

# 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  $ЗП = \text{Оклад} + \text{Премия}$ ), 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.*