

Удержания из заработной платы работников организации

Произведя работнику организации расчет начисленной заработной платы за отчетный месяц, необходимо произвести из нее удержания. При этом важно соблюсти требования нормативных правовых актов, регулирующих различные аспекты по операциям удержаний из заработной платы работников организации.

Основными нормативными правовыми актами, регулирующими проведение операций по удержаниям из заработной платы работников организации, являются:

Гражданско-процессуальный кодекс РБ от 11.01.1999 № 238-З, с учетом последних изменений от 21.07.2008 № 417-З (далее – ГПК);

Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21.04.2003 № 194-З, с учетом последних изменений от 05.08.2008 № 428-З (далее – КоАП);

Кодекс РБ о браке и семье от 09.07.1999 № 278-З, с учетом последних изменений от 05.01.2008 № 315-З (далее – КоБС)

Налоговый кодекс РБ от 19.12.2002 № 166-З, с учетом последних изменений от 26.12.2007 № 302-З (далее – НК РБ);

Трудовой кодекс РБ от 26.07.1999 № 296-З, с учетом последних изменений от 24.12.2007 № 299-З (далее – ТК РБ);

Уголовный кодекс Республики Беларусь от 09.07.1999 № 275-З, с учетом последних изменений от 21.07.2008 № 417-З (далее – УК);

Декрет Президента РБ от 24.11.2006 № 18 «О дополнительных мерах по государственной защите детей в неблагополучных семьях» (далее – Декрет № 18);

Закон РБ от 21.12.1991 № 1327-XII «О подоходном налоге с физических лиц», с учетом последних изменений от 26.12.2007 № 302-З (далее – Закон о подоходном налоге);

Закон РБ от 29.02.1996 № 138-XIII «Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь», с учетом последних изменений от 19.07.2006 № 155-З (далее – Закон о взносах в ФСЗН);

постановление Совета Министров РБ от 18.09.2002 № 1282 «Об удержаниях из заработной платы работников денежных сумм

для производства безналичных расчетов» (далее – Постановление № 1282);

постановление Совета Министров РБ от 12.08.2002 № 1092 «О перечне видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей», с учетом последних изменений от 10.12.2007 № 1710 (далее – Постановление № 1092);

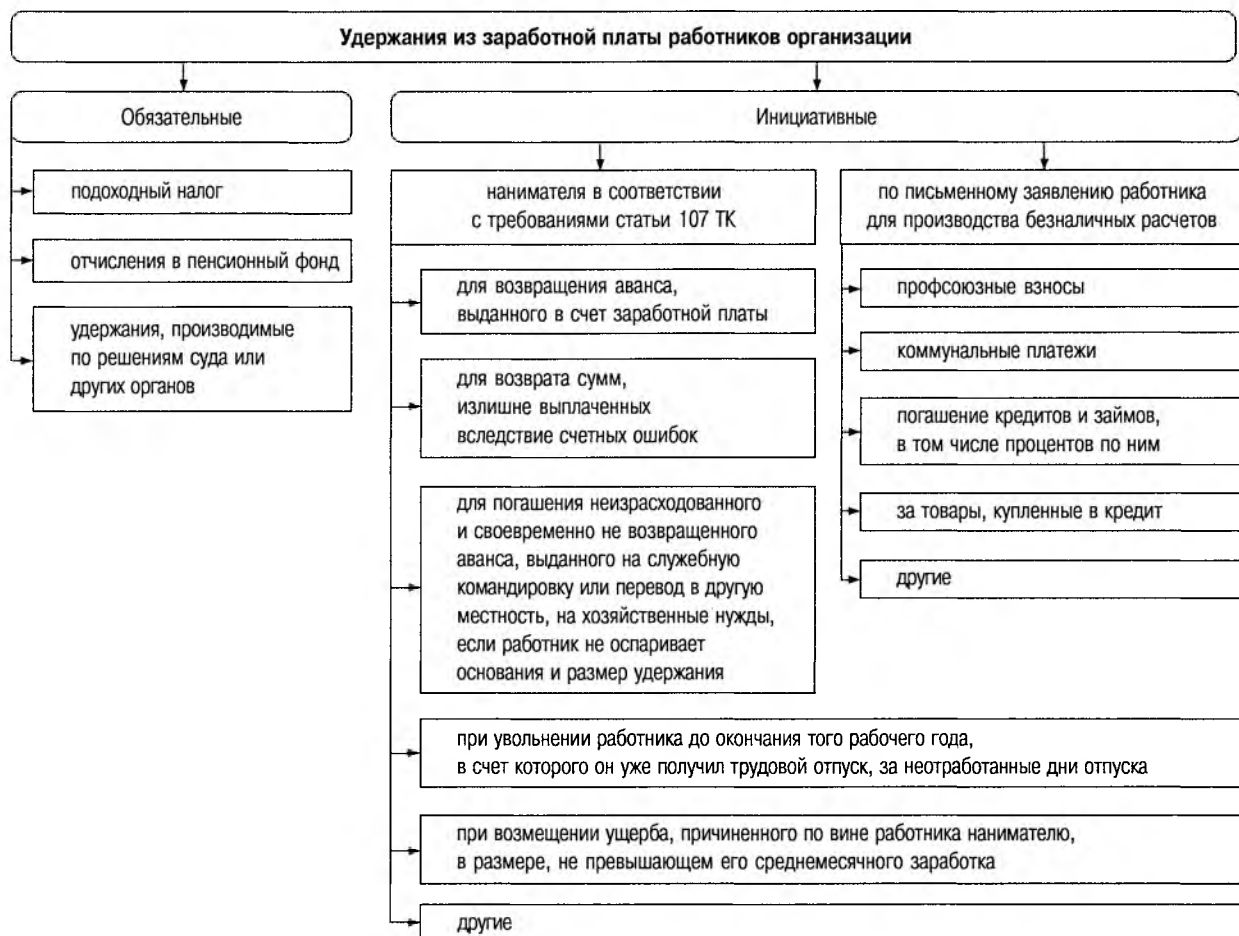
Инструкция по исполнительному производству, утвержденная постановлением Министерства юстиции РБ от 20.12.2004 № 40, с учетом последних изменений от 28.07.2008 № 44 (далее – Инструкция № 40);

Инструкция о порядке продажи товаров в кредит, утвержденная приказом Министерства торговли РБ от 29.04.1996 № 36, с учетом последних изменений от 08.11.2007 № 61 (далее – Инструкция № 36);

Перечень видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей, утвержденный постановлением Совета Министров РБ от 12.08.2002 № 1092, с учетом последних изменений от 10.12.2007 № 1710 (далее – Перечень № 1092);

Перечень видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», утвержденный постановлением Совета Министров РБ от 25.01.1999 № 115 (далее – Постановление № 115), с учетом последних изменений от 26.04.2007 № 535 (далее – Перечень № 115);

Положение о порядке и условиях предоставления организациями состоящим в штатах этих организаций работникам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, займов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений, утвержденное постановлением Совета Министров РБ от 30.03.2000 № 428, с учетом последних изменений от 24.05.2008 № 739 (далее – Положение № 428).



Рисунок

Условно все удержания, производимые из заработной платы работника, можно сгруппировать по нескольким признакам для различных целей. На рисунке дана классификация удержаний для целей бухгалтерского и налогового учета.

Рассмотрим более подробно некоторые из перечисленных удержаний.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УДЕРЖАНИЯ: ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Плательщиками подоходного налога с физических лиц являются физические лица, признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 6 статьи 13 Общей части НК РБ (далее – плательщики). К ним относятся:

- ▶ граждане Республики Беларусь;
- ▶ граждане (либо подданные) иностранного государства;
- ▶ лица без гражданства (подданства).

У работающих граждан исчисление, удержание и перечисление подоходного налога производит налоговый агент в соответствии с требованиями ст. 20 Закона о подоходном налоге. Налоговым агентом признается юридическое или физическое лицо, хозяйственная группа, простое товарищество, которое является источником выплаты доходов плательщику и (или) на которое в силу НК РБ и других актов налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин).

Налоговые агенты обязаны удерживать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов плательщика при их фактической выплате. Удержание у плательщика исчисленной суммы налога производится налоговым агентом за

счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом плательщику, при фактической выплате указанных денежных средств плательщику либо по его поручению третьим лицам.

Исчисление подоходного налога производится с суммы совокупного годового дохода, полученного в течение налогового периода. Налоговым периодом признается календарный год. Для целей налогообложения Законом о подоходном налоге определено, что совокупным годовым доходом признается общая сумма доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки и которые получены плательщиком в течение налогового периода от всех источников. Налоговые ставки установлены ст. 18 Закона о подоходном налоге и определяются от среднемесячных базовых величин.

Следует иметь в виду, что сумма подоходного налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у плательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается в бюджет по месту постановки налогового агента на учет в налоговом органе, а сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого плательщикам этими обособленными подразделениями.

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ФОНД СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВА ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РБ

Согласно ст. 1 Закона о взносах в ФСЗН плательщиками обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – Фонд) являются работодатели и работающие граждане.

Ст. 3 Закона о взносах в ФСЗН для работающих граждан, кроме членов крестьянских (фермерских) хозяйств, установлены обязательные страховые взносы в Фонд в размере 1% от всех видов выплат. Удержания в Фонд производятся в бесспорном порядке при выплате заработной платы работникам за истекший месяц.

Перечень видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», утвержден Постановлением № 115.

Уплата обязательных страховых взносов производится плательщиками в порядке и на

условиях, предусмотренных законодательством о государственном социальном страховании (ст. 3 Закона о взносах в ФСЗН).

УДЕРЖАНИЯ, ПРОИЗВОДИМЫЕ ПО РЕШЕНИЮ СУДА ИЛИ ДРУГИХ ОРГАНОВ, НА ОСНОВАНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Удержания, производимые по решению суда или других органов, осуществляются на основании исполнительных документов. Особенностью таких удержаний, является соблюдение устанавливаемых в ряде случаев ограничений по:

1) **размеру** удержания из причитающихся работнику сумм доходов;

2) **видам доходов**, причитающихся должнику и не подлежащих к учету для удержаний по исполнительным документам;

3) **очередности** удовлетворения требований о взыскании с работника.

Так, не допускается удержание из выходного пособия, компенсационных и иных выплат, на которые согласно законодательству не обращается взыскание (ст. 109 ТК).

В соответствии со ст. 525 ГПК взыскание не может быть обращено на доходы, причитающиеся должнику в качестве:

► **выходного пособия и компенсации за неиспользованный отпуск**, выплачиваемых при увольнении работника. По делам о взыскании алиментов, о взыскании расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, допускается обращение взыскания на компенсацию за неиспользованный отпуск, если лицо, уплачивающее алименты, возмещающее расходы, затраченные государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, при увольнении получает компенсацию за несколько неиспользованных отпусков в случае их соединения за несколько лет, а также на выход-

ное пособие, если размер пособия превышает его среднемесячный заработок;

► **компенсационных выплат** в связи со служебной командировкой, переводом, приемом или направлением на работу в другую местность с амортизации инструмента, принадлежащего работнику, и других компенсаций, предусмотренных законодательством о труде;

► **единовременных премий**, выдаваемых не из фонда заработной платы;

► **государственных пособий семьям**, воспитывающим детей;

► **пособий по случаю рождения ребенка**, а также **пособий на погребение**;

► **пособий и выплат гражданам, пострадавшим от катастрофы на Чернобыльской АЭС**;

► **надбавки по уходу к пенсиям**, устанавливаемой законодательством.

Статьей 108 ТК установлено, что при каждой выплате заработной платы общий размер всех удержаний *не может превышать 20%*, а в случаях, предусмотренных законодательством, – *50% заработной платы*, причитающейся к выплате работнику. При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено не менее *50% заработка*.

Согласно ст. 523 ГПК из суммы заработной платы должника, оставшейся после удержания налогов, и приравненных к ней доходов может быть удержано по исполнительным документам до полного погашения взыскиваемых сумм:

1) при взыскании алиментов, возмещении за ущерб, причиненный преступлением, и возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, – *не свыше 50%*;

2) по всем остальным видам взысканий, если иное не установлено законом, – *не свыше 20%*. При обращении взыс-

кания на заработную плату и приравненные к ней доходы по нескольким исполнительным документам за должником в любом случае должно быть сохранено *не менее 50%* заработка.

Однако наряду с приведенными случаями есть и еще одна ситуация в отношении обязанных лиц. К ним относятся родители, которые обязаны возмещать расходы, затраченные государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении (далее – расходы по содержанию детей), в случае (п. 8 Декрета № 18):

- отобрания у них детей по решению комиссии по делам несовершеннолетних;
- отобрания у них детей на основании решения суда без лишения родительских прав;
- лишения их родительских прав;
- нахождения их в розыске, лечебно-трудовых профилакториях или в местах содержания под стражей;
- отбывания наказания в учреждениях, исполняющих наказание в виде лишения свободы, ограничения свободы, ареста.

Заработная плата обязательно должна позволять обеспечивать полное исполнение ежемесячных обязательств по возмещению расходов по содержанию детей, и за ним должно сохраняться *не менее 30%* заработной платы (п. 14 Декрета № 18). Это значит, что сумма удержаний в этом случае может составлять до 70%.

Очередность удовлетворения требований о взыскании из заработной платы работников по исполнительным документам определена законодательством РБ (ст. 534 ГПК):

► в *первую* очередь – удовлетворение требований по взысканию алиментов; требований по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; требований по возмещению вреда, причиненного жиз-

ни или здоровью гражданина;

► во *вторую* очередь – удовлетворение требований работников, вытекающих из трудовых правоотношений; требований членов производственных кооперативов, коллективных и арендных предприятий, связанных с оплатой их труда; требований о выплате авторского вознаграждения;

► в *третью* очередь – удовлетворение требований по налогам и сборам; требований страховых организаций по обязательному страхованию; требований по возмещению ущерба, причиненного преступлением или административным правонарушением юридическим лицам;

► в *четвертую* очередь – удовлетворение требований по социальному страхованию и требований граждан по возмещению ущерба, причиненного их имуществу преступлением или административным правонарушением, а также обеспеченных залогом требований о взыскании из стоимости заложенного имущества;

► в *пятую* очередь – удержание всех остальных требований.

При *недостаточности* взыскания с должника денежных средств для удовлетворения всех требований по исполнительным документам эти денежные средства *распределяются* между взысканиями в порядке очередности, установленной ст. 534 ГПК (ч. 4 ст. 533 ГПК).

Требования каждой *последующей очереди* удовлетворяются *после полного погашения требований предыдущей очереди* (ч. 5 ст. 533 ГПК).

Взыскание сумм из заработной платы должника, отбывающего исправительные работы без лишения свободы по приговору суда, производится без учета удержаний, производимых по приговору.

УДЕРЖАНИЕ АЛИМЕНТОВ

В организациях наиболее часто встречаются расчеты по

исполнительным листам, выдаваемым на основании решений, приговоров, определений и постановлений судов на содержание детей и родителей (алиментов), а также в пользу третьих лиц.

Ситуации, в которых происходит удержание алиментов, представлены в таблице 1.

Виды заработка и (или) дохода родителей, из которых производится удержание алиментов, взыскиваемых на несовершеннолетних детей, определяются Правительством РБ (ст. 95 КоБС). Таким документом является Перечень № 1092. Этим документом, в частности, определено, что удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей производится со всех видов заработка (денежного вознаграждения, содержания, денежного довольствия) и дополнительного вознаграждения как по основному месту работы, так и за работу по совместительству, которые получают родители, работающие в организациях любых организационно-правовых форм, а также на основе трудовых договоров в крестьянских (фермерских) хозяйствах и у индивидуальных предпринимателей, в денежной и натуральной форме.

Взыскание алиментов по исполнительному листу за прошлое время производится *не более чем за три года*, предшествовавших предъявлению исполнительного листа к взысканию. В случаях, когда по исполнительному листу, предъявленному к взысканию, удержание алиментов не производилось в связи с розыском должника, взыскание алиментов должно производиться *за весь прошлый период* независимо от установленного срока давности.

Задолженность по алиментам определяется исходя из заработка и (или) иного дохода, полученного должником за время, в течение которого не производилось взыскание.

С кого и на кого взыскиваются	Размер алиментов	Основание
С родителей на несовершеннолетних детей	<p>Алименты на несовершеннолетних детей с их родителей взыскиваются в следующих размерах: на одного ребенка - 25%, на двух детей - 33%, на трех и более детей - 50% заработка и (или) иного дохода родителей.</p> <p>Размер алиментов может быть уменьшен судом, если у родителя, обязанного уплачивать алименты, имеются другие несовершеннолетние дети, которые при взыскании алиментов в установленном настоящей статьей размере оказались бы менее обеспеченными материально, чем дети, получающие алименты, а также в случаях, если родитель, с которого взыскиваются алименты, является инвалидом I или II группы. В исключительных случаях суд может освободить родителя, являющегося инвалидом I или II группы, от уплаты алиментов.</p> <p>Если дети остаются при каждом из родителей, алименты с одного из родителей в пользу другого, менее обеспеченного, устанавливаются в твердой денежной сумме, взыскиваемой ежемесячно и определяемой судом применительно к размерам, установленным настоящей статьей, с учетом материального и семейного положения родителей</p>	Ст. 92 КоБС
На содержание детей с родителей	<p>Родители, лишённые родительских прав, родители, у которых дети отобраны без лишения родительских прав, родители, признанные ограниченно дееспособными, родители, находящиеся в розыске, лечебно-трудовых профилакториях или в местах содержания под стражей, родители, отбывающие наказание в учреждениях, исполняющих наказание в виде лишения свободы, ограничения свободы, ареста, возмещают в полном объеме расходы, затраченные государством на содержание детей, за весь период нахождения детей на государственном обеспечении в детских интернатных учреждениях (домах ребенка, детских домах, школах-интернатах, специальных учебно-воспитательных учреждениях, специальных лечебно-воспитательных учреждениях и иных учреждениях, обеспечивающих содержание и воспитание детей), государственных специализированных учреждениях для несовершеннолетних, нуждающихся в социальной помощи и реабилитации, государственных учреждениях, обеспечивающих получение профессионально-технического, среднего специального, высшего образования, детских домах семейного типа, детских деревнях (городках), опекунских семьях, приемных семьях.</p> <p>Размер и состав расходов, затрачиваемых государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, устанавливаются Правительством РБ</p>	Ст. 93 КоБС
С родителей на нетрудоспособных несовершеннолетних детей	<p>При взыскании алиментов с родителей на нетрудоспособных совершеннолетних детей, нуждающихся в помощи, размер алиментов определяется в твердой денежной сумме или в сумме, соответствующей определенному количеству базовых величин, подлежащей выплате ежемесячно, исходя из материального и семейного положения лица, с которого взыскиваются алименты, и лица, в пользу которого они взыскиваются. При взыскании алиментов с родителей на нетрудоспособных совершеннолетних детей, нуждающихся в помощи, размер алиментов определяется в твердой денежной сумме или в сумме, соответствующей определенному количеству базовых величин, подлежащей выплате ежемесячно, исходя из материального и семейного положения лица, с которого взыскиваются алименты, и лица, в пользу которого они взыскиваются</p>	Ст. 99 КоБС
На нетрудоспособных родителей с детей	<p>Размер алиментов, взыскиваемых с каждого из детей на содержание их нуждающихся в помощи нетрудоспособных родителей, определяется судом в твердой денежной сумме или в сумме, соответствующей определенному количеству базовых величин, подлежащей выплате ежемесячно, исходя из материального и семейного положения родителей и каждого из детей.</p> <p>При определении такой суммы суд учитывает всех совершеннолетних детей данного родителя независимо от того, предъявлено ли требование ко всем детям либо только к одному или нескольким из них</p>	Ст. 102 КоБС

Если должник в этот период не работал или не представлены документы, подтверждающие его заработок и (или) иной доход, задолженность определяется исходя из заработка и (или) иного дохода, получаемого им на момент начисления задолженности по алиментам. При этом размер начисленных ежемесячных сумм задолженности не может

быть ниже базовой величины, действующей на момент начисления задолженности по алиментам.

В случаях, когда должник на момент начисления задолженности по алиментам не работает, ее размер определяется исходя из заработка должника по последнему месту работы, а при отсутствии сведений об этом либо если с момента

увольнения прошло более трех месяцев, – исходя из *средней заработной платы для данной местности*.

Не считается задолженностью недоплата по алиментам, если она образовалась в связи с простоям или иными обстоятельствами, имевшими место по не зависящим от должника причинам. В таких случаях удержание алиментов произво-

дится в размере, предусмотренном ст. 92 КоБС, исходя из фактического заработка и (или) иного дохода лица, обязанного уплачивать алименты, за проработанный при указанных обстоятельствах период. Недополученная сумма алиментов должна компенсироваться взыскателю выплатами из ФСЗН с последующим возмещением ему выплаченных сумм нанимателем в порядке, определяемом Правительством РБ.

При несогласии с определенным судебным исполнителем размером задолженности по алиментам взыскатель или должник могут обжаловать действия судебного исполнителя в порядке, установленном ГПК.

Статьей 92 КоБС установлен механизм индексации алиментов, взыскиваемых по решению суда в твердой сумме. Индексация алиментов, взыскиваемых по решению суда *в твердой денежной сумме*, производится нанимателем, организацией, указанными в части первой ст. 105 ТК, пропорционально увеличению установленной законодательством РБ базовой величины.

Наниматель, выплачивающий заработную плату и осуществляющий другие выплаты, обязан на основании письменного заявления плательщика алиментов или исполнительного листа ежемесячно удерживать из его заработной платы, пенсии, пособия, стипендии и других выплат денеж-

ные суммы установленных размеров и выплачивать (перечислять на счет, переводить по почте за счет средств плательщика) не позднее чем в трехдневный срок со дня выплаты заработной платы и осуществления других выплат лицу, указанному в заявлении или исполнительном листе.

УДЕРЖАНИЯ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ ЛИЦ, ОТБЫВАЮЩИХ ИСПРАВИТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ ПО ПРИГОВОРУ СУДА

Удержания из заработной платы лиц, отбывающих исправительные работы по приговору суда, производятся в соответствии с законодательством. Согласно УК лицу, совершившему преступление, могут быть назначены исправительные работы без лишения свободы на срок от шести месяцев до двух лет, которые отбываются на основании приговора суда по месту работы осужденного (ст. 52 УК). В этом случае из заработка осужденного к исправительным работам без лишения свободы производится удержание в доход государства в размере, установленном приговором суда, в пределах от 10 до 25 % (ст. 52 УК). При этом удержания производятся *со всей суммы* начисленной заработной платы *без исключения из этой суммы налогов и других платежей*. Удержания производятся за каждый отработанный месяц при выплате заработной платы *за вторую половину месяца*, а при уволь-

нении – за проработанную часть месяца.

В соответствии со ст. 6.6 КоАП исправительные работы в отдельных случаях могут налагаться как *мера административного взыскания*. В этом случае исправительные работы применяются на срок от одного до двух месяцев с отбыванием их по месту работы физического лица, совершившего административное правонарушение, и с удержанием до 20 % от его заработной платы в доход государства. Постановление об исправительных работах направляется на исполнение не позднее чем на следующий день после его вынесения. На основании этого постановления из заработка нарушителя производятся удержания в доход государства *в течение срока отбывания* в размерах, определенных постановлением.

С осужденных, отбывающих наказание в исправительно-трудовых колониях, колониях-поселениях, тюрьмах, воспитательно-трудовых колониях, а также лиц, находящихся на излечении в наркологических отделениях психиатрических диспансеров и стационарных лечебных учреждениях, взыскание производится *из всего заработка* без учета отчислений на возмещение расходов по их содержанию в указанных учреждениях (ч. 5 ст. 523 ГПК).

В бухгалтерском учете операции по расчетам по обязательным удержаниям производятся следующими записями:

Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
20, 23, 25, 26, 29 и др.	70	Отражается начисление заработной платы работнику
70	68/4	Отражается удержание подоходного налога из заработной платы работника
70	69/2	Отражается удержание отчислений по пенсионному обеспечению из заработной платы работников всех категорий
70	76/1	Отражается удержание сумм по исполнительным документам из заработной платы работника
76/1	50	Отражается выплата из кассы организации сумм по исполнительным документам получателям сумм
76/1	51, 55	Отражается перечисление со счетов в банке сумм по исполнительным документам получателям сумм

ИНИЦИАТИВНЫЕ УДЕРЖАНИЯ ПО РЕШЕНИЮ НАНИМАТЕЛЯ

Удержания из заработной платы работников для погашения их задолженности нанимателю могут производиться по распоряжению нанимателя (ст. 107 ТК):

1) для *возвращения аванса*, выданного в счет заработной платы; для возврата сумм, излишне выплаченных вследствие счетных ошибок; для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного на служебную командировку или перевод в другую местность, на хозяйственные нужды, если работник не оспаривает основания и размер удержания. В этих случаях наниматель вправе сделать распоряжение об удержании *не позднее одного месяца* со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, погашения задолженности или со дня неправильно исчисленной выплаты;

2) при увольнении работника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил трудовой отпуск, *за неотработанные дни отпуска*. Удержания за эти дни не производятся, если работник увольняется по основаниям, указанным в пунктах 1, 2, 4 и 5 статьи 35, пунктах 1, 2 и 6 статьи 42, пунктах 1, 2 и 6 статьи 44 ТК, по собственному желанию в связи с направлением на обучение или выходом на пенсию, а также если при увольнении работнику не начисляются какие-либо выплаты либо если наниматель, имея на то право, не произвел удержания при выплате расчета или удержал только часть задолженности работника;

3) при возмещении ущерба, причиненного по вине работника нанимателю, в размере, не превышающем его *среднемесячного заработка* (часть первая ст. 408 ТК).

Заработная плата, излишне выплаченная работнику нанимателем, в том числе при

неправильном применении закона, не может быть с него взыскана, за исключением случаев счетной ошибки.

УДЕРЖАНИЯ СУММ, ИЗЛИШНЕ ВЫПЛАЧЕННЫХ ВСЛЕДСТВИЕ СЧЕТНЫХ ОШИБОК

Заработная плата, излишне выплаченная работнику нанимателем, в том числе при неправильном применении норм законодательства, не может быть с него взыскана, за исключением случаев *счетной ошибки* (п. 3 ст. 107 ТК). В настоящее время работники бухгалтерских служб при исправлении ошибок руководствуются Инструкцией о порядке внесения исправлений в бухгалтерский учет в случае обнаружения ошибок, утвержденной постановлением Минфина от 29.06.2005 № 83 (далее – Инструкция № 83). Она разработана с целью минимизации отрицательных последствий, а также для осуществления контрольных мероприятий за соблюдением законодательства по организации и ведению бухгалтерского учета в организациях, кроме организаций, финансируемых из бюджета, а также кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Однако Инструкция № 83 не дает четкого определения счетной ошибки.

По мнению автора, таковыми могут быть технические ошибки (описки, опечатки, пропуски или повторный ввод данных, арифметической ошибки при подведении итогов, неточного округления) (п. 3 Инструкции № 83).

УДЕРЖАНИЯ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ НЕИЗРАСХОДОВАННЫХ И СВОЕВРЕ- МЕННО НЕ ВОЗВРАЩЕННЫХ СУММ АВАНСА С ПОДОТЧЕТНЫХ ЛИЦ, ЕСЛИ РАБОТНИК НЕ ОСПАРИВАЕТ ОСНОВАНИЯ И РАЗМЕР УДЕРЖАНИЙ

Статьей 95 ТК определено, что при служебных командировках наниматель обязан *выдать аванс* и возместить работнику следующие расходы:

1) по проезду к месту служебной командировки и обратно;

2) по найму жилого помещения;

3) за проживание вне места постоянного жительства (суточные);

4) иные произведенные работником с разрешения или ведома нанимателя расходы.

Порядок выдачи и отчета работником по полученным на эти цели суммам в национальной валюте РБ определен Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка РБ от 17.01.2008 № 4 (далее – Инструкция № 4), а в иностранной валюте – Правилами ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденными постановлением Правления Национального банка РБ от 28.06.2004 № 98, с учетом последних изменений от 13.02.2008 № 24 (далее – Инструкция № 98). Пунктом 35 Инструкции № 4 определено, что лица, получившие наличные деньги под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, обязаны *не позднее 3 рабочих дней* по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и возвратить в кассу неиспользованные наличные деньги, за исключением случаев, установленных в пункте 1 части второй статьи 107 ТК РБ.

Инструкцией № 4 определено также, что юридические лица, подразделения, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы выдают наличные деньги под отчет на предстоящие расходы *на сроки*, определяемые руководителем юридического лица, под-

разделения, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, включая день выдачи наличных денег под отчет:

не более 3 рабочих дней – на расходы, производимые в месте нахождения юридического лица, подразделения, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса;

не более 10 рабочих дней – на расходы, производимые вне места нахождения юридического лица, подразделения, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса;

до 30 рабочих дней – в сумме, не превышающей размера одной базовой величины, в целом по юридическому лицу, подразделению, у индивиду-

ального предпринимателя, частного нотариуса.

Лица, получившие наличные деньги под отчет на предстоящие расходы, обязаны *не позднее 3 рабочих дней* по истечении срока, на который они выданы, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и возратить в кассу неиспользованные наличные деньги, за исключением случаев, установленных в пункте 1 части второй статьи 107 ТК РБ (п. 37 Инструкции № 4).

Удержания из заработной платы работников для погашения аванса, выданного в счет заработной платы, и для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного на служеб-

ные командировки, служебные переводы или хозяйственные нужды, если работник не оспаривает основания или размер удержания, могут производиться единовременно или с рассрочкой независимо от того, какая часть заработной платы остается свободной от всех других взысканий с данного работника. Распоряжение нанимателя об удержании должно быть сделано не позднее *одного месяца со дня окончания срока*, установленного для возвращения аванса или погашения задолженности.

Валентина ЛЕМЕШ,
кандидат экономических наук,
доцент, аудитор

(Окончание в следующем номере.)

Отражение займов



Верно ли отражать займы, выданные работникам организации, на счете 58 «Финансовые вложения»?

Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина РБ от 30.05.2003 № 89, предусмотрено, что на субсчет 58-3 «Предоставленные займы» счета 58 «Финансовые вложения» используется для учета движения предоставленных организацией юридическим и физическим лицам, **кроме работников данной организации**, денежных и иных займов.

Информация о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, обобщается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

может быть открыт субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам».

На субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.).

По дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции с кредитом счетов 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет»:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т 50 «Касса»

К-т 51 «Расчетный счет».

На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» кредитуется в корреспонденции с дебетом счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (в зависимости от принятого порядка платежа):

Д-т 50 «Касса»

Д-т 51 «Расчетный счет»

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Виталий РАКОВЕЦ,
аудитор ООО «АудитИнком»