

Налоговый учет при заключении договора ДМС

В налоговом учете расходы организации-работодателя на добровольное медицинское страхование (ДМС) сотрудников относятся к расходам на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ). Чтобы компания смогла признать такие расходы, должны быть выполнены следующие условия:

- договор ДМС со страховой компанией заключен самим работодателем, но в пользу его сотрудников (абз. 1 п. 16 ст. 255 НК РФ). Если в качестве страхователя указан работник, организация не сможет признать в налоговом учете взносы по такому договору (п. 6 ст. 270 НК РФ);
- у страховой компании имеется лицензия на ведение страховой медицинской деятельности на территории РФ (абз. 1 п. 16 ст. 255 НК РФ);
- договор ДМС заключен на срок не менее одного года, то есть как минимум на 12 месяцев или на более продолжительный период (абз. 5 п. 16 ст. 255 НК РФ). Платежи по договорам со сроком действия менее одного года не учитываются (п. 6 ст. 270 НК РФ);
- обязанность работодателя застраховать сотрудников предусмотрена в трудовом или коллективном договоре (абз. 1 ст. 255 и п. 21 ст. 270 НК РФ).

Если указанные условия соблюдены, то страховые взносы по договорам ДМС включаются в расходы в размере, не превышающем 6% от общей суммы затрат организации на оплату труда за отчетный или налоговый период (абз. 9 п. 16 ст. 255 НК РФ). Сумма превышения в целях налогообложения не учитывается.

При расчете норматива необходимо учитывать расходы на оплату труда по всем работникам организации, а не только по застрахованным лицам (Письма Минфина России от 04.06.2008 N 03-03-06/2/65, от 16.10.2007 N 03-04-06-02/201 и от 13.03.2006 N 03-03-04/2/61)

При этом база для определения предельной суммы рассчитывается в каждом налоговом периоде нарастающим итогом начиная с даты вступления договора в силу (п. 3)

Платежи по договору страхования могут перечисляться один раз за весь срок действия соглашения, а также поквартально или ежемесячно. В первых двух случаях они списываются равномерно, причем расчет ведется пропорционально количеству календарных дней. Такое уточнение в пункт 6 статьи 272 НК РФ было внесено Федеральным законом от 6 июня 2005 г. N 58-ФЗ.

Что касается бухучета, взносы по ДМС отражаются в составе затрат по обычным видам деятельности (п. 5 ПБУ 10/99). Они показываются среди расходов будущих периодов и списываются ежемесячно. Ограничений здесь нет. Это приведет к возникновению разниц (ПБУ 18/02). В зависимости от того, когда заключен договор ДМС, они будут постоянными или временными. **Статья 255 НК РФ. Расходы на оплату труда**

Пункт 16: Суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством

Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.(в ред. Федеральных законов от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 29.06.2015 N 177-ФЗ)В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам: страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ)негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) страховой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет, или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно;(в ред. Федеральных законов от 29.12.2004 N 204-ФЗ, от 24.07.2007 N 216-ФЗ, от 29.06.2015 N 177-ФЗ)добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников; добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ)Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда. труда.(в ред. Федеральных законов от 29.12.2004 N 204-ФЗ, от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 29.06.2015 N 177-ФЗ)В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников), если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям настоящего пункта, или в случае расторжения указанных договоров в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников) взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров либо их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ) Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных

работников, а также расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда.(в ред. Федерального закона от 24.07.2009 N 213-ФЗ)Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ)При расчете предельных размеров платежей (взносов), исчисляемых в соответствии с настоящим подпунктом, в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов), предусмотренные настоящим подпунктом; (абзац введен Федеральным законом от 29.05.2002 N 57-ФЗ)




+7 (925) 126 11 52


info@muzzy.ru


Muzzy.rus