



## МАТЕРИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ: КАК СЭКОНОМИТЬ НА НАЛОГАХ

**Из этой статьи вы узнаете:** можно ли, выплачивая матпомощь работникам и другим физлицам, экономить на уплате налогов и что для этого нужно.

**Что можно сделать на практике:** правильно оформить документы на предоставление материальной помощи, чтобы уменьшить расходы работодателя на уплату налогов.

### Систематическая матпомощь: экономим на ЕСВ и налоге на прибыль

В консультации на с. 27 мы выяснили, что выплата систематической матпомощи своим работникам ничем не отличается от выплаты зарплаты в плане налогообложения доходов физлица (получателя).

**Выгода** здесь может быть на сумме ЕСВ, если матпомощь значительного размера (более 75 000 грн) выплачивается всем или большинству работников. А также на сумме налога на прибыль – ведь сумма матпомощи уменьшила базу обложения налогом на прибыль. Этот способ применим для предприятий, где уровень зарплат достигает максимальной базы ЕСВ (с 01.09.20 г. – 75 000 грн

в месяц), и выплата регулярной матпомощи не приводит к дополнительному (пропорциональному) начислению ЕСВ.

#### Пример 1

У предприятия есть свободный остаток прибыли до налогообложения в сумме 1 000 000 грн. Возможные варианты его использования:

- 1 – уплатить налог на прибыль, а чистую прибыль направить на выплату дивидендов;
- 2 – весь свободный остаток направить на выплату матпомощи (при условии, что зарплата у работника более 75 000 грн).

В табл. 1 приведен сравнительный анализ выбранных вариантов.

(грн)

№ п/п	Показатель	Вариант 1	Вариант 2
1	2	3	4
1	Чистая прибыль до налогообложения	1 000 000	1 000 000
2	Направлено на матпомощь (расходы)	–	1 000 000
3	Налог на прибыль (18 %)	180 000	–
4	Сумма начисленных дивидендов (стр. 1 – стр. 3)	820 000	–
5	Налоги с дивидендов: НДФЛ (5 %) и военный сбор (далее – ВС) (1,5 %)	53 300	X
6	Налоги с матпомощи: НДФЛ (18 %), ВС (1,5 %)	X	195 000
7	Сумма к выплате	766 700	805 000

Как видим, при варианте 1 сумма налогов составит 233 300 грн с выплатой дивидендов в сумме 766 700 грн, а при варианте 2 сумма налогов равна 195 000 грн и на руки работники получают 805 000 грн. Разница очевидна.

то сумма всех налоговых платежей составит 233 300 грн, а сумма к выплате – 766 700 грн.



**На заметку!** Выплачивать такую несистематическую материальную помощь можно и неработникам предприятия. Финансовый эффект будет тот же.

## Разовая нецелевая матпомощь

### Экономим на ЕСВ и налоге на прибыль

Этот способ подойдет и предприятиям, у которых зарплаты низкие. Выплата разовой матпомощи по определению не облагается ЕСВ. Сумма матпомощи включается в расходы и уменьшает налогооблагаемую прибыль. Объем матпомощи неограничен, облагаться НДФЛ и ВС будет сумма матпомощи, превышающая 2 940 грн (для 2020 года).

**Недостатком** является «разовость» такой матпомощи: ее не рекомендуется выплачивать всем работникам и каждый месяц. Но такая матпомощь может быть альтернативой выплате дивидендов (например, когда собственник является работником предприятия).

### Пример 2

Если взять за основу данные примера 1 и предположить, что 1 000 000 грн направлен на выплату нецелевой благотворительной помощи одному работнику, то сумма налогов составит всего 194 471 грн, в т. ч.:

- НДФЛ – 179 471 грн [(1 000 000 грн – 2 940 грн) x 18 %].
- ВС – 15 000 грн (1 000 000 грн x 1,5 %).

На руки работник получит 805 529 грн (1 000 000 грн – 194 471 грн).

Если же всю прибыль (после уплаты налога на прибыль) пустить на выплату дивидендов,

### Экономим на НДФЛ и ВС

Речь идет об экономии в случае выплаты не облагаемой налогами суммы матпомощи (2 940 грн для 2020 года) максимальному количеству физлиц.

То есть можно выплатить 29 400 грн матпомощи одному лицу и уплатить при этом НДФЛ и ВС в размере 5 159,70 грн [(29 400 грн – 2 940 грн) x (18 % + 1,5 %)]. А можно эту же сумму выплатить 10 физлицам по 2 940 грн и тогда сумма НДФЛ и ВС будет равна нулю.

Таким образом, **рекомендуем** «привлекать» для получения нецелевой благотворительной (материальной) помощи родственников, знакомых, друзей. Главное, чтобы эти люди не получали такую матпомощь в разных местах, иначе им придется самим уплачивать налоги, подав годовую декларацию о доходах (пп. 170.7.3 Налогового кодекса, далее – НК).

### Если есть профсоюз

На многих крупных предприятиях созданы и работают профсоюзные организации, которые содержатся как за счет членских взносов, так и за счет перечислений от работодателя.

Здесь можно получить **двойную выгоду**:

- **во-первых**, перечисление средств профсоюзу для предприятия является расходами периода, а значит, снижает платежи по налогу на при-

быль. Но! Следует контролировать корректировку на увеличение финрезультата до налогообложения согласно пп. 140.5.9 НК (сумма всех перечислений на неприбыльные организации, в т. ч. платежи профсоюзу, не должна превысить 4 % налогооблагаемой прибыли предприятия за предыдущий год);

- **во-вторых**, профсоюз имеет право по своему решению выплатить любому члену профсоюза не более 2 940 грн (для 2020 года) в год без удержания НДФЛ и ВС (пп. 165.1.47 НК).

Это значит, что в течение года работник может получить две не облагаемые налогами суммы матпомощи – от работодателя и от профсоюза. Вот только в форме № 1ДФ они будут отражены с разными кодами признака дохода – соответственно «169» и «167».

## Подарок вместо матпомощи – это выгодно?

Кроме денежной матпомощи предприятие может выдавать физическим лицам (работникам и неработникам) подарки. Причем хоть каждый месяц, но чтобы не удерживать налоги, стоимость подарка не должна превышать 25 % минимальной зарплаты, установленной на 1 января отчетного года (пп. 165.1.39 НК). Для 2020 года предельная стоимость «необлагаемого» подарка составляет 1 180,75 грн в месяц.

Предполагаем, что работодателю сложно будет каждый месяц придумывать, какой бы подарок в пределах указанной суммы подарить работнику. Но несколько раз в году такие операции проводить можно. Оптимальный вариант – одаривать работников сертификатами на покупку товаров в различных магазинах. Кстати, эти сертификаты обычно имеют удобный номинал – 100 грн, 250 грн, 500 грн, 1 000 грн.

Однако не забываем про фонд оплаты труда, в который включаются, в частности, прочие выплаты индивидуального характера работникам в виде оплаты товаров (пп. 2.3.4 Инструкции, утвержденной от 13.01.04 г. № 5). То есть стоимость переданных сертификатов (или других

товаров) является базой для начисления ЕСВ и в Отчете по ЕСВ отражается в составе заработной платы. Если подарки дарятся неработникам, тогда ЕСВ не начисляется, в Отчете по ЕСВ стоимость подарков не отражаются.

Поэтому сэкономить на НДФЛ и ВС в схеме с подарками удастся, если подарки «заменяют» часть оплаты труда или будут выдаваться неработникам.

Если же сумма подарка превысит предельную величину, то сумма превышения будет облагаться НДФЛ с «натуральным коэффициентом», а ВС будет исчисляться от номинальной суммы превышения (ОИР, категория 103.02).

**В форме № 1ДФ** доходы в виде подарков в пределах не облагаемой налогами суммы отражаются с кодом признака дохода «160», сумма превышения – с кодом «126» как дополнительное благо (ИНК ГНС от 20.02.20 г. № 709/6/99-00-04-06-03-06/ІПК).

**Корректировок по налогу на прибыль нет**, так как матпомощь/подарки передаются физлицам – плательщикам НДФЛ (пп. 140.5.10 НК).

Относительно **НДС** в операциях бесплатной раздачи подарочных сертификатов подробно рассказано в ИНК ГУ ГФС в г. Киеве от 27.11.19 г. № 1559/ІПК/26-15-04-01-18. В частности, если стоимость сертификатов:

- включена в стоимость продажи основной продукции/товаров/услуг – условные обязательства по НДС согласно п. 198.5 НК не начисляются;
- не включена в стоимость продажи основной продукции – тогда налоговые обязательства начисляются, как при бесплатной поставке товаров по правилам п. 188.1 НК.

### Пример 3

Сотруднице предприятия Гармаш А. Л. начислена в сентябре 2020 года зарплата в сумме 5 000 грн и выдан подарочный сертификат в «Эпицентр» на 1 000 грн (предельная не облагаемая налогами сумма не превышена).

Бухгалтерский учет операций показан в табл. 2.

**Р**

**www.balance.ua**

- Демоверсія БСБ
- Одна відкрита стаття кожного номера
- Інформація про семінари/вебінари
- Анонси та архіви номерів

Таблица 2

(грн)

№ п/п	Содержание операции	Первичные документы	Бухгалтерский учет		
			Дт	Кт	Сумма
1	2	3	4	5	6
1	Приобретен подарочный сертификат в «Эпи-центр»: – сумма без НДС	Чек РРО, авансовый отчет	209	631	833,33
	– сумма НДС	Налоговая накладная	641	631	166,67
2	Начислена зарплата за сентябрь 2020 года Гармаш А. Л.	Расчетно-платежная ведомость работника, типовая форма № П-6*	92	661	5 000,00
3	Начислена стоимость подарка в виде сертификата	Приказ, расчетно-платежная ведомость работника	92	663	1 000,00
4	Удержаны налоги из зарплаты (5 000 грн): – НДФЛ (18 %)	Расчетно-платежная ведомость работника, типовая форма № П-6	661	641/НДФЛ	900,00
	– ВС (1,5 %)		661	642/ВС	75,00
5	Начислен ЕСВ (22 %) на сумму зарплаты (5 000 грн) и стоимость подарка (1 000 грн)		92	651	1 320,00
6	Перечислены суммы: – НДФЛ	Платежное поручение, выписка банка	641/НДФЛ	311	900,00
	– ВС		642/ВС	311	75,00
	– ЕСВ		651	311	1 320,00
	– зарплаты		661	311	4 025,00
7	Выдан сертификат	Расходная накладная, ведомость выдачи	663	209	833,33
8	Начислены налоговые обязательства по НДС согласно п. 188.1 НК	Налоговая накладная	663	641	166,67

\* Утверждена приказом Госкомстата от 05.12.08 г. № 489.