых договоренностей. Вопросы оплаты труда в настоящее время решаются непосредственно организацией, их регулирование осуществляется в коллективном договоре или других нормативных актах, в том числе и локальных.

При начислении работникам организации заработной платы, оплаты труда по трудовым соглашениям, договорам подряда и по совместительству производят различные удержания, которые можно разделить на следующие виды:

- обязательные удержания из заработной платы,
- удержания из заработной платы по инициативе работодателя,

– удержания из заработной платы по инициативе работника.

Для производства обязательных удержаний издания приказа не требуется, так как основанием для этого являются положения Налогового кодекса Российской Федерации, а также соответствующие исполнительные документы, поступившие в организацию и обязательные для реализации.

Налоговый кодекс Российской Федерации обязывает налоговых агентов по налогу на доходы физических лиц вести персональный учет доходов, выплаченных каждому физическому лицу-налогоплательщику. Для такого учета предназначена налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц по форме 1-НДФЛ.

В налоговой карточке по учету доходов и налога на доходы физических лиц в течение года накапливают данные о доходах и удержанном налоге на доходы физических лиц. Карточки ведут на всех работников: штатных, нештатных, временных, сезонных, а также лиц, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера, они заполняются на основе данных лицевых счетов работников, расчетно-платежных ведомостей, первичных документов и обеспечивают информацией для целей налогообложения.

По итогам года работодатель должен отчитаться в налоговой инспекции по удержанному и уплаченному налогу с доходов физических лиц по каждому работнику. Справку составляют на каждого работника, а также на граждан, которым организация выплачивала доход по гражданско-правовым договорам, на основании данных формы 1-НДФЛ. В ней указывают все доходы и вычеты, суммы исчисленного и удержанного налога за год.

В случае если суд обязал работника к выплате алиментов, возмещению ущерба или прочим компенсациям, то работодатель должен произвести подобные удержания в обязательном порядке. Определение суммы к взысканию, а также периодичность удержаний определяется на основании информации, указанной в исполнительном листе. Для осуществления



подобного рода взысканий, согласования работника либо работодателя не требуется.

Суммы, удерживаемые на основании исполнительного листа, относятся к категории обязательных взысканий (как и налоги), их следует удерживать в первоочередном порядке.

Исполнительными документами являются: исполнительные листы, выдаваемые судами на основании принимаемых ими решений; судебные приказы; нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов; постановления судебного пристава-исполнителя. Суммы удержаний по исполнительным документам не может превышать 50% заработка работника, уменьшенного на сумму налога на доходы физических лиц.

Основанием для удержаний является оригинал исполнительного документа, либо его дубликат, который по своей юридической силе приравнивается к оригиналу. В бухгалтерии полученные организациями исполнительные документы регистрируются в специальном журнале (картотеке) и далее хранятся как бланки строгой отчетности.

Определение суммы к взысканию, а также периодичность удержаний определяется на основании информации, указанной в исполнительном листе. Для осуществления подобного рода взысканий согласования работника либо работодателя не требуется.

Удержания по исполнительному документу производятся из суммы дохода работника, оставшейся после удержания налога на доходы физических лиц. При этом необходимо контролировать, чтобы размер удержаний не превышал максимально допустимый, установленный законодательством Российской Федерации.

Суммы, удерживаемые на основании исполнительного листа, относятся к категории обязательных взысканий (как и налоги), их следует удерживать в первоочередном порядке. Если же на одного работника имеется несколько исполнительных документов, то удержания по ним должны производиться в порядке очередности.

Перед осуществлением удержания, производимого по инициативе работодателя, составляется документ, подтверждающий наличие основания для данного удержания – счетной ошибки, наличия причиненного работодателю ущерба, факта выдачи неотработанного аванса.

Работодатель вправе удержать неотработанный аванс не позднее месяца со дня окончания срока, установленного для его возвращения.

Поскольку удержание возможно только при условии, что работник не оспаривает его оснований и размеров, работодатель должен получить письменное согласие работника. Такое согласие на удержание составляется в свободной форме. Решение об удержании оформляется приказом (распоряжением). Поскольку унифицированной формы такого приказа (распоряжения) не установлено, он издается в свободной форме.

В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации взыскание с работника излишне выплаченной заработной платы не допускается, за исключением следующих случаев: допущена счетная ошибка; органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров признана вина работника в невыполнении норм труда или простое; заработная плата излишне выплачена работнику в связи с его неправомерными действиями, установленными судом.

О выявлении счетной ошибки свидетельствует докладная записка главного бухгалтера на имя генерального директора. Решение работодателя оформляется в виде резолюции на данной докладной записке или изданным на ее основании распоряжением.

При наличии материального ущерба от работника требуется письменное объяснение. Если размер причиненного ущерба не превышает среднемесячного заработка работника, его взыскание осуществляется на основании письменного распоряжения руководителя составленного в произвольной форме, с которым работник должен быть ознакомлен под личную подпись. В остальных случаях возмещение ущерба производится путем предъявления администрацией иска в суд [11].

Сумма подотчетных средств, не возвращенная работником в установленный срок, может удерживаться из его заработной платы. Порядок удержания из заработной платы по инициативе самого работника требует заявления от него с просьбой производить соответствующие удержания.

Для каждого командированного работника формируется служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении, которое утверждается руководителем организации. После утверждения служебное задание передается в кадровую службу для издания приказа (распоряжения) о направлении работника в командировку. По истечении срока, на который были выданы денежные средства, подотчетное лицо обязано не позднее трех рабочих дней представить в бухгалтерию организации авансовый отчет о произведенных расходах по форме № АО-1. К авансовому отчету прилагаются командировочное удостоверение, которое является документом, удостоверяющим фактическое время пребывания в командировке.

Для обобщения данных о произведенных удержаниях по каждому работнику, цеху, отделу и организации в целом, а также о состоянии расчетов по заработной плате бухгалтерия ведет учетные регистры. Лицевой счет открывается по каждому работнику на год на основе приказа о приеме на работу. На основании данных лицевых счетов заполняются расчетная, платежная или расчетно-платежная ведомости. Расчетная и платежная ведомости применяются в крупных организациях. В небольших организациях рекомендуется формировать расчетно-платежную ведомость.

В ведомостях отражается начисленная заработная плата за период, отражены все удержания и сумма заработной платы к выплате. Данные всех расчетно-платежных (расчетных) ведомостей, составленных за отчетный месяц в организации, обобщает сводная ведомость расчетов с персоналом по оплате труда.

Таким образом, производимые удержания из заработной платы оформляются различными документами и отражаются в регистрах бухгалтерского и налогового учета.

## 2.2 Синтетический и аналитический учет расчетных операций

Успешное функционирование любого хозяйствующего субъекта невозможно без эффективно организованной системы бухгалтерского учета, контроля и отчетности. Система бухгалтерского учета и отчетности является основным источником экономической информации об имущественном и финансовом состоянии организации, необходимой для внутренних и внешних пользователей при принятии ими управленческих решений.

Синтетический и аналитический учет расчетов регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению. Синтетический учет расчетов с персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе организации, по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации [21].

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников,
- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год,
- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм,
- начисленных доходов от участия в капитале организации.

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий доходов от участия в капитале организации, а по кредиту учитывают суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Отражение в бухгалтерском учете операций по удержаниям из заработной платы сотрудника зависит от вида взыскиваемой суммы, сумма удержания отражается на счетах учета в соответствии с причиной взыскания (алименты, налоги, погашение недостатч, прочее).

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, выполняя обязательства налогового агента, работодатель должен ежемесячно производить расчет суммы налога на доходы физических лиц, удерживать налог с заработной платы работника и перечислять его в бюджет. Данный вид удержаний относится к обязательным, расчет налога от суммы дохода, выплаченной работнику производится работодателем.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов

Для учета операций по удержанию налога и перечисления обязательных платежей в бюджет используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Бухгалтерский учет операций по удержанию налога на доходы физических лиц отражается записью:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По истечении каждого месяца, но не позднее срока получения средств на оплату труда, организация должна перечислить в бюджет начисленную и удержанную с работников сумму налога на доходы физических лиц за прошедший месяц:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 51 «Расчетные счета»

Суммы, удерживаемые из заработной платы на основании исполнительного листа, относятся к категории обязательных взысканий (как и налоги), их следует удерживать в первоочередном порядке.

В бухгалтерском учете удержание из заработной платы работника на основании исполнительного документа отражается записями по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», при этом открывают отдельный субсчет «Расчеты по исполнительным листам». Этот субсчет следует зафиксировать в рабочем плане счетов бухгалтерского учета, являющемся составной частью бухгалтерской учетной политики организации

Удержание алиментов из заработной платы в бухгалтерском учете отражается записью:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по исполнительным листам»

Удержанные суммы алиментов в течение трех дней со дня выплаты заработной платы выдают взыскателю лично из кассы, переводят по почте акцептованным платежным поручением (с отнесением расходов по переводу на взыскателя) или перечисляют на счет взыскателя по вкладам в отделение банка на основании письменного заявления заявителя.

Удержанная сумма выплачена взыскателю:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по исполнительным листам»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Удержания из заработной платы по инициативе работодателя допустимы только после того, как произведены все обязательные удержания, в том числе по исполнительным документам (удержания алиментов и суммы возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью, а затем все остальные).

Для учета суммы материального ущерба используется счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», а для расчетов с работниками, виновными в причинении вреда, счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим

операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Удержания из заработной платы суммы материального ущерба отражаются в бухгалтерском учете:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Задолженность по подотчетным суммам указана в следующей проводке:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Удержания из заработной платы сотрудника часть денежных средств в счет погашения ранее выданного им займа отражаются проводкой:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по предоставленным займам».

Излишне выплаченные отпускные за неотработанное время удерживаются из заработной платы сотрудника и отображаются в учете записью:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Для осуществления удержаний организация в месячный срок со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, погашения задолженности или возвращения неправильно начисленных сумм, иных выплат – со дня окончательного установления работодателем размера причиненного ущерба должна издать соответствующее письменное распоряжение.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете операций по удержаниям из заработной платы сотрудника зависит от вида взыскиваемой суммы, аналитический учет ведется по каждому работнику и каждому виду удержаний.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда в организации обеспечивает оперативный контроль над количеством и качеством труда, за использованием средств, включаемых в фонд оплаты труда и выплаты социального характера.

Удержания из заработной платы производят в соответствии с законодательством Российской Федерации. Удержания, производимые из заработной платы, имеют значение для всех сотрудников, так как от размера и вида удержаний зависит размер платы оплаты труда.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, сущность и виды удержаний из заработной платы,
- исследована нормативно-правовая база бухгалтерского учета удержаний из заработной платы,
- рассмотрено документальное оформление удержаний из заработной платы,
- охарактеризован синтетический и аналитический учет удержаний из заработной платы.

Из оплаты труда работников, как состоящих в списочном составе, так и лиц, работающих по трудовым соглашениям, договорам подряда, по совместительству, выполняющих разовые работы, производят различные удержания, которые можно разделить на следующие виды: обязательные удержания из заработной платы, удержания из заработной платы по инициативе работодателя, удержания из заработной платы по инициативе работника.

Учет удержаний из заработной платы работников осуществляется в соответствии с законами, нормативными актами и правилами ведения бухгалтерского учета, принятыми и действующими в Российской Федерации в настоящее время.

В соответствии с действующим законодательством Российской



Федерации, заработная плата, которую работник получает, уменьшается на сумму удержаний. Порядок и сумма взыскания зависит от вида производимого удержания.

К обязательным удержаниям относятся: налог на доходы физических лиц; алименты, взыскиваемые по исполнительным или приравненным к ним документам; удержания по исполнительным документам в пользу юридических и физических лиц.

Вне зависимости от вида удержаний они осуществляются только работодателем. Связано это с тем, что именно работодатель начисляет и выплачивает заработную плату.

Производимые работодателем удержания должны оформляться надлежащим образом. Они должны отражаться в издаваемых приказах (распоряжениях) работодателя, рассчитываться в строго установленной последовательности и учитываться в регистрах бухгалтерского и налогового учета.

Налоговый кодекс Российской Федерации обязывает налоговых агентов по налогу на доходы физических лиц вести персональный учет доходов, выплаченных каждому физическому лицу-налогоплательщику. Для такого учета предназначена налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц по форме 1-НДФЛ.

Суммы, удерживаемые на основании исполнительного листа, относятся к категории обязательных взысканий (как и налоги), их следует удерживать в первоочередном порядке.

Исполнительными документами являются: исполнительные листы, выдаваемые судами на основании принимаемых ими решений; судебные приказы; нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов; постановления судебного пристава-исполнителя.

Производимые удержания из заработной платы оформляются различными документами и отражаются в регистрах бухгалтерского и налогового учета.

Синтетический учет расчетов с персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе организации, по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий доходов от участия в капитале организации, а по кредиту учитывают суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Отражение в бухгалтерском учете операций по удержаниям из заработной платы сотрудника зависит от вида взыскиваемой суммы, сумма удержания отражается на счетах учета в соответствии с причиной взыскания (алименты, налоги, погашение недостач).

Для учета операций по удержанию налога и перечисления обязательных платежей в бюджет используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В бухгалтерском учете удержание из заработной платы работника на основании исполнительного документа отражается записями по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», при этом открывают отдельный субсчет «Расчеты по исполнительным листам».

Для расчетов с работниками, виновными в причинении вреда, применяется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Таким образом, бухгалтерский учет обеспечивает формирование полной и достоверной информации об удержаниях из заработной платы, от размера, вида и правильности исчисления размера удержаний зависит размер заработной платы, аналитический учет ведется по каждому работнику и каждому виду удержаний.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 303-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 06.02.2020 №10-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 261-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

6 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 260-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

7 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

8 Федеральный закон «О минимальном размере оплаты труда» от 19.06.2000 № 82-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 463-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

10 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

11 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

12 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

13 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

14 Афтахова, А. В. Пенсионное обеспечение: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Афтахова. – Москва: Юрайт, 2020. – 240 с. – URL: <https://urait.ru/book/pensionnoe-obespechenie-457597>.

15 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

16 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

17 Ведение расчетных операций: учебник для СПО / под редакцией О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – (Среднее

профессиональное образование). – URL: <https://www.book.ru/book/936586>.

18 Власова, М.С. Налоги и налогообложение: учебное пособие / М.С. Власова, О.В. Суханов – Москва: КноРус, 2020. – 216 с. URL: <https://book.ru/book/934342>. – Текст: электронный.

19 Гончаренко, Л.И. Налоги и налогообложение: учебник / Л.И. Гончаренко – Москва: КноРус, 2020. – 239 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932583>. Текст: электронный.

20 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

21 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

22 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

23 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

24 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, О.В. Ельчанинова. – Москва: КноРус, 2019. – 159 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931780> – Текст: электронный.

25 Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум

для среднего профессионального образования / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, А. С. Зинягина; под редакцией Н. И. Малис. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 407 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/453684>.

26 Черник, Д. Г. Налоги и налогообложение: налоговые проверки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев, М. В. Типалина; под редакцией Д. Г. Черника. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 271 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/456340>.

27 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450479>.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
**Устав ООО «АРТ нестандарт Каприччио»**