

ИНТЕРВЬЮ

Компания платит за сотрудника: когда удержать НДФЛ

Марина Спиридонова, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса

Работник платит НДФЛ

со скидки, а покупатель нет
Компания проводит недельную акцию, чтобы привлечь покупателей и повысить спрос на новую продукцию поставщика. Товар продают с 60-процентной скидкой. У покупателей будет натуральный доход? Нужно рассчитать НДФЛ?

Нет, НДФЛ рассчитывать и платить не нужно.

Компания считается налоговым агентом по НДФЛ, если становится источником дохода для «физика». При этом нужно учитывать все доходы – денежные, в натуральной форме, а также доход в виде материальной выгоды (п. 1 ст. 210 НК). В вашем случае покупатели приобретают товар со скидкой, которая составляет больше половины обычной стоимости товара. Но дохода в натуральной форме не возникает.

Покупатель платит за товар полную цену, которую ему предложил продавец. Поэтому нет условий, чтобы признать доход в натуральной форме (п. 2 ст. 211 НК).

Разницу в цене можно было бы считать материальной выгодой. Но для этого стороны сделки купли-продажи должны быть взаимозависимыми (подп. 2 п. 1 ст. 212 НК). Если речь о продавце и постороннем «физике», то взаимозависимости между ними нет. Потому у покупателя нет дохода, а у продавца – обязанности рассчитать НДФЛ.

Иногда скидочный товар покупают наши сотрудники. Тогда НДФЛ нужно начислить?

Да, в этом случае рассчитайте налог и удержите его из заработка сотрудников.

Сотрудник обязан выполнять распоряжения работодателя. Если один «физик» подчиняется другому по должности, то их считают взаимозависимыми. Когда компания продает собственным работникам товары со

скидкой, то сотрудники получают материальную выгоду.

Комментарий УНП

От имени компании сделку купли-продажи проводит продавец. Он не всегда будет с покупателем-работником в служебной зависимости. Кроме того, чтобы стать взаимозависимым с работодателем, «физик» необходима возможность влиять на финансовое положение компании. Обычный сотрудник не взаимозависимый для своей компании (письмо Минфина от 23.01.2015 № 03-01-18/1989). В то же время Минфин считает, что в случае слишком выгодной покупки у любого «физика», в том числе у работника, возникает налогооблагаемый доход в натуральной форме (письмо от 18.06.2018 № 03-04-06/41470).

Бонусы – это не выгода для НДФЛ

Клиентам, которые приобретают услуги нашего салона больше двух лет подряд и на сумму не меньше 100 тыс. руб., мы выдаем бонусные карты с максимальной скидкой – 20 процентов. Эти карты не именные. Мы должны исчислить НДФЛ?

Нет, доход клиента освобождают от НДФЛ.

«Физик» платит за товары и услуги меньше, когда пользуется бонусными картами. Часть стоимости покупок берет на себя компания. Ведь именно она выдает и содержит карты, чтобы стимулировать покупательский спрос, увеличить клиентскую базу.

В виде разницы между обычной ценой и стоимостью по карте «физик» получает доход в натуральной форме. В таком случае компания обязана посчитать НДФЛ. Но вид дохода подходит под требования пункта 68 статьи 217 НК. Поэтому не нужно исчислять НДФЛ.

Начислите НДФЛ, если продаете товар со скидкой любому сотруднику

Машина по скидке и в долг – отдайте НДФЛ

Продаем автомобили. Покупателю не хватало 200 тыс. руб., чтобы полностью оплатить покупку даже со скидкой. Это наш работник, и он попросил, чтобы недостающую сумму мы удерживали из его зарплаты. Мы должны посчитать НДФЛ только с зарплаты?

Рассчитайте налог со всей суммы дохода работника.

Доход вашего сотрудника – не только заработок. Он со скидкой купил автомобиль у своего работодателя. Если это сделка с взаимозависимостью, то нужно посчитать материальную выгоду (ст. 212 НК).

Вы продаете автомобили и можете вычислить цену, по которой обычно реализуете товар. На сумму разницы начислите НДФЛ. Его нужно удержать и перечислить в бюджет с ближайших выплат в пользу работника.

Если мы простим сотруднику половину его долга за автомобиль, нужно будет рассчитать НДФЛ? Как правильно это сделать?

Да, нужно рассчитать НДФЛ.

Вы продали своему работнику машину в кредит, а затем простили долг. Сумма прощенного долга – это экономическая выгода, а значит, доход работника. При этом не важно, взаимозависимые стороны сделки или нет. Нужно исчислить НДФЛ по ставке 13 процентов в день, когда простили долг (п. 1 ст. 224 НК).

Отдельно посчитайте материальную выгоду в виде экономии на процентах. Для нее

применяют ставку 35 процентов, чтобы посчитать налог (п. 2 ст. 224 НК).

Комментарий УНП

Долг можно не простить, а отдать по договору дарения. Тогда нужно начислить НДФЛ на сумму сверх 4 тыс. руб., если работник с начала года еще не получал никаких подарков.

Как учесть страховку ДМС в налогах

В компании действует программа повышения лояльности работников. Через год работы мы оплачиваем всем сотрудникам страховку ДМС. При этом мы за всех платим обязательные страховые взносы. Мы можем не облагать НДФЛ сумму взносов по ДМС?

Нет, не начисляйте НДФЛ на сумму взносов в пользу работников, если не списываете страховые взносы в расходы по налогу на прибыль.

Добровольное личное страхование на случай вреда жизни и здоровью включает и медицинскую страховку (ст. 934 ГК). «Физик» ее покупает работодатель, когда перечисляет страховые взносы.

У сотрудника возникает доход в виде взносов. На него не нужно начислять НДФЛ, если выполнить условия из пункта 10 статьи 217 НК. А именно: суммы нужно уплатить за работников и за счет чистой прибыли компании.

Компании нужно выбрать, как она будет учитывать траты

на взносы. Ведь их можно списать в расходы по налогу на прибыль (п. 16 ст. 255 НК). Но в таком случае не будет считаться, что их заплатили за счет чистой прибыли. То есть той, что осталась уже после налогообложения. Значит, нужно будет исчислить и удержать НДФЛ от суммы взносов из вознаграждения работникам.

Мы приглашаем в офис профильных медицинских специалистов, и сотрудники могут получить у них услугу за счет полиса ДМС. В таком случае у работников возникает доход для НДФЛ в сумме стоимости услуг специалиста?

Нет, у работников не возникает дохода, который облагается НДФЛ. Налог не начисляйте.

Сотрудник платит не сам, а получает медицинскую услугу за счет страховки. То есть за работу врача страховая компания перечисляет сумму страхового возмещения на каждого пациента. Возмещение по ДМС – это доход, который не учитывают в налоговой базе по НДФЛ (подп. 3 п. 1 ст. 213 НК).

P. S.

3 сентября состоится «Интервью. Северо-Запад» по теме «ЕНВД». На связи Елена Переверзева, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса. Вопросы можно задать на сайте gazeta-unp.ru или по адресу online@gazeta-unp.ru до 3 сентября.

