приобретенные хозяйствующим субъектом в оплату, признаются в бухгалтерском учете кредиторской задолженностью, а не погашением дебиторской задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность покупателя в бухгалтерском учете хозяйствующего субъекта будет формироваться одновременно с отражением информации о выручке от реализации продукции, товаров, работ и услуг, если все эти условия соблюдены путем внесения в бухгалтерский учет, то делается следующая запись:[2].

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90 «Продажи»

Таким образом, предложена субъектом формирования и представления отчетности о расчетах хозяйствующего субъекта с контрагентами и остатках и составе дебиторской и кредиторской задолженности. Во-первых, она предоставит пользователям достоверную информацию, которая минимизирована вероятность бухгалтерских ошибок, но в то же время содержащую необходимые аналитические данные, а во-вторых, станет важным шагом на пути адаптации российской системы бухгалтерского учета к требованиям международных стандартов.

1. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)
2. Бухгалтерский учет учебник для бакалавров / Под ред. Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва.: Проспект, 2016..
3. Красова О.С. Бухгалтерский учет производственных запасов [Электронный ресурс]/ Красова О.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Медиа, 2009.— 116 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/967.html> .— ЭБС «IPRbooks» .

Боташева Л.С., Батчаева М.М., Байрамукова А.А.

Современные проблемы учета расчетов с персоналом по оплате труда

*Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/lj-04-2021-87

Аннотация

Вопросы, касающиеся оплаты труда и заработной платы, интересуют значительную часть населения России, поскольку зарплата в большинстве случаев является основным источником доходов граждан. От того, как ведется учет оплаты труда, зависит благосостояние населения, зависит их материальное положение при достижении пенсионного возраста.

Ключевые слова: Учета расчетов с персоналом по оплате труда. МСФО. Трудовой кодекс РФ. Заработная плата.

Abstract

Questions concerning wages and salaries are of interest to a considerable part of the Russian population, since wages in most cases are the main source of income for citizens. The welfare of the population depends on how wages are recorded and their financial situation when they reach retirement age.

Keywords: Payroll Accounting. IFRS. The Labor Code of the Russian Federation. Wages.

В бухгалтерском учете единственной областью, которая в полной мере отражает интересы населения – это учет расчетов с персоналом по оплате труда. Улучшение методического обеспечения систем учета и контроля расчетов заработной платы

связано не только с прозрачностью, точностью данных и полнотой их отражения в соответствующих документах, но и информированностью с рабочей нагрузкой и дисциплиной каждого сотрудника, заработной платой, компенсационными выплатами и другими положениями. Достижение таких характеристик в практике бухгалтерского учета, контроля и отчетности обеспечивает их преобразование в соответствии с принципами МСФО.

Заработная плата является основным источником дохода для работников организации, с помощью которой контролируется мера затрат труда и потребления. Это важнейший экономический рычаг управления экономикой.

Трудовые отношения между работниками и работодателями регулируются Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ), вступившим в силу 1 декабря 2002 г., Федеральным законом от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ "Трудовой кодекс Российской Федерации" с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 30 июня 2006 г. № 90-ФЗ[1].

Этот документ устанавливает государственные гарантии трудовых прав и свобод граждан, защиту прав и интересов работников и работодателей

В условиях управления рыночной экономикой важнейшими задачами бухгалтерского учета труда и заработной платы являются:

Своевременное проведение своевременных расчетов с персоналом предприятия по заработной плате,

Своевременный и правильный расчет заработной платы, причитающейся сотрудникам, с учетом произведенных вычетов и отчислений, своевременное и правильное включение в расходы компании сумм начисленной заработной платы и обязательных отчислений во внебюджетные фонды,

Своевременная и правильная подготовка статистической и налоговой отчетности.

Для выполнения этих задач необходимо руководствоваться положениями трудового законодательства, касающимися приема на работу, заключения трудовых или гражданско-правовых договоров, порядка подготовки и использования документов, связанных с кадровым учетом, трудом, производством и заработной платой, а также оплаты рабочего времени[3].

В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации трудовые отношения - это отношения, основанные на договоре между работником и работодателем на выполнение трудовой функции (работу по определенной специальности, квалификации или должности) за вознаграждение, на подчинение работника правилам внутреннего трудового распорядка, а работодатель обеспечивает условия труда, предусмотренные трудовым законодательством, коллективным договором, соглашением, трудовым договором.

Трудовые отношения возникают между работником и работодателем на основании трудового договора.

На территории Российской Федерации правила, установленные Трудовым кодексом, законами и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, распространяются на всех работников, заключающих трудовой договор с работодателем, в том числе на иностранных граждан, лиц без гражданства, работников международных организаций и иностранных юридических лиц, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации.

Трудовой кодекс, законы и иные нормативные правовые акты, содержащие нормы трудового права, не распространяются на следующих лиц: военнослужащие при исполнении воинских обязанностей; члены советов директоров (наблюдательных советов) организаций (за исключением лиц, заключивших трудовой договор с

соответствующей организацией); лица, работающие по гражданско-правовым договорам; иные лица, если это предусмотрено федеральным законом.

Однако в процессе такого преобразования возникают объективные и субъективные трудности. Особенно сложным является отсутствие специального национального учетного стандарта бухгалтерского учета, который регулирует эту область и вопросы, касающиеся расчета заработной платы в силу социального характер трудовых отношений.

Полный контроль фонда оплаты труда, своевременный анализ, а также устранение возникающих негативных процессов дает возможность, как можно дольше сохранять эффективные, приносящие доход или другие выгоды уровни производства, что позволяет откладывать заключительный этап жизненного цикла организации – спад.

Для наиболее достоверного и объективного отражения информации об заработной плате можно предложить выделить субсчета на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

1. Основные начисления;
2. Премии, с выделением субсчетов: текущие и итоговые премии;
3. Резервы, предназначенные для вознаграждения сотрудников, с выделением субсчетов: резервы на выплату отпусков, резервы на выплату пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя;

Учет среднесрочных и долгосрочных премий и резервов на счетах 70 без выделения субсчетов может привести к искажению представленных сведений в отчете о задолженности предприятия по оплате труда.

Кроме того, для совершенствования учета расчетов по заработной плате необходимо внедрить график документооборота для учета расчетов с персоналом по оплате труда, как самостоятельный документ. До настоящего момента перечень первичных учетных документов по расчету и выплате заработной платы, сроки составления, представления и обработки учетных данных утвержден общим графиком документооборота по организации, что снижает его эффективность в силу отражения в нем информации по указанному участку учета в неполном объеме.

Большое значение имеет улучшение потока документов для учета заработной платы. Этому может способствовать сокращение количества первичных документов, основанных на автоматизации первичного учета, и применение машиночитаемых документов, вместо бумажных.

Несвоевременная и неравномерная передача информации на предприятии влечет искажения текущих учетных данных. К улучшению потока документов влияет интеграция учета выполнения графиков производства с учетом объема выработки, внедрение системы учета выработки, которые ориентированы на оплату конечных результатов труда.

Вышеуказанные данные позволяют своевременно принимать последовательные, целесообразные управленческие решения. Правильное составление и соблюдение графика документооборота способствует эффективному распределению должностных обязанностей между работниками, повышению производительности, оптимизации документооборота и координации деятельности различных служб и подразделений внутри организации.

На основании проведенного анализа и приведённых выше недостатков, можно выделить следующие рекомендации для совершенствования бухгалтерского учета:

- обязательная внутренняя проверка документов
- периодическое повышение квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете.

- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям.
- внедрить на предприятии бухгалтерских программных продуктов[4].

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 01.04.2019)// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/
2. Потриваева Н.В. Состояние и перспектива учета расчетов по оплате труда: теоретический аспект / Н.В. Потриваева, И.В. Савченко // Экономический форум. – 2014. – No1. – С. 93-98.
3. Бухгалтерский учет учебник для бакалавров / Под ред. Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва.: Проспект, 2016..
4. Красова О.С. Бухгалтерский учет производственных запасов [Электронный ресурс]/ Красова О.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Медиа, 2009.— 116 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/967.html> .— ЭБС «IPRbooks» .

Валиева Н.М.

Конкуренция как процесс соперничества в развитии банковской системы

*Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики
(Таджикистан, Худжанд)*

doi: 10.18411/lj-04-2021-88

Аннотация

Статья посвящена исследованию сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности. Проведен обзор теоретических взглядов по вопросу о сущности конкуренции. Изучена структурная организация банковского рынка как специфическая сфера банковской конкуренции. Предложена авторская классификация видов банковской конкуренции. На основании проведенного исследования уточнены сущность и специфика банковской конкуренции и банковской конкурентоспособности.

Ключевые слова: банки, банковская конкуренция, конкурентоспособность, банковский рынок, классификация.

Abstract

The article is devoted to the study of the essence of banking competition and competitiveness. The review of theoretical views on the issue of the essence of competition is carried out. Studied the structural organization of the banking market as a specific area of banking competition. The author's classification of types of banking competition is proposed. On the basis of the study, the essence and specificity of banking competition and banking competitiveness have been clarified.

Key words: banks, banking competition, competitiveness, banking market, classification.

Изменяющиеся процессы, происходящие в экономике определяют основные тенденции развития банковского рынка и вектор макроэкономических изменений в региональном хозяйственном комплексе, что требует нового институционального решения проблем экономического развития. Конкурентоспособность банковского сектора является одним из важных условий успешного экономического развития государства.

Анализ сущности и специфики банковской конкуренции предполагает прежде всего уточнение наиболее общего понятия «конкуренция». **Конкуренция** (лат. *concurrentia*, от лат. *concurrere* — сбежаться, стекаться, совпадать, соответствовать, равняться, быть равным) — это борьба между экономическими субъектами за максимально эффективное использование факторов производства, при единых