

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

**Филиал в г.Тихорецке**

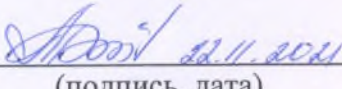
**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ УДЕРЖАНИЙ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_,  М.А. Шамсудинова  
(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  
2021

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 Шамсудинова М.А. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет удержаний из заработной платы

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 г.

Рецензент Мясоедова В.В.


Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.  
не везде указаны ссылки на литературные источники

Оценка по итогам защиты хорошо

Дата рецензирования 22.11.2021 г.

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.....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «София» .....	29

## ВВЕДЕНИЕ

Важной социальной задачей любого действующего предприятия, вне зависимости от формы собственности и отношения к извлечению прибыли, является обеспечение занятости – создание условий, при которых сотрудники, занятые на предприятии, могли получать доход от производимой ими трудовой деятельности.

Социально-экономические преобразования в 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.

Функционирование государственной системы осуществляется за счет отчислений с доходов населения в бюджет страны, так происходит формирование доходной части бюджета для исполнения возложенных полномочий на государственный аппарат управления.

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.

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

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.

Налоговые поступления от доходов населения являются важным элементом в налоговой политике государства. В Российской Федерации, в соответствии с Конституцией Российской Федерации, граждане Российской Федерации обязаны уплачивать установленным законодательством налоги и сборы.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что удержания из заработной платы являются одним из основных источников формирования доходной части бюджетной системы, от правильности исчисления удержаний зависит размер заработной платы, которую получает работник, а достоверность данных бухгалтерского и налогового учета позволят избежать финансовых нарушений и штрафов.

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:

- охарактеризовать 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,
- изучить синтетический и аналитический учет удержаний из заработной платы.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 28 наименований и одного приложения.

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

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

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.

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.

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 [5].

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

Удержания производятся из любой заработной платы, независимо от работоспособности, стажа и уровня подготовки работника, основным видом удержания является налог на доходы физических лиц. Налог начисляется абсолютно на все виды дохода из заработной платы, разница состоит лишь в налоговой ставке в зависимости от способа получения дохода.

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.

Экономическая сущность налогов с физических лиц характеризуется денежным отношением, складывающимся у государства с физическими лицами в процессе формирования бюджета и внебюджетных фондов [16].

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

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. В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы работника в обязательном порядке производятся различные удержания.

Удержания из заработной платы работника организации представляют собой уменьшение суммы заработной платы, которая причитается, работнику 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).

Значительную долю в доходной части бюджетов различных уровней составляют налоги. Зачисление налоговых поступлений в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды осуществляется в порядке и на условиях, определяемых системой законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также законодательства о налогах и сборах субъектов Российской Федерации.



Федерации.

Согласно действующему законодательству Российской Федерации, заработная плата, которую сотрудник получает, уменьшается на сумму удержаний. Порядок и сумма взыскания зависит от вида производимого удержания [18].

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.

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.

В организацию поступают исполнительные листы, утверждающие сумму и порядок удержаний сумм на основании судебных решений, суд может обязать работника выплачивать компенсацию пострадавшему лицу, различного рода штрафы, возмещения.

Работодатель обязан исполнить распоряжение, поступившее на основании исполнительного листа [17].

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 сокращения штата, ликвидации),

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

Помимо основных удержаний с работника могут взыскиваются суммы на основании личной инициативы работника.

Бухгалтерия организации 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, если порядок взысканий предусмотрен внутренними нормативными актами [22].

Алименты могут быть удержаны и перечислены получателю на основании добровольного соглашения, при наличии письменного заявления сотрудника, согласованного работодателем.

Таким образом, удержания из заработной платы осуществляются в соответствии с законами, нормативными актами и правилами ведения бухгалтерского учета, принятыми и действующими в Российской Федерации, из любого вида заработной платы, независимо от работоспособности, стажа и уровня подготовки работника.

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

Нормативно-правовая база бухгалтерского учета удержаний из заработной платы состоит из четырех уровней, на каждом из которых регулирование осуществляется наделенными соответствующими полномочиями субъектами управления.

К первому уровню системы относят законодательные акты, принимаемые Государственной Думой, указами Президента Российской Федерации и Постановлениями правительства, регламентирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации.

Высшей юридической силой среди нормативных актов страны обладает Конституция Российской Федерации, которая гарантирует всем гражданам равные гарантии на оплату труда в размере не ниже минимального, а также устанавливает право на ежегодный оплачиваемый отпуск.

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].

Основным нормативным актом бухгалтерского учета является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность.

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

- ограничивается 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.

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 [4].

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. 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.

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].

Ко второму уровню системы относят российские стандарты. К ним относятся положения по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы,

базовые правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов.

Расходами организации от обычных видов деятельности признаются все расходы, непосредственно связанные с производством продукции, работ, услуг на основании Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), которое классифицирует расходы, регулирует порядок их признания, учета и отражения в отчетности [11].

Положение по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) регламентирует выбор методов учета расходов по оплате труда в учетной политике хозяйствующего субъекта [8].

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).

К третьему уровню относят рекомендации по ведению бухгалтерского учета, в том числе инструкции, указания. Основным документом является План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, в соответствии с которым учет заработной платы начисляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Удержания налога на доходы физических лиц отражаются на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Четвертый уровень составляют рабочие документы организации, в которых на основе общеустановленных правил и принципов они формируют свою учетную политику, свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах. К документам четвертого уровня относится устав учреждения, приказ об учетной политике, рабочий план счетов, график документооборота.

Таким образом, нормативно-правовая база бухгалтерского учета удержаний из заработной платы состоит из четырех уровней, на каждом из которых регулирование осуществляется наделенными соответствующими полномочиями субъектами управления.

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

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

Необходимым условием правильного определения оплаты труда и соблюдения принципа материальной заинтересованности работников является хорошо организованный бухгалтерский учет.

Работодатель производит удержания, которые оформляются надлежащим образом, 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 «София» (ООО «София») действующего на основании устава (Приложение А).

Трудовой договор выступает основой трудовых взаимоотношений, заключается в письменной форме, что повышает гарантию сторон в реализации достигнутых договоренностей.

Организация оплаты труда регулируется коллективным договором или другими нормативными актами, в том числе и локальными.

После начисления работникам организации заработной платы, 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 данного 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.

Работодатель, в конце года должен отчитаться в налоговой инспекции по удержанному и уплаченному налогу с доходов физических лиц по каждому работнику [26].

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.

Последнее изменение в форме 2-НДФЛ отменяет справку в качестве самостоятельного документа и делает ее частью расчета 6-НДФЛ, подаваемого по итогам года. В ней налоговым агентом отражаются доходы физических лиц (на каждого получателя), которые агентом же фактически:

- начислены,
- выплачены и признаны доходом, с которого может быть удержан налог на доходы физических лиц.

Оба критерия должны быть соблюдены, то есть в справке не указываются:



- суммы задолженностей по зарплате и иных выплат, которые уже назначены, но еще не перечислены,

- суммы авансов по зарплате до завершения расчетного месяца, с которых налог на доходы физических лиц нельзя удержать (поскольку зарплата признается доходом только в конце месяца).

Суммы, указываемые в 2-НДФЛ, делятся на два типа:

- с которых удержан налог,

- с которых налог не удержан, хотя налогооблагаемый доход был.

Работникам 2-НДФЛ выдается в течение трех рабочих дней с подачи заявления о выдаче справки. Справка может понадобиться при увольнении и переходе на другую работу, оформлении налоговых вычетов, подаче заявки в банк на получение кредита, при обращении за получением визы в значительную часть стран, обращении за пенсией, усыновлении ребенка, подаче документов на оформление различных льгот.

Отчет 6-НДФЛ – это форма, с помощью которой отчитываются по налогу на доходы физических лиц. В ней они указывают информацию о доходах работников, исчисленных и удержанных суммах НДФЛ за отчетный период. Основание для заполнения отчета – данные налоговых регистров по НДФЛ. При заполнении 6-НДФЛ учитывают все облагаемые НДФЛ доходы физических лиц.

В целях исчисления НДФЛ отчет обладает следующими отличительными признаками:

- аванс – это выплачиваемая заранее часть дохода, НДФЛ с которого отдельно не определяется, не удерживается и не перечисляется в бюджет,

- аванс в 6-НДФЛ отдельно не отражается, а входит в общий заработок, начисленный за весь прошедший месяц – эта совокупная сумма и находит отражение в отчете,

- датой отражения аванса в 6-НДФЛ является день начисления заработка – он выпадает на последний день месяца, за который производится начисление зарплаты.

В соответствии с правилами заполнения формы 6-НДФЛ, расчет составляется нарастающим итогом за первый квартал, полугодие, 9 месяцев и календарный год.

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 [24].

В бухгалтерии полученные организациями исполнительные документы регистрируются в специальном журнале (картотеке) и далее хранятся как бланки строгой отчетности.

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.

Таким образом, документационное оформление удержаний из заработной платы оформляются соответствующими бухгалтерскими и налоговыми документами и отражаются в регистрах бухгалтерского и налогового учета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **2.2 Синтетический и аналитический учет удержаний из заработной платы**

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 удержаний из заработной платы регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению.

Бухгалтерский учет труда и заработной платы работников осуществляется с использованием счета 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 [12].

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и других источников, начисленных пособий по социальному страхованию пенсий, 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.

Для начисления заработной платы в организации используется расчетная ведомость. Ведомость прочих доплат и удержаний используется для учета прочих сумм выплат, которые не отражаются в учетных листах,

нарядах и других документах по расчету и начислению заработной платы.

Табель учета рабочего времени – основной документ трудового участия работника [24].

Начисление заработной платы производится бухгалтерской записью:

Дебет 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

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.

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 стандартных налоговых вычетов. Из заработной платы работника удерживают налог на доходы физических лиц по ставке 13%, его рассчитывают нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего года суммы налога.

Налог на доходы физических лиц на каждого сотрудника рассчитывается при начислении заработной платы и удерживается из нее ежемесячно. Работник является налогоплательщиком, а на предприятии лежат обязанности налогового агента, то есть предприятие удерживает из доходов работника налог на доходы физических лиц и перечисляет его в бюджет.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Бухгалтерский учет операций по удержанию налога на доходы

физических лиц отражается записью:

– начислен налог на доходы физических с заработной платы работника  
Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

– начислен налог на доходы физических с материальной помощи  
свыше 4000 рублей

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на доходы  
физических лиц»,

– начислен налог на доходы физических с дивидендов учредителям

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на доходы  
физических лиц»,

– начислен налог на доходы физических с суммы пособия по  
больничному

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на доходы  
физических лиц»,

– начислен налог на доходы физических с процентов по долгосрочным  
займам с физических лиц

Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 66 «Расчеты  
по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Налог на доходы  
физических лиц».

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».

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»

В течение трех дней со дня выплаты заработной платы удержанные суммы алиментов выдают взыскателю лично из кассы, переводят по почте или перечисляют на счет в банке на основании письменного заявления.

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»

Таким образом, учет удержаний из заработной платы отражается в бухгалтерском и налоговом учете, как на синтетических, так и на аналитических счетах 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:

- охарактеризованы 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,

- изучен 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 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 01.07.2021 № 286-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 №310-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 28.06.2021 № 220-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

6 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>.

7 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 23.11.2020 № 373-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

8 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>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред.

от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

10 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru>.

11 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

12 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>.

13 Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 471 с. – ISBN 978-5-534-13756-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/470066>

14 Борисова, Е.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Е. В. Борисова, С. А. Пузырев. – Москва: Юнити, 2020. – 112 с.: табл. – URL: <https://biblioclub.ru>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03365-5. – Текст: электронный.

15 Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Брыкова Н.В. – Москва: КноРус, 2021. – 266 с. – ISBN 978-5-406-08107-5. – URL: <https://book.ru/book/939163>. – Текст: электронный.

16 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>

17 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>

18 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>

19 Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П. Карповой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 438 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12214-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468842>

20 Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – ISBN 978-5-406-03467-5. – URL: <https://book.ru/book/936586>. – Текст: электронный.

21 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 353 с. – ISBN 978-5-534-08960-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476249>

22 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с. – ISBN 978-5-534-12141-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476250>

23 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – ISBN 978-5-

534-13850-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469416>

24 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Блинова У.Ю., под ред., Астахова Е.Ю., Голышева Н.И., Городецкая О.Ю., Нурмухамедова Х.Ш., Осипова И.В., Рожкова Н.К., Рожкова Д.Ю. – Москва: КноРус, 2021. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07909-6. – URL: <https://book.ru/book/938397> (дата обращения: 01.11.2021). – Текст: электронный.

25 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Любушин Н.П., под ред., Варпаева И.А., Жаринов В.В., Ивашечкина Л.Г., Кельдина Л.И. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – ISBN 978-5-406-02118-7. – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

26 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

27 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Кеворкова Ж.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. – Москва: КноРус, 2022. – 255 с. – ISBN 978-5-406-09122-7. — URL: <https://book.ru/book/942455>. – Текст: электронный.

28 Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 376 с. – ISBN 978-5-534-12488-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469698>