

Какой вариант выплаты дополнительного дохода сотруднику выгоднее для компании

Как снизить риски при выплате компенсации за имущество

В чем особенности налогообложения договора аренды имущества

Почему назначение компенсации выгоднее остальных способов

Игорь Гусев,
старший юрист юридической фирмы VEGAS LEX

Зачастую перед руководством компаний встает вопрос о выплате дополнительных доходов сотрудникам или повышении зарплаты. Такие действия влекут за собой неизбежное увеличение зарплатных налогов. Однако увеличить доход сотрудника можно и иными способами.

Нередко на практике применяется следующая схема. Работник использует в служебных целях свое личное имущество, например, ноутбук, телефон, факс, принтер. Использование личного имущества сотрудника компания должна оплатить. Это можно сделать разными способами. Первый — назначить ему компенсацию. Второй — заключить с сотруд-

ником договор аренды. Рассмотрим на цифрах, какой способ выплаты дополнительного дохода работнику выгоднее с точки зрения налоговой экономии.

Компенсация за использование личного имущества включается в расходы и не облагается зарплатными налогами

При использовании сотрудником в работе личного имущества ему выплачивается специальная компенсация. Такая возможность предусмотрена в статье 188 ТК РФ. Кроме того, при использовании личного имущества в интересах компании сотруд-

нику возмещаются расходы, связанные с его эксплуатацией. Выплата работнику компенсации и размер возмещения расходов могут быть предусмотрены в трудовом договоре или дополнительном соглашении к нему.

Налоговое законодательство не содержит норм компенсаций при использовании личного имущества и не предусматривает порядок их установления. Поэтому Минфин России рекомендует для целей применения пункта 3 статьи 217 НК РФ руководствоваться положениями Трудового кодекса (письмо от 21.12.12 № 03-04-06/3-357).

Следовательно, компенсация не облагается НДФЛ в пределах сумм, зафиксированных в трудовом договоре или приложении к нему (ст. 188 ТК РФ, п. 3 ст. 217 НК РФ, письмо Минфина России от 02.03.06 № 03-05-01-04/43). Более того, сумма компенсации за использование личного имущества и возмещение расходов не облагаются страховыми взносами в пределах норм, указанных в трудовом договоре (подп. «и» п. 2 ч. 1 ст. 9 закона от 24.07.09 № 212-ФЗ, абз. 10 подп. 2 п. 1 ст. 20.2 закона от 24.07.98 № 125-ФЗ). Что является основным преимуществом этого способа выплаты дополнительного дохода работникам.

При расчете налога на прибыль компенсация за использование личного имущества сотрудника учитывается в полном объеме (подп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ, письмо Минфина России от 15.08.05 № 03-03-02/61). Компенсационные выплаты, связанные с эксплуатацией имущества, также можно учесть в полном

www.nalogplan.ru



На сайте www.nalogplan.ru все подписчики могут скачать таблицу для расчета выгодного варианта выплаты дополнительного дохода.

объеме в составе прочих расходов (письмо Минфина России от 08.12.06 № 03-03-04/4/186, ст. 264 НК РФ).

Примечательно, что упрощенцы могут учесть компенсацию за использование имущества, а также компенсацию расходов, связанных с его эксплуатацией, в составе расходов на оплату труда. Даже несмотря на закрытый перечень расходов при УСН (п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Ведь упрощенцы определяют расходы на оплату труда в том же порядке, что и компании, применяющие общую систему (подп. 5 п. 1, п. 2 ст. 346.16 НК РФ). Главное, чтобы выплата компенсации была предусмотрена трудовым или коллективным договором (ст. 255 НК РФ).

Однако для снижения налоговых рисков компании целесообразно запастись документами, подтверждающими право собственности работника на имущество, его фактическое использование в интересах работодателя (письма Минфина России от 11.04.13 № 03-04-06/11996, от 17.06.09 № 03-04-06-01/138). При расчете компенсации желательно учитывать степень износа имущества, а также срок его полезного использования (письмо Минфина России от 02.11.04 № 03-05-

выгода на цифрах варианты выплаты дохода сотруднику

Расчет выгоды замены повышения зарплаты выплатами за использование личного имущества работника, тыс. руб.

Показатель	Компенсация		Аренда		Увеличение зарплаты	
	общая система	УСН 15%	общая система	УСН 15%	общая система	УСН 15%
Страховые взносы	0	0	0	0	30 (100 × 30%)	30 (100 × 30%)
Экономия налога на прибыль (единого налога)	20 (100 × × 20%)	15 (100 × × 15%)	20 (100 × × 20%)	15 (100 × × 15%)	26 (100 + 30) × × 20%)	19,5 (100 + 30) × × 15%)
НДФЛ	0	0	13 (100 × × 13%)	13 (100 × × 13%)	13 (100 × × 13%)	13 (100 × × 13%)
Сумма сотруднику на руки	100	100	87 (100 – – 13)	87 (100 – – 13)	87 (100 – 13)	87 (100 – 13)
Налоговая нагрузка на компанию	-20	-15	-20	-15	4 (30 – 26)	10,5 (30 – – 19,5)

01-04/72). Для того, чтобы у проверяющих не осталось оснований для признания таких затрат не обоснованными.

Помимо этого нужно подтвердить размер затрат, понесенных при использовании имущества в рабочих целях. В частности, с помощью товарных и кассовых чеков, квитанций, накладных, счетов-фактур. Аналогичного мнения придерживаются и чиновники. В части НДФЛ – письма Минфина России от 25.10.12 № 03-04-06/9-305, от 23.12.09 № 03-04-07-01/387. В отношении страховых взносов – письмо Минздравсоцразвития России от 26.05.10 № 1343-19.

Оформить выплату компенсации целесообразно приказом руководителя, где отразить основание, периодичность и размеры таких выплат. При этом использование имущества компанией должно корреспондироваться с обязанностями сотрудника и характером его работы

(письма Минздравсоцразвития России от 06.08.10 № 2538-19, ФСС России от 17.11.11 № 14-03-11/08-13985).

Основным недостатком увеличения дохода работника с помощью выплаты компенсации является повышенное внимание со стороны контролеров. А также необходимость запастись множеством документов, подтверждающих экономическую целесообразность расходов.

Основным недостатком заключения договора аренды является необходимость удержания НДФЛ

Еще одним способом «повышения» зарплаты работнику является заключение договора аренды (ст. 606, 614 ГК РФ). При этом расходы по оплате арендных платежей учитываются в размере фактических затрат (подп. 10 п. 1 ст. 264

НК РФ). Упрощенцы также могут учесть сумму арендной платы в расходах на основании подпункта 4 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ.

Кроме того, затраты, связанные с эксплуатацией личного имущества работника, несет арендатор (ст. 616 ГК РФ). Конечно, при этом все подобные расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены (п. 1 ст. 252, п. 2 ст. 346.16 НК РФ, письмо Минфина России от 01.02.06 № 03-11-04/2/24).

Немаловажно, что арендная плата, установленная и выплачиваемая по договору между работником и компанией, не подлежит обложению страховыми взносами (ч. 3 ст. 7 закона от 24.07.09 № 212-ФЗ). Причем взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний на арендную плату также не начисляются. Поскольку взносы уплачиваются только в том случае, если такая обязанность зафиксирована в договоре аренды (п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ).

Конечно, основным недостатком данного варианта выплаты дополнительного дохода сотруднику является обязанность исчисления и удержания НДФЛ с арендных платежей (ст. 224, п. 1 и 4 ст. 226 НК РФ). Ведь выплачиваемые работнику арендные платежи признаются его доходом (подп. 4 п. 1 ст. 208 НК РФ).

на цифрах Предположим, сумма дополнительного дохода, которую необходимо выплатить сотруднику, составляет 100 тыс. рублей в квартал. При этом сотрудник использует в личных

целях ноутбук и телефон. Для сравнения возьмем компанию на общей системе и компанию, применяющую упрощенку с объектом «доходы минус расходы». Рассмотрим три варианта осуществления таких выплат: заключение договора аренды, назначение сотруднику компенсации и стандартное повышение зарплаты.

С точки зрения налоговой экономии выгоднее компенсация

Как видно из таблицы, назначение сотруднику компенсации за использование личного имущества является наиболее выгодным вариантом как для компании, так и для работника. Причем у компании, применяющей общую систему, налоговая экономия будет больше по сравнению с упрощенцем за счет более высокой ставки налогообложения прибыли.

Договор аренды менее предпочтителен для сотрудника. Ведь на руки с учетом удержания НДФЛ он получит меньше, чем если бы ему была выплачена компенсация. Налоговая нагрузка на компанию при этом не меняется.

Наименее выгоден вариант с увеличением зарплаты. Компания обязана будет удержать НДФЛ и страховые взносы. И в этом случае экономия у компании на ОСНО будет значительно меньше, чем у упрощенца, за счет более высокой ставки налогов. Причем даже если данное повышение зарплаты выводит совокупный доход сотрудника за пределы облагаемого по ставке 30 процентов лимита, компенсация или аренда все равно остаются более выгодными в налоговом плане.