# ЛЕКЦИЯ: « Учет расчетов с персоналом по прочим операциям»

Выплаты, которые предприятия вправе осуществлять в пользу сотрудников, могут относиться не только к [заработной плате](https://spmag.ru/articles/uchet-zarabotnoy-platy-v-buhgalterskom-uchete) или к подотчетным суммам.

Руководители нередко предоставляют льготные [займы работникам](https://spmag.ru/articles/zaem-sotrudniku-bez-procentov-buhgalterskiy-uchet), выдают им материальную помощь, оформляют перечисления компенсационного характера.

Все эти моменты прямо к оплате труда не относятся. Дополнительный учет расчетов с персоналом по прочим операциям формируется при помощи отдельного счета ― 73.

## Что отражает учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Все дополнительные выплаты, начисления в пользу сотрудников, а также суммы по удержаниям, которые не учитываются как заработная плата или не рассматриваются как подотчет, собираются на счете 73.

При начислениях или выплатах в отношении каждого работника ведется [аналитический учет](https://spmag.ru/articles/sinteticheskiy-uchet). Предусматривается открытие субсчетов.

Для учета различных взаиморасчетов с персоналом на счете 73 открывают субсчета:

73- 1 «Расчеты по предоставленным займам»

73- 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

73-3 «Прочие виды расчетов».

## Оформление займов в учете

Организации могут принять решение о заключении с работником договора займа.

73 счет будет в этом случае формировать учет расчетов с персоналом по прочим операциям. Формирование проводок зависит от условий договора.

Допускается перечисление денежных средств сотруднику с использованием банковского счета или [сумм из кассы предприятия](https://spmag.ru/articles/unificirovannaya-forma-t-53-platezhnaya-vedomost), предварительно снятых для этих нужд со счета:

* Дт 73 ― Кт 50 (51) ― сотрудником организации получен заем.
* При выдаче займов работнику нужно обязательно заключить письменный договор, даже если сумма займа не значительна (согласно ст. 808 ГК РФ).
* В договоре нужно определить сумму займа, срок и порядок возврата. Законодательство не ограничивает ни размер займа, ни срок погашения. Если срок возврата займа в договоре не указан, работник обязан его вернуть в течение 30-ти дней с момента, когда организация этого потребует. (ст. 810 ГК РФ).
* Как правило, займы персоналу выдаются беспроцентные. То есть работник возвращает ту же сумму, какую берет. Если же проценты начисляются, то они учитываются в составе прочих доходов, для их отражения используется счет 91.

Возврат средств осуществляется по условиям заключенного договора. Деньги могут быть выплачены непосредственно самим работником. Допускаются и удержания с зарплаты платы в качестве расчетов:

* Дт 50 (51) ― Кт 73 ― оплата работником долга перед организацией;
* Дт 70 ― Кт 73 ― удержана задолженность при начислении заработной платы.

Договоры займа могут быть *процентными* и *беспроцентными*. В первом случае организация наряду с погашением долга начисляет работнику проценты за пользование средствами:

* Дт 73― Кт 91.1 ― определены проценты по договору займа, отнесены к прочим доходам;
* Дт 50 (51, 70) ― Кт 73 ― работником перечислены проценты или удержаны из заработной платы.

Если договор займа характеризуется как беспроцентный или же ставка по нему не выше 2/3 от ставки рефинансирования ЦБ, возникает материальная выгода. В этом случае работодателю, как налоговому агенту, необходимо удержать НДФЛ с материальной выгоды по ставке 35% для резидентов РФ (для нерезидентов ― 30%).

Исключением являются займы, цель которых определяется как приобретение жилья, участков под строительство.

Рассчитанный НДФЛ с материальной выгоды удерживается из трудовых начислений:

* Дт 70 ― Кт 68 ― удержан налог на доходы сотрудника при образовании материальной выгоды.

**Проводки по счету 73 по учету займов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Название операции** |
| 73/1 | 50 (51) | Выдана сумма займа работнику. |
| 73/1 | 91/1 | Начислены проценты по займу. |
| 50 (51) | 73/1 | Работник оплатил проценты или вернул заем. |

### Пример выдачи займа работнику

Организация выдала работнику беспроцентный заем на 1 месяц 20 000 руб. Ставка рефинансирования на дату получения займа составляла 18% годовых.

**Расчет суммы материальной выгоды:**

20 000 \* 3/4 \* 18% / 12 мес. = 225 рублей.

Расчет НДФЛ с суммы материальной выгоды:

225 \* 35% = 78,75 рублей.

Если заем выдается на несколько месяцев, то каждый месяц нужно считать материальную выгоду и НДФЛ в зависимости от ставки рефинансирования.

## Начисления в пользу работников по 73 счету

Нередко организации перечисляют своим работникам и иные безвозмездные выплаты, к заработной плате не относящиеся. Речь идет о [материальной помощи](https://spmag.ru/articles/ndfl-s-materialnoy-pomoshchi).

Начисленные суммы не облагаются налогом в пределах 4000 рублей.

Полностью освобождены от НДФЛ суммы, получатели которых пострадали от стихийных бедствий, террористических актов.

Рождение ребенка также может быть основанием для получения материальной помощи, необлагаемой налогом в размере до 50 000 рублей.

Учет по расчетам с персоналом по прочим операциям в части оказания материальной помощи отражается следующими записями:

* Дт 91.2 ― Кт 73 ― начисление размера материальной помощи;
* Дт 73 ― Кт 68 ― удержан налог (при необходимости);
* Дт 73 ― Кт 50 (51) ― материальная помощь выплачена.

При использовании личного имущества сотрудника в производственных целях работодатели могут выплачивать компенсационные суммы. Для этих целей также используется 73 счет:

* Дт 20 (25, 26, 44) ― Кт 73 ― начисление компенсационных сумм;
* Дт 73 ― Кт 50 (51) ― выплачена компенсация.

## Удержания как учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Полученный организацией ущерб, его удержание с виновных лиц также рассматриваются, как учет по расчетам с персоналом по прочим операциям.

Такие случаи возникают, например, при обнаружении недостачи. Часть образовавшихся расходов может быть отнесена к прочим, другая часть компенсируется за счет материально-ответственных работников.

В бухучете появляются следующие проводки:

* Дт 73 ― Кт 94 ― отражена недостача к взысканию с виновного;
* Дт 70 ― Кт 73 ― из зарплатных сумм удержана недостающая в результате ущерба сумма;
* Дт 50 ― Кт 73 ― расчет по кассе как погашение недостачи.

**Возмещение работником материального ущерба**

Если с работником заключен трудовой договор, причиненный ущерб возмещается в соответствии с ТК РФ. Если работник не является сотрудником предприятия и работает по договору гражданско-правового характера, ущерб возмещается в соответствии с ГК РФ.

В большинстве случаев работника можно привлечь лишь к ограниченной материальной ответственности, то есть с него можно удержать сумму, не превышающую средний месячный заработок (*статья 241 ТК*).

Ограниченная материальная ответственность наступает, если:

1. Работник испортил имущество организации по небрежности или неосторожности.
2. Потерял или неправильно оформил документы.
3. Допустил брак в работе.

Сумма ущерба удерживается из заработной платы на основании распоряжения руководителя. Такое распоряжение должно быть сделано не позднее месяца со дня окончательного установления размера ущерба (*ст. 248 ТК*).

Если месячный срок истек, возместить ущерб можно только через суд. Общая сумма удержания при каждой выплате заработной платы не должна превышать 20%. А в особых случаях, например, по нескольким исполнительным документам — 50% заработной платы.

Если работник возмещает ущерб, причиненный преступлением, размер удержания не может превышать 70% (*ст. 38 ТК*).

К полной материальной ответственности работника можно привлечь, если был заключен соответствующий договор (*ст. 243 ТК*).

Если с работником не был заключен договор о полной материальной ответственности, а сумма ущерба превышает среднемесячный заработок, ущерб можно попытаться возместить через суд. Если суд отказал в иске, или работник был оправдан, недостачу или порчу списывают на убытки.

Также стоит отметить, что работник может возместить причиненный ущерб добровольно (*ст. 248 ТК*).

**Проводки по счету 73 при возмещении материального ущерба**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Название операции** |
| 73/2 | 94 | Списан ущерб на виновного работника |
| 73/2 | 98 | Отражена разница между стоимостью испорченного имущества и стоимостью, которую обязано возместить виновное лицо |
| 50 (51) | 73/2 | Работник оплатил материальный ущерб наличными в кассу или на расчетный счет |
| 10 (41) | 73/2 | Работник внес в счет погашения ущерба материалы или товары |
| 70 | 73/2 | Стоимость материального ущерба удержана из заработной платы работника |
| 94 | 73/2 | Списана с работника сумма материального ущерба |
| 98 | 91/1 | Разница между стоимостью материального ущерба и стоимостью, возмещенной работником, отражена в составе операционных доходов |

Составить конспект, после возобновления занятий необходимо быть готовым к устному опросу.