

Вера БОГАТОВА, консультант по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения



КАДРЫ РЕШАЮТ ВСЕ: ПОМОЩЬ РАБОТНИКАМ

О чем статья. Сегодня многие предприятия, не работающие из-за карантина, готовы оказывать своим работникам и членам их семей посильную помощь, чтобы в этот трудный период не оставить людей без средств к существованию. При этом заботливых работодателей интересуют правила обложения НДФЛ, военным сбором (далее – ВС) и ЕСВ различных вариантов такой помощи. Мы рассмотрим несколько ситуаций из практики, чтобы ответить на вопросы наших читателей.

Ситуация 1

Во время карантина наше предприятие застраховало работников и членов их семей по двум программам: на случай болезни и от несчастного случая. Включаются ли суммы страховых взносов в налогооблагаемый доход застрахованных лиц?

Ответ зависит от того, к какому виду страхования относятся эти программы – обязательному или добровольному.

Отношения в сфере страхования (кроме государственного социального страхования) регулируются нормами Закона от 07.03.96 г. № 85/96-ВР. Согласно этому Закону страхование от несчастных случаев (далее – СНС) и страхование здоровья на случай болезни (далее – СЗБ) относятся к видам **добровольного личного страхования** (далее – ДЛС) (ст. 6). То есть обязательными видами страхования не являются.

Осуществляется добровольное страхование на основании страхового договора между страхователем и страховщиком.

НДФЛ. Сумма страховых взносов, уплаченных по договорам ДЛС работодателем за работника или в его интересах, а также за других физлиц, включается в состав месячного (годового) налогооблагаемого дохода физлица-налогоплательщика (пп. 164.2.16 Налогового кодекса, далее – НК).

Такие выплаты подлежат обложению НДФЛ по ставке **18 %** (п. 167.1 НК). Оплата страхового полиса для получения страховых услуг физлицом представляет собой **доход такого физлица в неденежной форме**. Поэтому база налогообложения для расчета НДФЛ определяется с применением повышающего коэффициента по формуле, приве-

денной в п. 164.5 НК. Повышающий коэффициент составляет 1,2195.

При выплате дохода в неденежной форме налог уплачивается в бюджет налоговым агентом (в нашем случае – работодателем) в течение **трех** банковских дней после дня такой выплаты (начисления, предоставления) (пп. 168.1.4 НК).

В налоговом расчете по форме **№ 1ДФ** доход работника и членов его семьи в виде страхового платежа, осуществленного работодателем по договорам ДЛС, отражается отдельно по каждому физлицу с кодом **«124»**.

ВС. Страховые взносы по договорам ДЛС являются базой для удержания ВС. При этом повышающий коэффициент не применяется (п. 16¹ подразд. 10 разд. XX НК).

ЕСВ. Страховые взносы, уплаченные предприятием в пользу работников по договорам ДЛС, включаются в ФОТ как выплаты социального характера (пп. 2.3.4 Инструкции, утвержденной приказом Госкомстата от 13.01.04 г. № 5, далее – Инструкция № 5).

Кроме того, страховые взносы по таким договорам не приведены в Перечне, утвержденном постановлением КМУ от 22.12.10 г. № 1170 (далее – Перечень № 1170). Соответственно, взносы по договорам СНС и СЗБ являются объектом для начисления ЕСВ, который должен быть перечислен в бюджет в день уплаты страховщику страхового платежа (абзац второй п. 8 ст. 9 Закона от 08.07.10 г. № 2464-VI, далее – Закон № 2464).

В отчете по ЕСВ страховые платежи, облагаемые ЕСВ, отражаются в составе заработной платы.

Что касается **не работников** предприятия, в частности членов семьи работника, то по отношению

к чужому работодателю они не являются застрахованными лицами в понимании Закона № 2464. Поэтому на страховые взносы, уплаченные в их пользу, ЕСВ не начисляется.



Для справки. К членам семьи первой степени родства относятся: родители, муж или жена, дети, в том числе усыновленные (пп. 14.1.263 НК).

Ситуация 2

На предприятии приняли решение оказать помощь своим работникам, а также бывшим работникам, ныне пенсионерам, деньгами и наборами, состоящими из продуктов и средств гигиены. Как документально оформить выдачу такой помощи? Облагается ли такая помощь НДФЛ, ВС и ЕСВ?

Итак, помощь физлицам предприятие планирует выдавать как в денежной, так и в натуральной (неденежной) форме. С точки зрения налогообложения это можно сделать в виде нецелевой благотворительной помощи или в виде подарков. Рассмотрим каждый из вариантов.

Вариант 1. Нецелевая благотворительная помощь. Такая помощь может выдаваться в денежном и неденежном выражении (например, в виде продуктов и других необходимых товаров).

Для выдачи такой помощи необходимо иметь **заявление** физлица на получение нецелевой благотворительной помощи, а также соответствующий **приказ** (распоряжение) за подписью руководителя предприятия.

Сумма нецелевой благотворительной помощи, в том числе материальной, не облагается НДФЛ, если она (пп. 170.7.3 НК):

- предоставлена резидентами – юридическими или физическими лицами,
- ее размер совокупно за год не превышает предельную величину дохода, не облагаемую НДФЛ по состоянию на 1 января отчетного года (определяется согласно пп. 169.4.1 НК).



На заметку! В 2020 году размер не облагаемой НДФЛ нецелевой благотворительной помощи составляет 2 940 грн.

Если сумма помощи – больше указанной величины, тогда **сумму превышения** придется обложить НДФЛ по ставке 18 %. А если доход предоставлен

в неденежной форме, то к сумме превышения следует применить натуральный коэффициент 1,2195 (п. 164.5 НК). Общая сумма нецелевой благотворительной помощи, включая сумму превышения, отражается в форме № 1ДФ с признаком дохода «169» (ОИР, подкатегория 103.25).

Если общая сумма нецелевой благотворительной помощи, полученной в течение отчетного налогового года, превысит предельный не облагаемый налогом размер, физлицо обязано будет задекларировать такой доход. То есть **подать годовую налоговую декларацию о доходах** (пп. 170.7.3 НК). Напомним, что физлица подают эту декларацию по форме, утвержденной приказом Минфина от 02.10.15 г. № 859, в органы ГНС по своему местонахождению в срок до 1 мая года, следующего за отчетным (пп. 49.18.4 НК).

ВС. Сумму помощи условно делим на две части. У нас будет сумма, не облагаемая НДФЛ, и сумма превышения (при ее наличии). Военный сбор удерживается **только из суммы превышения** по ставке 1,5 %. При этом натуральный коэффициент для расчета базы налогообложения не применяется. В разд. II формы № 1ДФ в строке «Военный сбор» отражается вся сумма помощи – как не облагаемая ВС часть, так и облагаемая.

ЕСВ. Среди не облагаемых ЕСВ выплат, приведенных в Перечне № 1170, не указана помощь **в натуральной форме**. Поэтому на сумму предоставленных работникам продуктов или других товаров нужно начислить ЕСВ по ставке **22 %**.

А вот **на сумму денежной помощи ЕСВ не начисляется** (п. 14 разд. I Перечня № 1170).

Если же такая помощь предоставляется **не работникам** предприятия, то, как мы уже говорили, ЕСВ не начисляется. Ведь для этого работодателя они не являются застрахованными лицами в понимании Закона № 2464.

Вариант 2. Подарки. Если помощь физлицам выдается в неденежном выражении, например в виде продуктов, средств гигиены или других товаров, то ее можно оформить как подарок. Заявления физлица на получение подарка в этом случае не требуется, но необходимо иметь **приказ** руководителя предприятия на приобретение соответствующих товаров. Там нужно указать:

- основание и цель выдачи подарков (например: «В связи с карантином для оказания материальной поддержки работникам и членам их семей...»);
- категорию физлиц, для которых предназначены подарки (работники, другие лица);

- порядок закупки и выдачи подарков (можно указать предельную стоимость одного подарка);
- срок исполнения приказа и ответственное лицо.

Также необходимо составить **ведомость** с перечнем получателей подарка, где они распишутся в получении.

НДФЛ. Согласно пп. 165.1.39 НК в состав общего месячного налогооблагаемого дохода физлица не включается стоимость подарков в размере, не превышающем в расчете на месяц 25 % одной минимальной зарплаты (далее – МЗП), установленной на 1 января отчетного налогового года, за исключением денежных выплат в любой сумме.

В 2020 году предельный месячный не облагаемый налогом размер подарка составляет **1 180,75 грн** (4 723 грн x 25 %). Если стоимость подарка превышает эту величину, то облагаться НДФЛ (по ставке 18 %) будет только **сумма превышения**, которая классифицируется как **дополнительное благо**. И поскольку доход предоставлен в неденежной форме, то к базе налогообложения применяется натуральный коэффициент 1,2195. При выплате дохода в неденежной форме налог уплачивается (перечисляется) в бюджет в течение трех банковских дней после дня выплаты (пп. 168.1.4 НК).

В форме **№ 1ДФ** стоимость подарка, которая не превышает 1 180,75 грн, отражается с признаком дохода **«160»**, а сумма превышения – с признаком дохода **«126»** (см. ОИР, подкатегория 103.25).

ВС. Объектом обложения ВС является общий месячный (годовой) доход, облагаемый НДФЛ (пп. 1.2 п. 16¹ подразд. 10 разд. XX НК). Поэтому стоимость подарка, которая не превышает 1 180,75 грн, не облагается ВС. А **сумма превышения** – облагается ВС по ставке 1,5 %. При этом натуральный коэффициент не применяется. В разд. II формы **№ 1ДФ** в строке «Военный сбор» отражается общая сумма подарка (как не облагаемая налогом часть, так и облагаемая).

ЕСВ. Подарки работникам относятся к прочим поощрительным и компенсационным выплатам, их стоимость включается в фонд оплаты труда предприятия (пп. 2.3.4 Инструкции № 5). Поэтому на их стоимость будет начисляться ЕСВ по ставке **22 %**. В отчете по ЕСВ стоимость подарков указывают вместе с зарплатой. Если же подарки предоставляются **не работникам** предприятия (для этого работодателя они не являются застрахованными лицами), тогда ЕСВ не начисляется.

Ситуация 3

Работник предприятия и член его семьи заболели коронавирусом. Еще один работник с другим диагнозом нуждается в срочной операции. Предприятие хочет выплатить им всем помощь на лечение. В каких случаях такая помощь не облагается налогами?

НДФЛ. Действующим законодательством предусмотрено, что денежные средства или стоимость имущества (услуг), которые предоставляются работодателем как помощь на лечение и медобслуживание работника или члена его семьи первой степени родства, в том числе, но не исключительно на приобретение лекарств, в налогооблагаемый доход физлиц не включаются (пп. 165.1.19 НК).

При этом **сумма такой помощи законодательно не ограничена, но понесенные расходы должны быть документально подтверждены**. Здесь возможны два варианта.

Вариант 1. Работник самостоятельно оплачивает лечение, но просит работодателя компенсировать его расходы. В этом случае работник должен представить работодателю (ОИР, категория 103.15): документы, подтверждающие, что данный работник нуждается в соответствующем лечении (медицинское заключение); договор на лечение, в котором указаны исполнитель работ (услуг) и их получатель; платежные и расчетные документы (счет на оплату лечения, чеки на приобретение лекарств, квитанцию к приходному кассовому ордеру и т. п.). Также работник должен написать на имя работодателя **заявление** с просьбой возместить стоимость лечения.



Внимание! Допустим, лечение оплачено, а документы, подтверждающие факт лечения, работник вам не представил. В таком случае уплаченную работодателем сумму следует включить в налогооблагаемый доход работника как дополнительное благо и обложить НДФЛ на общих основаниях.

Вариант 2. Работник пишет заявление на имя работодателя с просьбой заключить договор с медицинским заведением и оплатить стоимость лечения (в т. ч. приобретение лекарств) по такому договору. Тогда работодатель заключает договор напрямую с указанным заведением и перечисляет деньги согласно договору и выставленным ему счетам.

НДФЛ. Целевая помощь на лечение, перечисленная непосредственно заведению здравоохране-

ния, **не включается в налогооблагаемый доход любого физлица** (как работника, так и не работника предприятия, а также члена семьи работника первой степени родства) (пп. «а» пп. 170.7.4 НК).

Что касается **заболевания коронавирусом**, то на сегодня возможны два варианта лечения этой болезни по согласованию с медиками: дома на самоизоляции или в специализированной больнице. Пациенты с подтвержденным диагнозом COVID-19 должны лечиться в стационаре бесплатно. Но теоретически им могут предложить приобрести необходимые лекарства.

Таким образом, если работодатель поможет оплатить стоимость лекарств (в наличной форме или путем безналичного перечисления денег непосредственно больнице), то в налогооблагаемый доход работника или члена его семьи первой степени родства сумма такой помощи не включается (при наличии подтверждающих документов).

Если это другой родственник работника (не первой степени родства) и не работник предприятия, то целевую помощь на его лечение нужно перечислить непосредственно медучреждению (по от-

дельному договору). Только тогда эта сумма не будет облагаться НДФЛ.

В **форме № 1ДФ** помощь на лечение физлиц:

- предоставленная работнику и не облагаемая НДФЛ – отражается с кодом «143», облагаемая НДФЛ – с кодом «126»;
- перечисленная заведению здравоохранения – с кодом «169»;
- облагаемая НДФЛ – с кодом «126».

ВС. Из суммы помощи, не облагаемой НДФЛ, военный сбор не удерживается.

ЕСВ. Средства на оплату лечения работника, **перечисленные учреждениям здравоохранения**, не облагаются ЕСВ (п. 13 разд. II Перечня № 1170). Сумма помощи на лечение, **выданная работнику**, не будет облагаться ЕСВ согласно п. 14 разд. I Перечня № 1170, если она оформлена как материальная помощь разового характера, предоставленная на лечение (по заявлению работника).

Если помощь предоставлена **не работнику** предприятия, то ее сумма не облагается ЕСВ.

Алла ДЕМИДОВА, консультант по вопросам бухгалтерского и налогового учета



АНТИВИРУСНАЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ ФИЗЛИЦА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ

В период коронавирусной пандемии любой гражданин Украины при желании может оказать посильную помощь больницам, благотворительным фондам, другим гражданам. Работники предприятий, руководители и собственники, предприниматели по всей стране активно включились в этот процесс. Разумеется, возникли вопросы, как документально оформить такую помощь и что с налогами. И с этими вопросами люди идут, как правило, к бухгалтеру. В помощь нашим коллегам сегодня мы ответим на самые частые вопросы, касающиеся благотворительности физлица.

? *Как регулируется благотворительная деятельность на законодательном уровне?*

В Украине действует Закон от 05.07.12 г. № 5073-VI «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» (далее – Закон № 5073).

Приведем несколько определений из этого закона.

Благотворительная помощь – это добровольная личная и/или имущественная помощь на цели, определенные Законом № 5073, которая не предусматривает получение благотворителем прибыли, вознаграждения или какой-либо компенсации от имени бенефициара (п. 2 ч. 1 ст. 1).

Благотворителем может быть дееспособное физлицо или юрлицо частного права, в том числе благотворительная организация (п. 5 ч. 1 ст. 1).

Бенефициар – приобретатель благотворительной помощи. В этой роли может выступать:

- физлицо;
- неприбыльная организация;
- территориальная громада (ч. 1 ст. 1).