НДФЛ в примерах: зарплата, отпускные, иные виды выплат

Доходы работников облагаются НДФЛ — налогом на доходы физических лиц. Начислять его необходимо с заработной платы, вознаграждений, компенсаций и прочих выплат, например больничного или отпускных. Расскажем о том, как его рассчитать и когда уплатить.

Кратко об НДФЛ

> Важно понимать, что уплачивается НДФЛ за счет средств работника, а не работодателя. Последний по отношению к нанятым лицам выступает **налоговым агентом по НДФЛ**. Это значит, что он должен рассчитать, удержать этот налог из доходов работника и перечислить его в бюджет.

Доходы физических лиц облагаются налогом по нескольким ставкам. К работодателям имеет отношение стандартная ставка **13%** для работников, которые являются резидентами России, и **30%** — для нерезидентов.

> **Читайте также** Ставка НДФЛ 15 %

НДФЛ посвящена **Глава 23 Налогового кодекса**. При исчислении налоговой базы довольно много особенностей, которые зависят от вида дохода. Однако работодатели рассчитывают налог только с тех выплат, которые сами осуществляют в пользу налогоплательщика. Наиболее частыми видами выплат работникам является заработная плата, отпускные, премии, пособия по нетрудоспособности, материальная помощь. Ниже рассмотрим на примерах, как они облагаются НДФЛ.

Оплата труда

Допустим, заработная плата работника составляет **50 000 рублей**. Он является резидентом России, поэтому применяется ставка НДФЛ 13%. Его сумма исчисляется так: **50 000 / 100 * 13 = 6 500 рублей.**

Таким образом, ситуация с заработной платой и НДФЛ у этого работника такова:

- ему начисляется ЗП в размере 50 000 рублей;
- из этой суммы производится удержание НДФЛ в размере **6 500 рублей**;
- на руки работник получает **43 500 рублей** (50 00 — 6 500).

Ситуация меняется, если у сотрудника есть дети в возрасте до 18 лет. В таком случае он имеет право на стандартный вычет НДФЛ в сумме **1 400 рублей на каждого из детей**. Вычет применяется к налоговой базе, то есть облагаться НДФЛ будет заработная плата, уменьшенная на сумм вычета. Например, если детей двое, налог будет рассчитываться следующим образом: **(50 000 — 2 * 1 400) / 100 * 13 = 6 136 рублей.**

В итоге получается следующее:

- работнику начисляется заработная плата в размере 50 000 рублей;
- сумма НДФЛ с учетом стандартного вычета составляет **6 136 рублей**;
- на руки работник получает **43 864 рублей.**

> Перечисление в бюджет НДФЛ с доходов в виде заработной платы производится не позднее дня, следующего за ее выплатой.

Отпускные

Отпускные облагаются НДФЛ по стандартным ставкам — 13% и 30% (для нерезидентов). Бывает, что работник увольняется до того, как успел сходить в отпуск. В этом случае ему выплачивается компенсация за неиспользованные дни отпуска. Эта компенсация также облагается НДФЛ.

> Срок уплаты НДФЛ с отпускных или компенсации установлен иной, нежели для заработной платы. Сумму налога нужно перечислить в бюджет в том месяце, когда была произведена выплата. Крайний срок — последний день этого месяца.

Например, **работник идет в отпуск 1 июля**. По действующим нормам законодательства отпускные нужно выплатить не позднее, чем за 3 дня до отпуска. Соответственно, выплата будет произведена в июне. Значит, НДФЛ нужно перечислить в бюджет **не позднее 30 июня.** Рассмотрим расчет НДФЛ с отпускных на примере, данные для которого приведены в следующей таблице.

Таблица. Данные для расчета отпускных и НДФЛ

Показатель	Значение
День выхода в отпуск	1 июля
Размер ЗП работника	50 000 рублей
Расчетный период	июль 2020 — июнь 2021 (12 месяцев)
Сумма выплат за расчетный период	50 000 * 12 = 600 000 рублей
Количество дней отпуска	28
Ставка НДФЛ	13%

Отпускные начисляются, исходя из среднедневного заработка и количества дней отпуска. Средний заработок для расчета отпускных исчисляется по формуле: **Сумма выплат за расчетный период / 12 месяцев / 29,3** (среднее количество дней в месяце). В нашем примере среднедневной заработок составит: **600 000 / 12 / 29,3 = 1 706,48 рублей.**
Подсчитаем отпускные: **1 706,48 * 28 = 47 781,44 рублей.**
Рассчитаем сумму НДФЛ с отпускных: **47 781,44 / 100 * 13 = 6 211,59 рублей.**
На руки сотрудник перед отпуском получит: **47 781,44 — 6 211,59 = 41 569,85 рублей.**

Материальная помощь, премии, иные выплаты

Начнем с **премий**. Каких-либо преференции в части обложения премий налогом на доходы не предусмотрено. В их отношении действует стандартная ставка 13%. Если премия входит в состав оплаты труда (то есть *ЗП = Оклад + Премия*), то НДФЛ с этой выплаты уже есть в составе налога, исчисленного с заработной платы. Если премия выплачивается отдельно от ЗП, например, к юбилею или по итогам работы за год, то включается в доход работника на дату получения. В таком случае рассчитать и удержать НДФЛ работодатель должен *в тот день, когда выдает премию работнику*, а перечислить его в бюджет — *не позднее следующего дня.*
Что касается **материальной помощи**, то она не облагается НДФЛ в сумме **до 4 000 рублей в год**. Все, что выше этой суммы, облагается налогом по ставке 13%. Кроме того, не облагаются

НДФЛ суммы **единовременной** материальной помощи, выданные работнику **в особых случаях.** Например, для оплаты лечения, в связи со смертью члена семьи, в связи с рождением ребенка и другие. Эти суммы полностью исключаются из базы при расчете НДФЛ. **Пособие по временной нетрудоспособности** включается в доход работника, который подлежит обложению налогом. Удержать НДФЛ с больничного необходимо непосредственно при его выплате, а перечислить в бюджет — *не позднее последнего дня того месяца, в котором было выплачено это пособие.*