

**Читайте в книге:**

Как уменьшить налогооблагаемую базу.

Как использовать вычеты и льготы.

Как заполнить и сдать отчетность.

# Зарплатные налоги в 2013 году



При участии редакции «Бератор»  
и журнала «Практическая бухгалтерия»

Москва, 2013

*Бератор®*

© ООО "Международное  
агентство бухгалтерской  
информации", 2013

**Все права защищены. Полное или частичное использование материалов данной книги, а также нелегитимное распространение запрещено. Издание защищено электронными метками. В случае обнаружения фактов нарушения авторских прав издательство будет обращаться в суд.**

Книга, которую вы читаете, подготовлена с использованием Бератора нового поколения.



Бератор – это современная система работы с большими объемами профессиональной информации, которая часто меняется. Особенность бераторов в том, что информация в них никогда не устаревает. Эксперты ежедневно проводят мониторинг законодательства и как только происходят изменения, они тут же вносятся в бераторы.

### **Дорогие читатели.**

Редкий директор не задумывался о снижении финансовой нагрузки своей компании за счет уменьшения так называемых «зарплатных» налогов: НДФЛ и взносов во внебюджетные фонды. Придумано немало схем оптимизации этих налогов. Важно не забывать, что если схема оптимизации платежей используется исключительно для целей ухода от уплаты налогов или страховых взносов, то организация рано или поздно попадает в сферу пристального внимания налоговых органов.

Анализ судебной практики показывает, что контролирующие органы проявляют к подобным схемам повышенное внимание и легко «вычисляют» незаконные способы минимизации. Чтобы избежать рисков, бухгалтеру и директору нужно тщательно следить за тем, чтобы схема сохраняла экономический смысл, а формальные взаимоотношения ее участников имели место в действительности. Нужно помнить и о документальном оформлении выбранной схемы.

Не пренебрегайте необходимыми мерами предосторожности. Эта книга поможет вам еще раз проверить правильность расчетов по зарплатным налогам.

*Желаем вам удачи и реальной налоговой экономии.*

*Редакционная коллегия книги.*

Книга подготовлена совместно с редакцией «Бератор», а также при участии экспертов ведущих российских журналов: «Расчет», «Практическая бухгалтерия», «Нормативные акты для бухгалтера», «Московский бухгалтер», «Консультант», «Комментарии к документам».

Если вы еще не купили Бератор нового поколения, информацию о нем смотрите на последних страницах. Узнать о его преимуществах можно по телефону: **8 (495) 737 44 11** или напишите свой вопрос по электронной почте **berator@berator.ru**.

*Мы с удовольствием вам ответим и вышлем презентацию.*

# СОДЕРЖАНИЕ

Содержание активное.  
Подведите курсор к нужной статье и кликните.  
Вы переместитесь на нужную страницу издания.  
Для более комфортного чтения вы можете  
увеличить масштаб.

## **НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ..... 8**

Доходы, не облагаемые налогом .....	11
Налоговые вычеты .....	12
Вычет в размере 3000 рублей .....	15
Вычет в размере 500 рублей .....	16
Вычет в размере 1400 рублей .....	16
Как определить облагаемый доход, если работник имеет право на несколько вычетов .....	20
Как определить сумму налога, подлежащую удержанию из доходов работника .....	21
Как учесть налог на доходы физических лиц .....	22
Особенности определения суммы дохода, облагаемого налогом .....	23
Доход выплачивается в денежной форме .....	23
Доход выплачивается в натуральной форме .....	24
Доход получен в виде материальной выгоды .....	27
Сроки уплаты и отчетность по налогу на доходы физических лиц .....	30

## **ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ ..... 32**

Доходы, не облагаемые взносами .....	33
Страховые тарифы .....	41
Льготные тарифы .....	42
Как рассчитать сумму взноса .....	44
Предельная сумма доходов для начисления взносов .....	46
Как отразить взносы в учете .....	47
Начисление страховых взносов во внебюджетные фонды .....	49

Перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды . . . . .	51
Сроки уплаты взносов . . . . .	52

## **ВЗНОСЫ НА СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЗАБОЛЕВАНИЙ . . . . . 54**

Доходы, не облагаемые взносом . . . . .	54
Как определить сумму взноса, причитающуюся к уплате . . . . .	56
Как отразить в учете взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний . . . . .	66

## **ОТЧЕТНОСТЬ . . . . . 68**

Виды отчетов . . . . .	68
Отчетность в налоговую инспекцию . . . . .	71
Справка о доходах физического лица . . . . .	71
Отчетность в Фонд социального страхования РФ . . . . .	83
Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам в ФСС РФ, а также по расходам на выплату страхового обеспечения . . . . .	83
Отчет об использовании сумм страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний . . . . .	102
Отчетность в Пенсионный фонд РФ . . . . .	103
Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица (форма СЗВ-6-4) . . . . .	106
Опись документов сведений о сумме выплат и иных вознаграждений, о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица (форма АДВ-6-5) . . . . .	112
Опись сведений, передаваемых страхователем в ПФР (форма АДВ-6-2) . . . . .	113
Расчет платежей по взносам на обязательное социальное страхование . . . . .	115
Расчет по форме РВ-3 ПФР . . . . .	136

Заработная плата – это основная часть выплат физическим лицам, которую облагают следующими налогами и взносами.

#### 1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Этот налог удерживают из выплат и вознаграждений физических лиц – налоговых резидентов РФ, а также физических лиц – нерезидентов РФ, получающих доходы от российских источников (п. 1 ст. 207 НК РФ).

К доходам от российских источников относится вознаграждение за выполнение трудовых (или иных) обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу в Российской Федерации.

Вознаграждение директора или члена совета директоров фирмы – налогового резидента РФ, местом нахождения которой является Россия, рассматривается как доход, полученный от источников в РФ. При этом не имеет значения место, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производилась выплата вознаграждений (пп. 6 п. 1 ст. 208 НК РФ).

При определении налоговой базы учитывают все доходы физического лица, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Перечень доходов, не облагаемых НДФЛ, установлен статьей 217 Налогового кодекса.

#### 2. Страховые взносы на обязательное социальное страхование в ПФР, ФСС, ФФОМС.

---

Страховыми взносами облагают доходы, начисленные работникам организации в виде выплат и вознаграждений в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам.

При этом имеются в виду гражданско-правовые договоры, заключенные с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями. Это могут быть договоры на выполнение работ, оказание услуг, а также лицензионные договоры, договоры авторского заказа и прочие, связанные с интеллектуальной собственностью (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

Страховыми взносами облагают выплаты в рамках трудовых отношений, а не по трудовым договорам, как было ранее. Это значит, что на все выплаты, произведенные в рамках трудовых отношений, за исключением тех, что входят в перечень не облагаемых взносами выплат, необходимо начислять взносы.

Перечень выплат, не облагаемых страховыми взносами на обязательное социальное страхование, установлен статьей 9 Закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ.

3. Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Объектом обложения взносами «по травме» являются выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц, произведенные в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров (в случае, если договор предусматривает уплату взносов на страхование от производственного травматизма) (п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ).

Объект обложения и база для начисления взносов «по травме» и страховых взносов на обязательное социальное страхование полностью совпадают.

Перечень выплат, на которые страховые взносы не начисляются, определен статьей 20.2 Закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ.