ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СЕВЕРО - КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

ТЕМА 1.10 УЧЕТ УДЕРЖАНИЙ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКОВ

1. Из оплаты труда работников, как состоящих, в списочном составе, так и лиц, работающих по соглашениям, договорам подряда, по совместительству, выполняющих разовые работы, могут удерживаться различные суммы как в обязательном порядке, так и по инициативе предприятия. Из заработной платы для погашения задолженности работодателю могут производиться следующие удержания:

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 в случае признания органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров вины работника в невыполнении норм труда или простое (ст. 157 ТК РФ);

при увольнении работника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск, за неотработанные дни отпуска. Удержания за эти дни не производятся, если работник увольняется по некоторым основаниям статей 81 и 83 ТК РФ.

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50% заработной платы, причитающейся работнику.

При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником во всяком случае должно быть сохранено 50% заработной платы. Эти ограничения не распространяются на удержания из заработной платы при отбывании исправительных работ, взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении причиненного преступлением ущерба и др. Размер удержаний в этих случаях не может превышать 70%.

Кроме того, удерживаются:

государственные налоги (когда объектом обложения служит заработная плата, - налог на доходы физических лиц);

возмещение материального ущерба, причиненного работником предприятию;

по взысканию некоторых. Видов штрафов;

по исполнительным документам;

за товары, проданные в кредит;

за брак продукции.

2. *Налог на доходы физических лиц* удерживается в порядке и размерах, установленных Налоговым кодексом РФ. Он имеет несколько важных *особенностей*:

базой для определения взимаемой с каждого гражданина суммы налога служит сумма совокупного годового дохода, полученного как в денежной, так и в натуральной формах, а также безвозмездно и в виде материальной выгоды из всех источников в истекшем календарном году, а месячный доход рассматривается как промежуточный;

начисление налога производится на полный доход, подлежащий налогообложению, независимо от проведения каких-либо перечислений и удержаний; при этом не принимаются во внимание доходы, полученные работником от других предприятий;

не предусмотрены категории граждан, полностью освобожденных от уплаты налога, независимо от размера доходов;

не подлежат налогообложению некоторые виды доходов: государственные пособия (кроме пособий по временной нетрудоспособности) и пенсии; компенсационные выплаты и различные вознаграждения (ст. 217) в соответствии с законодательством; алименты; стипендии; некоторые виды единовременной материальной помощи. При этом некоторые доходы не подлежат обложению до тех пор, пока не превысят определенные размеры;

кроме стандартных налоговых вычетов, законодательством установлены социальные и имущественные вычеты, которые предоставляются налоговым органом по окончании года;

если гражданин помимо зарплаты на своем основном месте работы имеет другие доходы на стороне, то он обязан декларировать общую сумму получаемых доходов, включая и заработную плату.

Налог на доходы отражается по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (уменьшаются подлежащие выплате работникам суммы)

в корреспонденции со счетом 68 "Расчеты по налогам и сборам", отдельный субсчет по учету данного налога.

3. *Удержания по исполнительным листам* производятся, если работник обязан выплачивать алименты на содержание несовершеннолетних детей или нетрудоспособных родителей. При этом основанием также могут служить и письменные заключения граждан о добровольной уплате алиментов, отметки органов внутренних дел в паспортах лиц о том, что они обязаны уплатить алименты.

Алименты удерживаются с сумм заработной платы, с пособий по временной нетрудоспособности, начисленных за отчетный месяц после удержания из них налогов, а также с сумм, начисленных пенсии и стипендии. Не взыскиваются алименты с сумм

материальной помощи, единовременных вознаграждений за изобретения и рационализаторские предложения.

В трехдневный срок со дня, установленного для выплаты заработной платы, пенсии и стипендии, суммы удержанных алиментов должны быть выплачены получателю или переведены по почте за счет взыскателя.

Учет расчетов по исполнительным документам организуется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "С организациями и лицами по исполнительным документам".

Удержания за товары, проданные в кредит, возможны в случае, когда предприятие произвело расчеты с торгующими организациями на всю сумму заявления-обязательства за товары, проданные рабочим и служащим в кредит, за счет ссуды банка. При этом предприятия также применяют счет 76 в разрезе лицевых счетов торгующих организаций. Задолженность персонала за проданные в кредит товары вне зависимости от субъектного состава покупателей отражается по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

4. *К удержаниям предприятия в свою пользу* относятся:

удержания по возмещению материального ущерба, отражаемые через счет 73, субсчет 2 "Расчеты по возмещению материального ущерба";

удержания по возмещению брака по вине работника, учитываемые на активном счете 28 "Брак в производстве";

удержание невозвращенных остатков подотчетных сумм, показываемые на счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Кроме обязательных удержаний, из заработной платы рабочих и служащих могут производиться вычеты по письменному заявлению последних:

перечисление заработной платы в сберегательный банк;

перечисления страховым организациям;

перечисление профсоюзных взносов;

погашение ссуды на строительство и благоустройство садовых домиков и участков.

Учитываются такие расчетные операции на счетах 73 и 76.

В бухгалтерском учете все удержания из заработной платы показываются по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции с кредитом соответствующего данному удержанию счета.