

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Красноярский государственный медицинский университет
имени профессора В.Ф.Войно-Ясенецкого»
Министерства здравоохранения Российской Федерации
Фармацевтический колледж

МДК Организация деятельности аптеки и ее структурных
подразделений

Лекция
**Порядок расчета удержаний по
заработной плате**

Казакова Е.Н

Красноярск, 2020

План:

1. Виды удержаний
2. Обязательные удержания
3. Льготы по налогу на доходы физических лиц
4. Социальные налоговые вычеты
5. Имущественные налоговые вычеты
6. Удержания по инициативе администрации организации
7. Удержания по инициативе работника

Удержания из заработной платы

Все удержания подразделяются на три группы

- **Обязательные удержания:**
 - с целью погашения обязательств работника перед государством;
 - с целью погашения обязательств работника перед третьими лицами.
- Удержание по инициативе администрации предприятия (работодателя) осуществляется на основании решения, принимаемого руководителем;
- Удержание по инициативе работника.

Обязательные удержания

К обязательным удержаниям относятся:

- налог на доходы физических лиц,
- удержания по исполнительным листам.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это форма изъятия в бюджет заработной платы работников и других видов дохода (полученного от реализации недвижимого имущества, акций или ценных бумаг, иного имущества, находящихся на территории РФ и принадлежащего физическому лицу).

Налог на доходы является самым массовым налогом, это один из основных источников формирования государственного бюджета.

Плательщики налога - физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а так же физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ (граждане других государств, лица без гражданства).

Налоговые резиденты РФ - физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

Объектом налогообложения являются доходы физических лиц, полученные налогоплательщиками в денежной или натуральной форме.

Налоговым периодом является календарный год.

Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если иное не предусмотрено ст.224 Налогового кодекса РФ (например, для лиц, не являющихся резидентами РФ, ставка налога 30%).

Сумма налога определяется в полных рублях (сумма налога до 50 коп. отбрасывается, 50 коп. и более округляются до полного рубля).

Льготы по налогу на доходы физических лиц

1. Доходы, не подлежащие налогообложению (ст.217 НК РФ):

- Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, за исключением пособий по временной не трудоспособности (в том числе по уходу за больным ребенком).

Не подлежат налогообложению пособия по безработице и пособия по беременности и родам.

- Государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ.

- Компенсационные выплаты физическим лицам в пределах норм, утвержденным законодательством, связанные с:
 - возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
 - увольнением работником, за исключением за неиспользованный отпуск;
 - возмещение командировочных расходов и переездов в другую местность;
 - гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении служебных обязанностей.

Суммы указанных выплат, превышающих установленные нормы, включаются в облагаемый доход.

Не подлежат налогообложению также

- вознаграждение донорам за сданную донорскую кровь, материнское молоко.
- алименты, получаемые налогоплательщиками.
- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, докторантов.
- Предусмотрены и другие льготы (ст.217 НК РФ).

Пример:

В связи с ликвидацией предприятия уволенному с 15 октября провизору-технологу выплачены следующие денежные суммы:

- заработок за проработанные дни в октябре- 1500 руб.;
- выходное пособие в размере- 4100 руб.;
- компенсация за не использованный отпуск- 1200руб.

В этом случае облагаемый доход работника составит 2700 руб., в него включается сумма заработка за октябрь месяц- 1500 руб. и компенсация за не использованный отпуск – 1200 руб.

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ)

Порядок расчета и выплаты стандартных налоговых вычетов по НДФЛ регулирует статья 218 НК РФ.

Стандартные вычеты распространяются на граждан с детьми, инвалидов, военнослужащих.

Стандартный налоговый вычет на ребенка — это сумма заработка, с которой не будет удерживаться **подоходный налог (НДФЛ)** в размере 13%.

Эта льгота уменьшает налоговую базу и позволяет увеличить «чистый» ежемесячный доход родителя.

Неработающие родители, не являющиеся плательщиками НДФЛ, не могут рассчитывать на налоговый вычет.

- Вычет предоставляется работающим **на каждого ребенка в семье** — родного, приемного, опекаемого и т.д.
- Уменьшение налоговой базы осуществляется **с месяца рождения ребенка** до конца года, в котором ему исполнится 18 лет, или до месяца, в котором ему исполнится 24 года (при очном обучении).
- Право на вычет предоставляется **каждому из родителей**, а если у тех есть новые супруги в законном браке — то и им тоже.
Развод, невыплата алиментов, лишение родительских прав — ни один из этих факторов не лишает второго родителя возможности оформить на себя вычет по НДФЛ на ребенка.
- Стандартный детский вычет по налогам **может суммироваться**

Суммы стандартных вычетов на детей периодически меняются
Размеры налоговых вычетов в текущем году

Сумма, руб.	На кого предоставляется
1 400	На 1-го, 2-го ребенка родителю, усыновителю, опекуну, попечителю, приемному родителю, а также их супругам
3 000	На 3-го и каждого следующего ребенка родителю, усыновителю, опекуну, попечителю, приемному родителю, а также их супругам
12 000	На ребенка-инвалида до 18 лет; на учащегося с инвалидностью I, II группы в возрасте до 24 лет, если он является студентом, аспирантом, интерном, ординатором и учится по очной форме, родителям или усыновителям, их супругам
6 000	То же, что и в предыдущей графе, но в случае, если ребенок приемный, находится под опекой или попечительством

На стандартный налоговый вычет на ребенка в удвоенном размере может рассчитывать:

[ст. 218](#) НК РФ

- **Мать-одиночка**, родившая ребенка без мужа, если в детских документах не указан отец или указан со слов матери, а совместное заявление в ЗАГС от родителей не подавалось.
- **Единоличный усыновитель** (мужчина или женщина), который усыновляет ребенка, не пребывая в браке.
- **Вдова или вдовец** после смерти второго супруга.
- **Родитель**, пребывающий или не пребывающий в браке, если второй родитель добровольно составил **письменный отказ** от возможности получать вычет на ребенка со своей зарплаты.

Вычет предполагает **заявительную форму** обращения за ним.

Документы стоит подавать **работодателю**.

Те, кто работает в нескольких местах одновременно, могут выбрать место обращения по своему усмотрению.

После рассмотрения документов стандартный вычет будет насчитывать бухгалтерия предприятия.

Даже если обращение произошло 30-31 числа уходящего месяца, то льгота назначается с месяца обращения.

Также в письме Минфина [№ 03-04-06/8-118 от 18.04.2012г.](#) оговорено, что вычет может предоставляться **не с месяца обращения, а с начала года**, если у заявителя было право на налоговую льготу с этого времени.

Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ).

Социальный вычет предоставляется при наличии определенных расходов у налогоплательщика в налоговом периоде:

- обучение собственное по любой форме,
- обучение детей,
- лечение,
 - приобретение лекарств,
 - покупка полиса добровольного медицинского страхования (ДМС),
- добровольное пенсионное страхование,
- добровольные взносы на накопительную часть пенсии.

Сумма на возврат подоходного налога зависит от характера и размера фактических расходов, а также наличия ограничения предельного размера вычета.

Налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1. Расходы на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям до 25% годового дохода

2. Расходы на собственное обучение (по любой форме), в т.ч. на обучение детей по очной форме в возрасте до 24 лет.

3. Расходы в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по собственному лечению, по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости медикаментов, в т.ч. Включаются расходы на добровольное медицинское страхование (ДМС).

4. Расходы на дорогостоящие виды лечения .

5. Пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом или со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов.

6. Дополнительные взносы на накопительную часть пенсии.

Удержание по исполнительным листам.

Исполнительный лист- документ, выданный судом, в котором определена причина, порядок и размер удержаний с работника (например алиментов).

Удержания по инициативе администрации организации

В статье 137 ТК РФ указаны случаи, когда работодатель может своим распоряжением произвести необходимые удержания из заработной платы работников для погашения числящейся за ним задолженности.

К этим видам удержания относятся следующие:

- Удержания с работников за причиненный материальный ущерб.
- Материальная ответственность членов трудового коллектива за ущерб, причиненный организации по их вине, предусматривается Кодексом законов о труде РФ (глава 39 ТК РФ).

Работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб, связанный с уменьшением личного имущества работодателя ухудшением состояния этого имущества.

Работник не несет материальной ответственности в случае ущерба, возникшего вследствие обстоятельств непреодолимой силы (пожара, стихийного бедствия, наводнение), хозяйственного риска, неисполнение работодателем обязанностей по обеспечению надлежащих условий для хранения имущества (ст.245 ТК РФ).

За причиненный ущерб работник несет материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка, кроме случаев, когда работник несет полную материальную ответственность.

Размер ущерба определяется по фактическим потерям, исчисляемым в рыночных ценах, действующих в данной местности на день причинения ущерба, но не ниже стоимости имущества по данным бухгалтерского учета с учетом износа этого имущества (ст.246 ТК РФ).

Для установления размера причиненного ущерба и причин его возникновения руководитель аптеки создает комиссию.

По результатам проверки комиссия оформляет акт, к которому прилагаются письменные объяснения материально-ответственных лиц.

Взыскание с виновного работника суммы причиненного ущерба, не превышающей среднего месячного заработка, производится по распоряжению руководителя, которое должно быть сделано не позднее одного месяца со дня окончательного установления размера причиненного ущерба.

Если месячный срок истек или работник не согласен добровольно возместить причиненный ущерб, размер которого превышает его средний месячный заработок, то взыскание осуществляется в судебном порядке (ст.248 ТК).

Полная материальная ответственность наступает в случае, когда аптека заключила с работником, достигшим возраста 18 лет, *письменный договор о полной и материальной ответственности* за не обеспечение сохранности имущества и других материальных ценностей, переданных ему на хранение.

Договор заключается в двух экземплярах:

один хранится у работника, другой - в аптеке (ст. 244 ТК РФ).

Удержания по инициативе работника

Удержания из заработной платы работника производится на основании поданных им заявлений в бухгалтерию организации.

К таким удержаниям можно отнести:

- удержания алиментов в соответствии с письменным заявлением работника о добровольной уплате алиментов на содержание несовершеннолетних детей или нуждающихся в помощи родителей
- суммы, перечисленные на благотворительные цели, то есть безвозмездное направление средств на нужды социального и иного характера (например, на содержание детей в детском доме, в благотворительные фонды и общественные организации).

Ограничение размера удержаний из заработной платы

В соответствии с Трудовым кодексом РФ (ст.138) общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной плате не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами - 50% заработной платы, причитающейся работнику.

При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено 50% заработной платы, кроме случаев, когда данное ограничение не распространяется:

- при отбывании исправительных работ;
- взыскании алиментов за несовершеннолетних детей;
- возмещении ущерба, причиненного преступлением.

Размер удержаний в этих случаях не может превышать 70%.

Обязательное страхование работников

Все работодатели обязаны осуществлять обязательное социальное страхование своих работников, т.е. уплачивать единый социальный налог (ЕСН), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ), для мобилизации средств с целью реализации прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение, а также медицинскую помощь.

Налогоплательщиками единого социального налога являются работодатели, производящие выплаты физическим лицам:

- организации;
- граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью;
- физические лица.

Налогооблагаемой базой является сумма дохода, начисленная работодателем за налоговый период нарастающим итогом в пользу конкретного работника.

К доходу относятся любые выплаты, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности, полная или частичная оплата товаров (работ, услуг), предназначенных для работника или членов его семьи, оплата коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом по ЕСН признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Спасибо за внимание!