

Новикова А.С.

УДК 331.2:330.5.051

**ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ: ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ**

**Постановка проблемы.** В современных условиях развития рыночной экономики достоверность бухгалтерского учета особенно важна. Введение единого социального взноса, Налогового Кодекса Украины требует усовершенствования в целом организации учета заработной платы. От того насколько полно организован учетный процесс расчетов по оплате труда, зависит степень реализации функций заработной платы, эффективность ее регулирования, результативность социальной политики в целом.

**Обзор литературы.** Исследованиями разных аспектов учета оплаты труда занимались многие авторы, такие как: Ф.Ф. Бутынец, С.Ф. Голов, А.М. Стельмашук, В. Сопко, Н.М. Ткаченко, А.В. Лишиленко и другие. Научные исследования этих экономистов содержат предложения относительно реформирования системы оплаты труда.

Важный вклад в решение проблемы усовершенствования организации учета заработной платы внесли В. Цыганенко, Т. Прощина, который отражен в работах «Зарплата по карточкам: быть или не быть».

Анализ публикаций показал, что в связи с изменениями в законодательстве, не раскрыт вопрос организации и учета зарплатного проекта.

**Цель статьи.** Целью данной статьи является рассмотрение проектного оформления организации и учета безналичных расчетов по оплате труда.

**Изложение основного материала.** Работодатель обязан выплачивать сотрудникам заработную плату в полном размере и в сроки, установленные коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка или трудовыми договорами, но не менее двух раз в месяц [3].

Зарботная плата - это основная часть средств, направляемых на потребление, представляющая собой долю дохода (чистую продукцию), зависящую от конечных результатов работы коллектива и распределяющуюся между работниками в соответствии с количеством и качеством затраченного труда, реальным трудовым вкладом каждого и размером вложенного капитала.

Многие предприятия, с целью оптимизации расчетов с персоналом, становятся участниками зарплатных проектов.

Зарплатный проект - это организация работы предприятия с банком, при которой заработная плата каждому сотруднику переводится на его пластиковую карту.

Став участником такого проекта, организация получает возможность полностью автоматизировать процесс начисления заработной платы сотрудникам и оптимизировать расходы. Необходимо учесть, что лишь с личного согласия наемного работника предприятие имеет право зачислять зарплату на счета в банке.

Карточный счет (так называемый картсчет) — это банковский (текущий) счет, распоряжение которым осуществляется с помощью банковских платежных карточек.

Банковская платежная карточка (далее — пластиковая карточка) — это пластиковое идентификационное средство, держателю которого предоставляется возможность осуществлять с собственного карточного счета оплату за товары, услуги, а также получать наличные денежные средства [6].

Организация заработной платы на предприятии определяется тремя взаимосвязанными и взаимозависимыми элементами, а именно тарифной системой, нормированием труда и формами оплаты труда. То есть, другими словами, на каждом предприятии имеется своя организация труда и свои системы оплаты труда.

Безналичный расчет с работниками имеет свои преимущества и недостатки для предприятия, которые представлены в таблице (табл. 1).

**Таблица 1.** Преимущества и недостатки внедрения зарплатного проекта

Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>— ликвидация различных нарушений производственного цикла, которые возникали при получении зарплат традиционным способом;</li> <li>— возможность централизованного начисления заработной платы подразделениям и региональным представителям;</li> <li>— упрощение процедуры выплаты заработной платы – бухгалтерии необходимо только сформировать ведомость на зарплату и перечислить денежные средства общей суммой;</li> <li>— сокращение расходов на безопасность, которые связаны с выплатой наличных денежных средств;</li> <li>— гарантия конфиденциальности информации о зарплате;</li> <li>— комиссия за безналичное перечисление, как правило, меньше, чем за снятие наличных;</li> <li>— возможность начисления денежных средств на карточный счет на командировочные расходы, алименты, дивиденды и пр.</li> </ul>
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> <li>— случаются перебои с банкоматами, а также банк вовремя не зачисляет деньги на картсчета;</li> <li>— установление «неснимаемого» остатка на счете в некоторых банках - сотрудник не может забрать часть зарплаты;</li> <li>— отказ от зарплаты по карточке некоторыми сотрудниками.</li> </ul>

Преимущества для сотрудников предприятия:

- возможность круглосуточного по

- возможность безналичного расчета за услуги и товары;
- возможность оплачивать услуги местной, а также междугородной электросвязи, счета различных операторов мобильной связи, осуществлять коммунальные платежи и др.

Организационные вопросы, связанные с внедрением зарплатного проекта можно представить в следующем виде (рис.1):

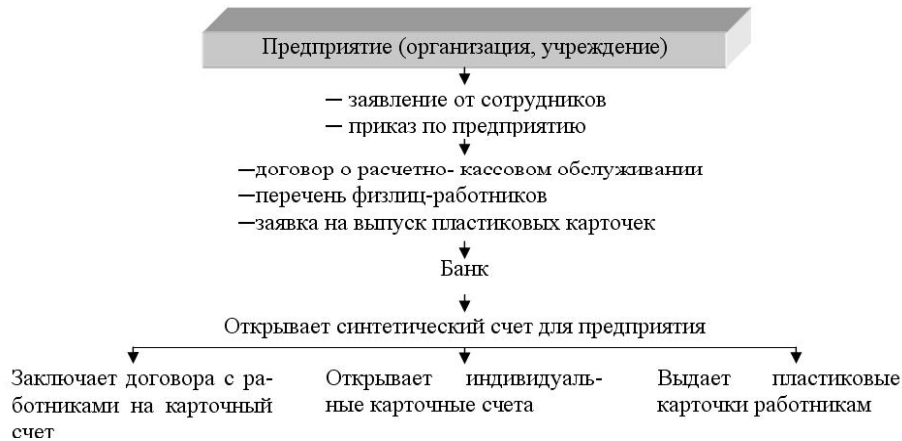


Рис. 1. Организация зарплатного проекта

Введение в действие Налогового кодекса Украины, а также Закона Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» внесло изменение в учетный процесс расчетов по оплате труда.

Единый взнос на общегосударственное социальное страхование - консолидированный страховой взнос, сбор которого осуществляется в систему общеобязательного государственного социального страхования в обязательном порядке и на регулярной основе с целью обеспечения защиты в случаях, предусмотренных законодательством, прав застрахованных лиц и членов их семей на получение страховых выплат (услуг) по действующим видам общеобязательного государственного социального страхования [2].

К преимуществам законопроекта о едином социальном взносе можно отнести определение понятия «минимальный взнос» и закрепление максимальной величины базы начисления единого взноса в размере, равном пятнадцати размерам прожиточного минимума для трудоспособных лиц, установленного законом на соответствующий месяц.

Размер единого взноса устанавливается в процентах от суммы заработной платы и зависит от класса профессионального риска производства, установленного для работодателя по основному виду его деятельности и составляет от 36,76% до 49,7%.

Налоговый кодекс определил, что:

- налоговые агенты обязаны начислять, удерживать и уплачивать налог на доходы в бюджет от имени и за счет физического лица с доходов, выплачиваемых такому лицу;
- налог следует платить в бюджет при выплате налогооблагаемого дохода;
- налог на доходы следует удерживать из суммы начисленной зарплаты, которая уменьшена на сумму единого социального взноса, сумму налоговой социальной льготы при ее наличии и другое [1].

Сроки перечисления единого социального взноса и налога с доходов физических лиц представлены в таблице.

Наименование взноса, налога		Сроки перечисления	
		заработная плата за первую половину месяца (аванс)	заработная плата за вторую половину месяца
Единый социальный взнос	начисления	Одновременно с предоставлением платежного поручения о перечислении денежных средств на картсчет работника	Одновременно с предоставлением платежного поручения о перечислении денежных средств на картсчет работника
	удержания	Не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным месяцем	Не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным месяцем
Налог с доходов	15 %	Одновременно с предоставлением платежного поручения о перечислении денежных средств на картсчет работника	Одновременно с предоставлением платежного поручения о перечислении денежных средств на картсчет работника

В случае если заработная плата начислена, но не выплачена вовремя, суммы единого социального взноса как в части начислений, так и в части удержаний уплачиваются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным ме

В случае невыплаты начисленного дохода, налог на доходы должен быть перечислен в течение 30 календарных дней, следующих за последним днем месяца, за который начислен, но не выплачен доход. При начислении дохода в неденежной форме, независимо от его предоставления, налог на доходы необходимо уплатить в течение банковского дня, следующего за днем начисления дохода [2].

Операции по начислению заработной платы, по начислению и удержанию единого социального взноса, а также по удержанию налога с доходов при выплате заработной выплаты в безналичной форме, в налоговом и бухгалтерском учете отражаются так же, как и при выплате заработной платы наличными средствами (см. пример).

В бухгалтерском учете операции по погашению задолженности предприятия по заработной плате перед своими работниками представлены следующим образом (рис.2):



Рис 2. Механизм получения заработной платы при зарплатном проекте

После зачисления денег на картсчета предприятие не имеет никакого права ими распоряжаться – это собственность работников, т.е. работодатель не может удержать излишне или неправильно начисленную зарплату, если она уже находится на карточке.

Задолженность предприятия по выплате заработной платы работникам погашается в момент списания средств с текущего счета предприятия в банке, что в бухгалтерском учете отражается записью Дт 661 — Кт 311.

Расходы, связанные с внедрением зарплатного проекта (расходы на открытие карточного счета, на годовое обслуживание карточного счета, на оплату комиссионного вознаграждения банка за расчетно-кассовое обслуживание по выплате заработной платы в безналичной форме) увеличивают валовые расходы предприятия. В бухгалтерском учете такие расходы включаются в состав расходов предприятия и отражаются на счете 92 «Административные расходы».

Порядок налогового и бухгалтерского учета операций по выплате заработной платы с использованием банковских платежных карточек (далее БПК) рассмотрены на конкретном примере.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, грн.	Валовые расходы, грн.
		дебет	кредит		
1	2	3	4	5	6
1	Начислены расходы по оплате стоимости БПК	92	685	250,00	250,00
2	Оплачена стоимость БПК	685	311	250,00	—
3	Начислены расходы на годовое обслуживание карточечетов работников	92	685	250,00	250,00
4	Оплачены расходы на годовое обслуживание карточечетов работников	685	311	250,00	—
На дату выплаты аванса (15.03.2011 г.)					
5	Перечислена сумма аванса за март 2011 года на транзитный счет в банке	661	311	19600,00	—
6	Перечислен единый социальный взнос (19600 x 3,6%) + (19600 x 36,86%)	651	311	7930,16	—
7	Перечислен налог с доходов ((19600 – 705,60) x 15 %)	641/НДФЛ	311	2834,16	—
8	Начислены расходы на выплату комиссионного вознаграждения банку	92	685	160,60	160,60
9	Перечислено комиссионное вознаграждение банку	685	311	160,60	—

\* Ставка единого страхового взноса принята за 36,86% с учетом 9 класса риска производства.

- Введение единого социального взноса имеет ряд преимуществ для работодателей и предпринимателей:
- сокращение расходов по расчетно-кассовому обслуживанию (уплата взноса в единой орган);
  - контроль уплаты взноса, возможность быстрого выявления нарушений
  -

**Выводы.** Введение единого социального взноса, а также Налогового кодекса, усовершенствовало организацию учета зарплатного проекта. Нововведения в организации безналичных расчетов по оплате труда привели к простоте расчетов, позволив не только экономить, но и предоставив предприятию возможность улучшить социальное положение своих работников. К сожалению введение единого социального страхового взноса при наличии четырех самостоятельных фондов не имеет ни правовых, ни социально-экономических оснований.

#### Источники и литература:

1. Податковий кодекс України, прийнятий Верховною Радою України 02.12.10р. № 2755-VI : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>
2. Закон України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове соціальне страхування»: від 08.07.10 № 2464-VI : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2464-17>
3. Закон України «Про оплату праці»: від 31.12.92 № 23-92 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=23-92>
4. Стельмахук А. И. Бухгалтерський облік : підруч. / А. И. Стельмахук, П. С. Смолюк. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 530 с.
5. Жадько К. С. Бухгалтерський облік у схемах і таблицях : навч. посіб. / К. С. Жадько, В. В. Семенюта, Л. Ш. Олійник. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 112 с.
6. Прощина Т. Зарплата по карточкам : быть или не быть / Т. Прощина // Все о бухгалтерском учете. – 2010. – № 62. – С. 5-6.
7. Цыганенко В. Какие выплаты относим к зарплатным – определяем базу для уплаты единого взноса / В. Цыганенко // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 4. – С. 15-17.

**Протасов Е.Н., Абдуллаев Р.А.**

**УДК 657, 657.222**

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ.**

**Постановка проблемы.** Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что в настоящее время большое внимание уделяется расчетам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Учет расчетов с поставщиками и покупателями имеют жизненно важное значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики.

Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками и подрядчиками. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с подрядчиками за выполненные работы, этапы работ. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово - хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская

дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Правильное и своевременное отражение операций по счетам бухгалтерского учета служит необходимым условием процесса производства. Эффективность расчетных операций зависит от состояния бухгалтерского учета на предприятии. Таким образом, бухгалтерия предприятия должны придерживаться определенных принципов учета и существующей законодательной базы и нормативных документов.

**1. Анализ литературы.** При рассмотрении данной темы необходимо уделить внимание: инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, Економічний аналіз: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит». За ред. проф. Ф.Ф.Бутиця, Пушкар М.С. Фінансовий облік: Підручник, Економічний аналіз: Навч. Посібник/М. А. Болух, В. З. Бурчевський, М. І. Горбатов; За ред. акад. НАНУ, проф. М.Г. Чумаченка, Завгородний В.П. Бухгалтерський учёт в Украине (С использованием нац. стандартов): Учеб. Пособие для студентов вузов. – К.: А.С.К., 2001. – 516 с.

Проблемам развития теории и практики бухгалтерского учета расчетов с подрядчиками и поставщиками посвящен ряд работ зарубежных и отечественных ученых - экономистов: С.Д. Батехина, И.А. Бланка, Ф.Ф. Бутиця, С.Ф. Голова, С. Грязнова, З.В. Гуцайлук, Р. Дамар, В.П. Завгороднего, А.Д. Зарубы, В.В. Ковалева, В. Костюченко, С.И. Маслова, Е. Петрик, Г.В. Савицкой, Я.В. Соколова, В.В. Сопка, С. Хэнка, К. Хувера, М.Г. Чумач