

Наталья ЛИТОВЧЕНКО, консультант по вопросам налогообложения



МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ РАБОТНИКОВ: КАК ОБЛОЖИТЬ НАЛОГОМ И ОТРАЗИТЬ В ФОРМЕ № 1ДФ

Ситуация: организация заключила со страховой компанией договор о добровольном медицинском страховании наемных работников. Сумма страхового взноса за каждого работника составляет 149 грн ежемесячно. Является ли это доходом работников в виде дополнительного блага? Надо ли отражать такие суммы в форме № 1ДФ?

Общие положения

Согласно ст. 6 Закона от 07.03.96 г. № 85/96-ВР «О страховании» (далее – Закон № 85) **медицинское страхование** (непрерывное страхование здоровья) является добровольным видом страхования, которое осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

При этом **страхователями** признаются юрлица и дееспособные физлица, которые заключили со страховщиками договоры страхования или являются страхователями согласно законодательству Украины (ст. 3 Закона № 85).

Страхователи могут заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц (застрахованных лиц) только с их согласия, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.



Итак, заключение учреждением со страховой компанией договора о медицинском страховании наемных работников должно быть предусмотрено трудовым договором (контрактом) или установлено коллективным договором.

Порядок налогообложения страховых платежей

НДФЛ и военный сбор

Прежде всего выясним, являются ли средства, уплаченные работодателем страховой компании по договору медицинского страхования наемных работников, их доходом в понимании Налогового кодекса (далее – НК).

Согласно пп. 162.1.1 НК плательщиками НДФЛ являются физлица-резиденты. Объектом налогообложения резидента является общий месячный (годовой) налогооблагаемый доход (пп. 163.1.1 НК). Как установлено пп. «в» пп. 164.2.16 НК, в такой доход налогоплательщика включается, в частности, сумма страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), в том числе по договорам добровольного медицинского страхования, уплаченная каким-либо лицом-резидентом за плательщика или в его пользу, кроме сумм, которые платятся работодателем-резидентом за свои средства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения плательщика, если такая сумма не превышает 15 % зарплаты, начисленной этим работодателем плательщику в течение каждого отчетного месяца, за который платится пенсионный взнос, взносы в фонды банковского управления, но не более чем 2,5 минимальной зарплаты, установленной законом на соответствующий год, из расчета за месяц по совокупности таких взносов.



Напомним, с целью применения положений НК применяется понятие «договор добровольного медицинского страхования», определенное пп. 14.1.52¹ НК. А именно: это договор страхования, предусматривающий страховую выплату, которая осуществляется заведением здравоохранения при наступлении страхового случая, связанного с болезнью застрахованного лица или несчастным случаем. Такой договор должен также предусматривать минимальный срок его действия один год и возврат страховых платежей исключительно страхователю в случае досрочного расторжения договора.

По каким ставкам удерживается НДФЛ и военный сбор (далее – ВС) из страховых взносов?

Ставка НДФЛ составляет **18 %** базы налогообложения относительно доходов, начисленных (выплаченных, предоставленных) плательщику (п. 167.1 НК).

Поскольку оплата работодателем страхового полиса для получения страховых услуг работником **является доходом такого физлица в неденежной форме**, во время его обложения НДФЛ нужно применять коэффициент, предусмотренный п. 164.5 НК. То есть во время начисления (предоставления) доходов в какой-либо неденежной форме базой налогообложения является стоимость такого дохода, рассчитанная по обычным ценам и умноженная на коэффициент.

Такой коэффициент (**К**) исчисляется по формуле

$$K = 100 : (100 - C_n),$$

где C_n – ставка налога, установленная для таких доходов на момент их начисления.

К приведенной формуле применяется ставка налога 18 %, а коэффициент для нее равен 1,219512.

Кроме того, указанный доход является объектом обложения ВС по ставке **1,5 %** (пп. 1.2, 1.3 п. 16¹ подразд. 10 разд. XX НК).



Нужно знать! Применение к ВС коэффициента, определенного п. 164.5 НК, нормами п. 16¹ подразд. 10 разд. XX НК не предусмотрено.

Как отразить страховые платежи в форме № 1ДФ?

Нормой пп. «б» п. 176.2 НК предусмотрено, что налоговые агенты обязаны подавать в контролирующий орган по месту своего расположения в сроки, установленные НК для налогового квартала, Налоговый расчет сумм дохода, начисленного (уплаченного) в пользу физических лиц, и сумм удержанного из них налога по форме № 1ДФ, утвержденной приказом Минфина от 13.01.15 г. № 4 (далее – форма № 1ДФ, Приказ № 4).

Согласно Справочнику признаков доходов (приложение к Порядку, утвержденному Приказом № 4, далее – Справочник признаков доходов, Порядок № 4) сумма страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), уплаченная каким-

либо лицом-резидентом за налогоплательщика или в его пользу, отражается с признаком дохода «124» (о заполнении граф формы № 1ДФ см. ниже в примере).



Итак, сумма страховых платежей (страховых взносов), начисленная и уплаченная работодателем по договорам добровольного медицинского страхования за свой счет, считается доходом физлица, в пользу которого осуществлена оплата, включается в общий месячный (годовой) налогооблагаемый доход плательщика согласно пп. 164.2.16 НК и отражается налоговым агентом в форме № 1ДФ.

ЕСВ

Согласно п. 10 ч. 1 ст. 1 Закона от 08.07.10 г. № 2464-VI «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» (далее – Закон № 2464) **страхователями** являются работодатели и другие лица, которые согласно этому Закону должны платить ЕСВ.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, которое согласно законодательству подлежит общеобязательному государственному социальному страхованию и платит (платило) и/или за которое платится или платился в установленном законом порядке ЕСВ (п. 3 ч. 1 ст. 1 Закона № 2464).

Плательщиками ЕСВ являются работодатели, в частности предприятия, учреждения и организации, другие юрлица, образованные согласно законодательству Украины, независимо от формы собственности, вида деятельности и хозяйствования, которые используют труд физлиц на условиях трудового договора (контракта) или на других условиях, предусмотренных законодательством, или по гражданско-правовым договорам (далее – ГПД), в том числе филиалы, представительства, отделения, другие обособленные подразделения указанных предприятий, учреждений и организаций, других юрлиц, которые имеют отдельный баланс и самостоятельно ведут расчеты с застрахованными лицами (ч. 1 ст. 4 Закона № 2464).

Базой начисления ЕСВ для работодателей является сумма начисленной каждому застрахованному лицу зарплаты по видам выплат, которые включают основную и дополнительную зарплату, прочие поощрительные и компенсационные выплаты, в том числе в натуральной форме, которые определяются согласно Закону от 24.03.95 г. № 108/95-ВР «Об оплате труда», и сумма вознаграждения

физлицам за выполнение работ (предоставление услуг) по ГПД (п. 1 ч. 1 ст. 7 Закона № 2464).

Перечень видов выплат, на которые не начисляется ЕСВ, утверждается КМУ (ч. 7 ст. 7 Закона № 2464).

Платеж согласно договорам добровольного медицинского и пенсионного страхования работников и членов их семей **не является базой начисления ЕСВ** (п. 2 разд. II Перечня видов выплат, осуществляемых за счет средств работодателей, на которые не начисляется единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденное постановлением КМУ от 22.12.10 г. № 1170).



Итак, на взносы, уплаченные работодателем в пользу работника по договору добровольного медицинского страхования, ЕСВ не начисляется.

Пример

Предприятие заключило договор добровольного медицинского страхования работника. Сумма страхового платежа по договору составляет 149 грн в месяц.

1. Определим базу обложения НДФЛ с применением повышенного коэффициента:

$$149 \text{ грн} \times 1,219512 = 181,71 \text{ грн.}$$

2. Рассчитаем сумму НДФЛ:

$$181,71 \text{ грн} \times 18 \% = 32,71 \text{ грн.}$$

3. Исчислим сумму ВС (без применения неденежного коэффициента):

$$149 \text{ грн} \times 1,5 \% = 2,24 \text{ грн.}$$

Согласно пп. 3.2 разд. III Порядка № 4 в графе 3а «Сумма начисленного дохода» формы № 1ДФ отражается (за отчетный квартал) доход, который начислен физлицу согласно признаку дохода в соответствии со Справочником признаков доходов.

Имейте в виду! Начисленный доход обязательно отражается в графе 3а, независимо от того, выплачен он или нет.

В случае применения налоговым агентом неденежного коэффициента к доходам плательщика начисленный доход отражается в графах 3а и 3 «Сумма выплаченного дохода» формы № 1ДФ полностью с учетом этого коэффициента.

Итак, в графах **3** и **3а** приводится доход в виде страховых взносов, уплаченных работодателем за наемного работника с учетом примененного коэффициента за отчетный период, то есть 545,13 грн (181,71 грн x 3 мес.).

В графе **4а** «Сумма начисленного налога» отражается сумма НДФЛ, начисленного и удержанного из дохода, начисленного плательщику, а в графе **4** «Сумма перечисленного налога» – фактическая сумма НДФЛ, перечисленного за квартал в бюджет, а именно 98,13 грн (32,71 грн x 3 мес.).

В графе **5** указываем признак дохода «124», который соответствует начисленному доходу.

Строка «Военный сбор» заполняется налоговым агентом, который в отчетном квартале начислял доходы, из которых удерживается ВС. При этом в графах указываются общие суммы дохода, начисленного и выплаченного в течение отчетного квартала всем физлицам, из которых удерживают ВС, а также общая сумма начисленного и перечисленного ВС в бюджет.



www.balance.ua



- Демоверсия БСБ
- Одна открытая статья каждого номера
- Информация о семинарах/вебинарах
- Анонсы и архивы номеров