

## Справочный материал: порядок начисления НДФЛ и взносов в 2018 году

Когда база по взносам и НДФЛ совпадают

Как быть, если по спорной выплате нет разъяснений финансистов

По каким выплатам чиновники лояльны к компаниям

Ваш годовой РСВ инспекторы сверят с 6-НДФЛ за 2017 год. Теперь у налоговиков полная информация не только по НДФЛ, но и по взносам. По расхождениям проверяющие направят компании запрос. Финансисты выпустили разъяснения по спорным ситуациям и старались приблизить правила для налога и взносов. В ряде случаев в течение года они несколько раз пересмотрели свою позицию.

Полностью сблизить правила удастся не всегда.

### Доходы, с которых надо начислить НДФЛ и страховые взносы

С зарплаты сотрудников вы удержите налог и начислите взносы. В 6-НДФЛ покажите доход на последний день месяца, за который начислена зарплата. В расчете по взносам выплату отразите за тот период, за который начислили вознаграждение. Разниц в базе из-за зарплаты возникнуть не должно. Более сложные случаи, когда надо начислить и налог и взносы, — в таблице.

Вид выплаты	НДФЛ	Страховые взносы	Комментарий редакции
Сверхнормативные суточные	Удержите НДФЛ с суммы, которая превышает 700 руб. в сутки. Необлагаемый лимит для заграничных командировок — 2500 руб. в сутки	С суточных платите страховые взносы так же, как и НДФЛ. С 2017 года лимиты для взносов приравнивали к НДФЛ (п. 2 ст. 422 НК)	Начислите взносы и НДФЛ только после того, как руководитель утвердит авансовый отчет (письма Минфина от 16.03.2017 № 03-15-06/15230 и от 29.05.2017 № 03-15-06/32796)
Средний заработок командированному	С доходов сотрудника удержите НДФЛ, даже если речь идет о заграничной командировке (письмо Минфина от 11.10.2017 № 03-04-06/66426)	Выплаты в рамках трудовых отношений облагаются взносами (п. 1 ст. 420 НК)	В заграничной командировке сотрудник может потерять статус резидента РФ. Тогда налог считайте исходя из ставки 30%, а не 13%
Премия к празднику	С премии к празднику удержите налог (ст. 209 НК). Его перечислите не позднее следующего дня после выплаты денег (письмо Минфина от 04.04.2017 № 03-04-07/19708)	Безопаснее начислить взносы, даже если премия предусмотрена не трудовым, а коллективным договором (письмо Минфина от 07.02.2017 № 03-15-05/6368)	Если прописать премию в коллективном договоре в разделе «Социальные гарантии, льготы и компенсации», судьи считают это социальной доплатой. Но право не платить страховые взносы с таких премий можно отстоять только в суде (определение Верховного суда от 27.12.2017 № 310-КГ17-19622)
Выходное пособие при увольнении	Удержите НДФЛ только с той части выплаты, которая превышает средний заработок за три месяца (письмо Минфина от 28.02.2017 № 03-04-06/11087)	Взносы начислите только на суммы, которые превышают норматив в три средних заработка (письмо Минфина от 05.05.2017 № 03-04-06/27591)	Минфин и ФНС согласились, что пособие при увольнении сотрудника по соглашению сторон можно рассматривать как законодательно установленную выплату. Необлагаемый лимит для взносов и НДФЛ относится к любым выплатам при увольнении, в том числе и по соглашению сторон (письмо ФНС от 25.05.2017 № БС-4-11/9933)

### Выплаты, которые чиновники освободили от налога и взносов

Компенсационные выплаты, которые начислили согласно законодательству, не облагаются ни налогом, ни взносами. Но в кодексе приведен закрытый перечень «законных» компенсаций для взносов (ст. 422 НК). Финансисты считают, что, если выплата прямо не оговорена в статье 422 НК, взносы надо начислить. Приведем бесспорные выплаты, которые Минфин освободил от налога и взносов.

Выплата	НДФЛ	Страховые взносы	Комментарий редакции
Добровольное личное страхование работников	Взносы по договорам ДМС не облагаются НДФЛ (п. 3 ст. 213 НК)	Платить взносы не надо, если договор заключен на год или больший срок. Когда срок действия договора меньше года, начисляйте взносы (подп. 5 п. 1 ст. 422 НК)	Компании могут заключить краткосрочный договор на нового сотрудника, который на испытательном сроке. После успешного прохождения испытания договор продлевают. На платежи по продленному договору безопаснее начислять взносы. Так советуют поступать чиновники ПФР в устных разъяснениях
Стоимость обучения работников технике безопасности	Не нужно начислять налог на такие выплаты	Компенсация расходов на профподготовку, переподготовку не облагается (абз. 7 подп. 2 п. 1 ст. 422 НК)	Минфин согласен, что оплата обучения — это обязанность работодателя, экономической выгоды для сотрудников нет. Компания оплачивает обучение согласно требованиям законодательства (письмо Минфина от 31.10.2017 № 03-04-06/71534)
Возмещение расходов сотрудникам с разъездным характером работы	Компенсация проезда НДФЛ не облагается. Но только если в коллективном договоре установлены лимиты компенсации (письмо Минфина от 26.09.2017 № 03-04-06/62150)	На выплаты, которые определены в коллективном договоре, можно не начислять взносы (письмо ФНС от 04.08.2017 № 03-15-06/50073)	Пропишите размеры компенсации в локальных актах компании, в коллективном (трудовом) договоре. Будьте готовы обосновать установленные размеры
Материальная помощь при рождении детей	Выплата не облагается в пределах 50 000 руб. на каждого родителя (письмо Минфина от 26.09.2017 № 03-04-07/62184 и постановление Арбитражного суда Уральского округа от 29.07.2016 № А07-10397/2015)	Не начисляйте взносы, если выдаете родителю не более 50 000 руб. (письмо Минфина от 16.05.2017 № 03-15-06/29546)	Раньше Минфин считал, что льготный лимит распространяется на обоих родителей. То есть если оба родителя получили матпомощь, надо суммировать выплаты и с превышения 50 000 руб. удержать налог. В 2017 году позиция ведомства изменилась в пользу родителей
Прощенная недостача	Не удерживайте налог с прощенного долга, который возник из-за недостачи	Компания не должна платить взносы с долга, который простила работнику	Компания вправе отказаться от взыскания недостачи полностью или частично (ст. 240 ТК). То есть окончательный размер ущерба, который сотрудник должен возместить, определяет руководство. Значит, если долг вовсе простили, материальной выгоды нет (письмо Минфина от 20.10.2017 № 03-04-06/68917)
Компенсация за пользование личным имуществом работника (авто)	С выплаты компенсации собственнику автомобиля налог удерживать не надо (письмо Минфина от 24.11.2017 № 03-04-05/78097)	Финансисты разрешили не начислять на компенсацию взносы (письмо Минфина от 24.11.2017 № 03-04-05/78097)	Минфин считает, что налог и взносы не надо начислять, если компенсацию выплачиваете собственнику автомобиля. Будьте готовы подтвердить это документально и обосновать выплату

### Выплаты, которые по-разному облагаются НДФЛ и взносами

Несмотря на то что финансисты стараются максимально сблизить базы по НДФЛ и взносам, ряд выплат облагаются по-разному. Перечень выплат, из-за которых в базе по взносам и НДФЛ не избежать расхождений, — ниже.

Выплата	НДФЛ	Страховые взносы	Комментарий редакции
---------	------	------------------	----------------------

Выплата	НДФЛ	Страховые взносы	Комментарий редакции
Пособие по временной нетрудоспособности	Налог надо начислить со всей суммы пособия. Неважно, болел сотрудник сам или ухаживал за больным ребенком (п. 1 ст. 217 НК). Налог с больничного перечислите не позднее последнего дня месяца, в котором выплатили пособие (п. 6 ст. 226 НК)	Больничные — это социальные выплаты, они не облагаются взносами (подп. 1 п. 1 ст. 422 НК)	Если к пособию начисляете доплату до среднего заработка, на нее безопаснее начислить взносы. Социальный характер выплаты придется доказывать в суде (определение Верховного суда от 03.08.2015 № 306-КГ15-8277)
Обучение без производственной необходимости	НДФЛ удерживать не надо, если у учебного заведения есть лицензия на образовательную деятельность (п. 21 ст. 217 НК). Неважно, обучается сотрудник в интересах компании или в собственных. Не имеет значения, как компания платит за обучение (напрямую или нет)	На обучение в интересах сотрудника начислите страховые взносы. Льгот по таким выплатам не предусмотрено (ст. 422 НК)	Оплата за обучение ребенка сотрудника взносами не облагается. Это выплата социального характера. Такая компенсация не связана с выполнением трудовых обязанностей (определение Верховного суда от 28.01.2016 № 310-КГ15-18757)
Оплата экзамена на профстандарт	С 2017 оплата экзамена на соответствие сотрудника профстандарту НДФЛ не облагается (п. 21.1 ст. 217 НК)	Безопаснее начислить взносы на стоимость аттестации сотрудников. В статье 422 НК такая выплата не упомянута	До 2017 года в кодексе не было нормы об освобождении расходов на аттестацию сотрудников. Чиновники настаивали на НДФЛ. Сейчас подобных споров нет
Оплата дополнительных выходных дней для ухода за детьми-инвалидами	НДФЛ такая выплата не облагается (письмо Минфина от 30.03.2017 № 03-15-05/18599)	Взносы безопаснее начислить. Минфин считает, что оплата дополнительных дней облагается взносами, так как она не указана в статье 422 НК (письма от 30.03.2017 № 03-15-05/18599 и от 21.03.2017 № 03-15-06/16239)	Раньше Минтруд тоже настаивал, что взносы надо начислять. Ведь средний заработок сохраняется только за сотрудниками, то есть исключительно в рамках трудовых отношений (письма от 16.04.2015 № 17-3/ООГ-485 и от 11.03.2015 № 17-3/В-107)
Компенсация за задержку зарплаты	От НДФЛ освобождена компенсация в пределах лимита, который предусмотрен локальным актом компании. Если вы не установили предел, необлагаемый лимит — 1/150 ключевой ставки от суммы задержки за каждый день (письмо Минфина от 28.02.2017 № 03-04-05/11096)	Безопаснее начислить взносы. Такие компенсации не оговорены в статье 422 НК (письмо Минфина от 21.03.2017 № 03-15-06/16239)	Выводы чиновников в отношении взносов не бесспорны. Подпункт 2 пункта 1 статьи 422 НК позволяет не начислять взносы на компенсации, которые связаны с исполнением работником трудовых обязанностей. Но отстаивать право не платить взносы придется в суде (постановление Арбитражного суда Уральского округа от 10.04.2017 № А76-18840/2016)
Платежи за аренду имущества	Удержите НДФЛ с выплаты «физику» по договору аренды. Исключение — договор заключен с предпринимателем (подп. 4 п. 1 ст. 208 НК)	Взносы начислять не надо, даже если актив арендуете у сотрудника. Речь идет о выплатах по гражданско-правовым договорам (п. 4 ст. 420 НК)	Вместо арендной платы можно предусмотреть компенсацию за использование сотрудником личного имущества. Тогда НДФЛ начислять не надо. Взносами

Выплата	НДФЛ	Страховые взносы	Комментарий редакции
			такие выплаты тоже не облагаются (п. 3 ст. 217 и абз. 10 подп. 2 п. 1 ст. 422 НК)
Подарки сотрудникам	Презенты на сумму не более 4000 руб. в год освобождены от НДФЛ. В расчет надо принимать не цену одного подарка, а общую стоимость всех подарков в год (п. 28 ст. 217 НК)	Доходы по договорам дарения не облагаются взносами. Безопаснее заключить с работником договор дарения в письменной форме (п. 4 ст. 420 НК и п. 3 письма Минфина от 21.03.2017 № 03-15-06/16239)	Риски возникнут, если вы регулярно выдаете сотрудникам денежные подарки и они зависят от должности и зарплаты сотрудников. Ревизоры приравнивают их к стимулирующим выплатам, которые входят в систему оплаты труда (постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 07.12.2016 № А44-1285/2016)
Материальная выгода от льготного займа	Когда компания выдает работникам займы на льготных условиях, она должна удержать НДФЛ с материальной выгоды (ст. 212 НК)	Страховые взносы с материальной выгоды от экономии на процентах начислять не требуется (косвенно верность подхода подтверждает письмо Минфина от 20.10.2017 № 03-04-06/68917). Аналогичная ситуация, если компания простила заем (письмо ФНС от 26.04.2017 № БС-4-11/8019)	Материальная выгода может возникнуть и в случае, если компания продает сотрудникам имущество по ценам ниже рыночных. Например, дешевый автомобиль. С материальной выгоды удержите налог (письмо Минфина от 03.10.2017 № 03-04-06/64)