

К.: КНЕУ, 2001. – 250 с.

4. Плануємо показники до кошторису / Н. Циганова // Баланс-бюджет. – 2009. – № 9 (160). – С.11–13.



Кондюк Леся

к.е.н., доцент

Боднар Наталія

студентка

Подільський державний аграрно-технічний університет

м. Кам'янець-Подільський

ВПРОВАДЖЕННЯ ТА ВІДОБРАЖЕННЯ В ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ОПЛАТИ ПРАЦІ ЗАРПЛАТНИМИ КАРТКАМИ

Використання зарплатних карток вигідно як роботодавцю, так і працівникам. Зарплатні картки ефективні для працівників з наступних причин:

- можливість оперативного отримання заробітної плати та інших виплат у будь-який зручний час через мережу відділень банку, пунктів видачі готівки, підприємств торгівлі та сфери послуг, а також цілодобово за допомогою банкоматів банку, що обслуговує карткові рахунки;

- можливість використання банкоматів не тільки для зняття готівки, а й для оплати деяких видів послуг у режимі реального часу (зокрема, сервісу операторів стільникового зв'язку, правда, ця послуга надається не всіма банками);

- незалежність отримання грошових коштів від дня видачі заробітної плати;

- можливість зарахування інших коштів (крім зарплати);

- можливість вибору типу та виду карт міжнародних або внутрішніх платіжних систем залежно від рівня заробітної плати і потреб працівника;

- відсутність комісії за зняття готівкових грошових коштів у пунктах видачі готівки та банкоматах «свого» банку («чужий» банк зазвичай бере відсоток за зняття готівки);

- гарантія збереження і безпечного використання зароблених коштів. На відміну від готівкових коштів, втрата або крадіжка картки, а також власна неухважність значить втрату грошей; унікальний ПІН-код для отримання грошей і оплати покупок відомий тільки власнику картки та ін. [1].

Для роботодавця переваги перерахування зарплати «на картки» полягають у наступному:

- скорочення обсягів готівково-грошового обороту;

- відсутність необхідності забезпечувати безпеку отримання, доставки та зберігання готівки;

- зниження витрат на отримання та перевезення готівки;
- отримання заробітної плати працівниками в режимі самообслуговування через мережу банкоматів, пунктів видачі готівки і підприємств торгівлі та сфери послуг;
- перерахування на карткові рахунки абсолютно всіх грошових виплат - зарплати, виплат соціального характеру та інших виплат;
- полегшення роботи бухгалтерії і значне скорочення обсягів касових операцій;
- вивільнення працівників бухгалтерії, обслуговуючих процедуру видачі заробітної плати, і спрямування їх на вирішення інших облікових завдань;
- відсутність проблем, пов'язаних з дотриманням обмежень на ліміт каси і з депонуванням незатребуваних грошових коштів та ін. [1].

Розглянемо механізм виплати заробітної плати за безготівковими платіжними картками (як це схематично зображено на рис. 1).

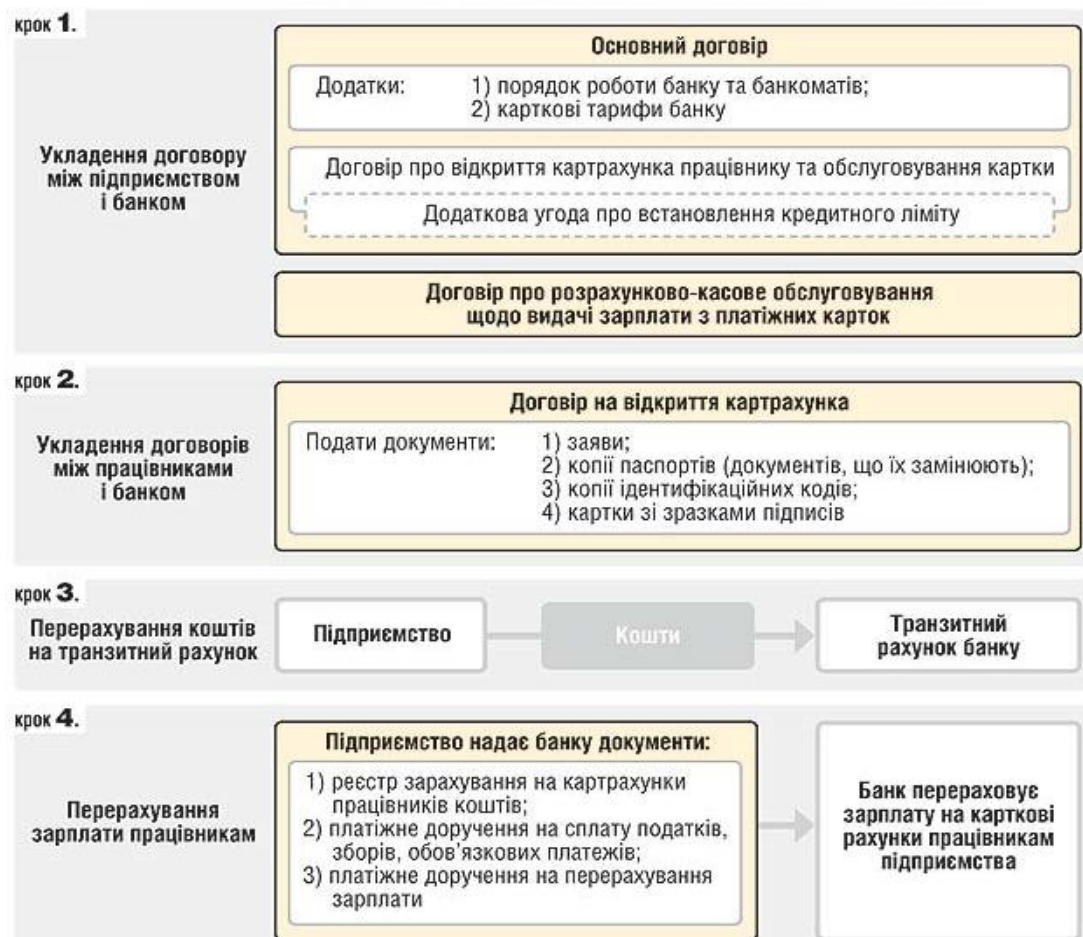


Рис. 1. Механізм виплати заробітної плати за безготівковими платіжними картками

1-й крок. Укладання основного договору між підприємством та банком про розрахунково-касове обслуговування підприємства щодо видачі зарплати з використанням платіжних карток.

2-й крок. Укладання договору з банком на відкриття карткового рахунка.

Проблеми облікового та аналітичного забезпечення функціонування організацій та інституційні засади впровадження МСФЗ

3-й крок. Перерахування коштів на так званий транзитний рахунок банку — рахунок, що використовується для обліку платежів на певний термін до перерахування їх за призначенням відповідно до нормативних документів чи угод.

4-й крок. Перерахування зарплати працівникам [2].

Датою виплати зарплати вважається дата перерахування підприємством коштів на зарплатний картрахунок працівника, а не дата фактичної виплати працівникові заробітної плати банком.

У бухгалтерському та податковому обліку операції з нарахування зарплати та утримання єдиного соціального внеску та податку з доходів відображають у звичайному порядку. У бухгалтерському обліку плату за банківське обслуговування відносять до складу адміністративних витрат підприємства (п. 18 П(С)БО 16 «Витрати»).

Наприклад, ПП «Оберіг», відповідно до укладеного договору, перерахувало банку заробітну плату працівників для зарахування на карткові рахунки у сумі 12971,05 грн. Сума комісійної винагороди за касове обслуговування карткових рахунків становить 0,3% від суми перерахованої заробітної плати. У таблиці 1 наведено бухгалтерський облік нарахованої та виплаченої зарплати [2].

Таблиця 1

Відображення в обліку нарахування та виплати зарплати через картрахунки [2]

№ з/п	Зміст господарської операції	Бухгалтерський облік		Сума, грн
		Д-т	К-т	
1.	Нараховано зарплату працівникам за серпень 2006 р.	23, 91, 92, 93	661	15450,00
	Утримано із заробітної плати:			
2.	- єдиний соціальний внесок	661	65	540,75
	- ПДФО	661	641	1938,20
3.	Проведено нарахування ЄСВ (умовно 37,03%)	23, 91, 92, 93	65	5721,14
4.	Перераховано суму зарплати, що підлягає зарахуванню на карткові рахунки працівників	661	311	12971,05
5.	Сплачено ПДФО та соціальні внески	641, 65	311	8200,09
6.	Нараховані комісійні банку Сплачено комісійні банку (умовно)	92	685	38,92
		685	311	38,92

У разі якщо банк видає підприємству виписки з транзитного рахунка, то підприємство відображає цю операцію так, як показано у таблиці 2 [2].

Таблиця 2

Відображення в обліку перерахування зарплати на транзитний рахунок [2]

№ з/п	Зміст господарської операції	Бухгалтерський облік		Сума, грн
		Д-т	К-т	
1.	Перераховано суму зарплати, що підлягає зарахуванню на карткові рахунки працівників на транзитний рахунок	313	311	12971,05
2.	Зараховано суму заробітної плати на карткові рахунки працівників	661	313	12971,05

Отож, зважаючи на переваги та визначеність у порядку оформлення та відображення господарських операцій з обліку виплати заробітної плати за зарплатними картками рекомендовано її впровадження у досліджуваному та інших підприємствах України.

Список використаних джерел

1. Введення зарплатних карток в організації : Сайт національного союзу кадровиків [Електронний ресурс]. — Режим доступу до журн. : <http://www.kadrovik.ru/modules.php?op=modload&name=News&file=article&sid=10334> (дата звернення: 10.11.2013 р.).

2. Два способи виплати заробітної плати [Електронний ресурс] // Дебет-кредит. — Режим доступу до журн. : <http://dtkt.com.ua/show/1cid02677.html> (дата звернення 10.11.2013 р.)

3. Закон України від 05.04.2001 № 2346-III «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» : за станом на 10.11.2013 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення: 10.11.2013 р.).

1. Інструкція про порядок відкриття, використання та закриття рахунків у національній та іноземних валютах , затверджена постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. №492 : за станом на 10.11.2013 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03> (дата звернення: 10.11.2013 р.).

