

ОПОДАТКУВАННЯ У СТРАХУВАННІ



1. Оподаткування страхових внесків
2. Оподаткування страхових виплат
3. Податкова знижка



ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВНЕСКІВ



ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВНЕСКІВ ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

НАРАХУВАННЯ ТА УТРИМАННЯ ПОДАТКІВ ЮРИДИЧНИМИ ОСОБАМИ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО З:



Податковим кодексом України



Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (п.1 частина 1 ст.7)



Постановою Кабінета Міністрів України від 22.12.2010 р. N 1170



Інструкцією статистики заробітної плати
від 13.01.2004 року (п.2.3.4. розділ 2)



ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВНЕСКІВ ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ



Суми страхових внесків за договорами страхування життя, що перераховуються страховику працедавцем на користь своїх співробітників підлягають включенню до складу загального оподаткованого доходу фізичної особи (ПДФО)

РОБОТОДАВЕЦЬ Є ПОДАТКОВИМ АГЕНТОМ, який утримує та перераховує до бюджету:



ПДФО (18%) з бази оподаткування, розрахованої із застосуванням натурального коефіцієнта (п. 164. 2. 16 ПКУ)



Військовий збір 1,5% всі виплати які оподатковуються ПДФО, оподатковуються і військовим збором (база оподаткування = базі ПДФО)



ЄСВ - згідно Переліку №1170 Кабінету Міністрів України «Про погодження Переліку видів виплат, що здійснюються за рахунок коштів роботодавців на які не нараховується Єдиний внесок на загальнодержавне соціальне страхування» ЄСВ не утримується тільки з платежів за Договорами медичного та пенсійного страхування.

УВАГА! Чи відноситься Договір додаткової пенсії до Договорів пенсійного страхування законодавчо не врегульовано.

ПРИКЛАД

Підприємство сплатило за працівника до страхової компанії страховий внесок за договором дострокового страхування життя в сумі **1 000 грн.**

Рішення:

Вся сума не грошового доходу 1000 грн. включається до фонду оплати праці ([пп. 2.3.4 Інструкції № 5](#)), тому необхідно нарахувати й утримати **ЄСВ**.

Зробити це потрібно в такому ж звичайному порядку, як і нарахування (утримання) ЄСВ на зарплату:

- нарахована сума ЄСВ : $1\,000,00 \times 22\% = 220,00$ грн.;
- сума ЄСВ, що підлягає утриманню із зарплати працівника : відсутній (зміни з 01.01.2016)

Тепер черга за обчисленням **ПДФО**, і на цьому етапі ми знову повертаємося до норм [ПКУ](#): сума страхового внеску за даними нашого прикладу є оподатковуваним не грошовим доходом.

Отже, обчислити ПДФО із суми додаткового блага 1 000,00 грн. потрібно у відомому нам вже порядку: $1000,00 \times 1,219512 \times 18\% = 219,51$ грн.

З огляду на наш приклад обчислити **військовий збір** із суми додаткового блага 1 000,00 грн. потрібно за аналогією з ЄСВ: $1000,00 \times 1,5\% = 15,00$ грн.

ПРИКЛАД

Отже, відповідно до наведеного прикладу фактична вартість страхування життя працівника для працедавця **1 454,51 грн.** (до 01.01.2016 року - 1 597,47 грн.)



ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВНЕСКІВ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

СТРАХУВАЛЬНИК – ФІЗИЧНА ОСОБА ЗОБОВ'ЯЗАНА САМОСТІЙНО СПЛАЧУВАТИ ДО БЮДЖЕТУ ПОДАТОК З ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІЙСЬКОВИЙ ЗБІР із суми страхових внесків, у тому числі за договорами страхування додаткової пенсії, які сплачуються будь-якою особою - резидентом за платника податку чи на його користь, крім сум, що сплачуються:



особою-резидентом, що визначається Вигодонабувачем за такими договорами



одним із членів сім'ї першого ступеня споріднення платника податку



відповідно до 164.2.16 ПКУ

ОПОДАТКУВАННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ



ДОЖИТТЯ – одноразова виплата

за договором довгострокового страхування життя

Вигодонабувач = Страхувальник



18% + 1,5%

(до 01.01.2016 - 20%+1,5%)
від суми перевищення страхової виплати
над сумою внесених платежів
(ст.170.8.2 а), п.167.1 ч.2)

Вигодонабувач ≠ Страхувальник



18% + 1,5%

(до 01.01.2016 - 15% (20%)+ 1,5%)
від **60%** страхової виплати
(ст.170.8.2 а), п.167.1)

ДОЖИТТЯ – ануїтетна виплата

за договором довгострокового страхування життя

Вік Вигодонабувача

молодше 18-ти або старше 70-ти років



не оподатковується
(ст.170.8.3 а)

від 18-ти до 70-ти років



18% + 1,5%
(до 01.01.2016 - 15% (20%)+ 1,5%)
від 60% страхової виплати
(ст.170.8.2 а), п.167.1)

ДОЖИТТЯ – одноразова виплата
за договором **НЕ** довгострокового страхування життя

СТРАХОВА ВИПЛАТА
НЕ ОПОДАТКОВУЄТЬСЯ
(165.1.27 а) ПКУ)

СМЕРТЬ

Вигодонабувач

Родич Застрахованої особи I ступеня споріднення (члени подружжя (чоловік/дружина), батьки чоловіка/дружини, діти чоловіка/дружини, в т.ч. усиновлені)



не оподатковується
(ст.174.2.1 а))

Інвалід I групи або дитина – інвалід, або має статус дитини-сироти або дитини, позбавленої батьківського піклування та всі інші категорії



5% + 1,5%
(ст.174.2.2, 167.2)

Нерезиденти



18% + 1,5%
(до 01.01.2016
15% (20%)+ 1,5%)
(ст.174.2.2, 167.2)

ІНВАЛІДНІСТЬ

за договором довгострокового страхування життя

I група



не оподатковується
(ст.170.8.3 б))

II група
або інвалідність дитини



18% + 1,5%
(до 01.01.2016 - 15% (20%)+ 1,5%)
(ст.167.1)

ІНВАЛІДНІСТЬ, ТРАВМАТИЗМ, ХІРУРГІЯ, ГОСПІТАЛІЗАЦІЯ ТА ІНШІ РИЗИКИ

за договором НЕ довгострокового страхування життя

за умови, що факт заподіяння шкоди Застрахованій
особі підтверджений належним чином

страхова виплата
не оподатковується
(ст.165.1.27 а))

ВИКУПНА СУМА*

за довгостроковим договором



18% + 1,5%

(до 01.01.2016 - 15% (20%)+ 1,5%)
(ст. 170.8.2 б))

При цьому розмір викупної суми, яка підлягає оподаткуванню зменшується на страхові внески сплачені до 2004 року

за НЕ довгостроковим договором

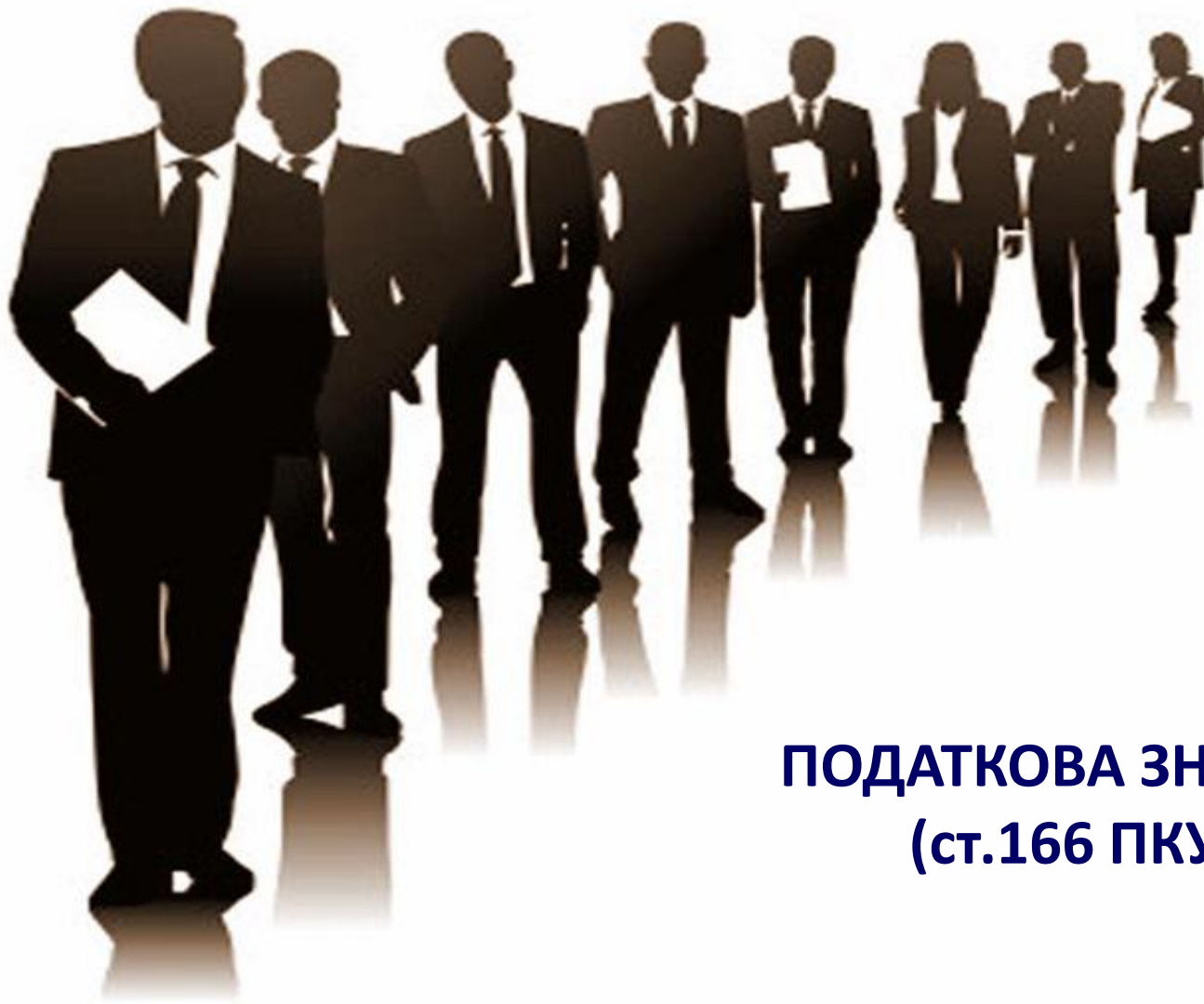


18% + 1,5%

(до 01.01.2016 - 15% (20%)+ 1,5%)
(ст. 165.1.27 а))

із суми, що перевищує суму внесених страхових внесків

* з усіх платежів за договором знімається 1% РКО



**ПОДАТКОВА ЗНИЖКА
(ст.166 ПКУ)**

ХТО МАЄ ПРАВО НА ПОДАТКОВУ ЗНИЖКУ?

Якщо Ви:

- є резидентом України
- отримуєте офіційний дохід у вигляді заробітної плати
- понесли витрати у зв'язку з оплатою таких послуг, як навчання, іпотечний кредит або страхування життя

ЯКІ ДОКУМЕНТИ НЕОБХІДНІ ПОДАТИ ДО ПОДАТКОВОЇ:

- Декларація про доходи. Якщо нарахування податкової знижки є єдиною підставою для подання Декларації, тоді рядки її надання можливі до кінця року, наступного за звітним
- Паспорт
- Довідку про присвоєння індивідуального податкового номера
- Довідку про свої доходи
- Документи, що підтверджують розмір понесених витрат (договору, квитанції про сплату).

СТРОК ПРОТЯГОМ ЯКОГО ВИ ЗМОЖЕТЕ ОТРИМАТИ КОМПЕНСАЦІЮ ВІД ДЕРЖАВИ?

Отримати гроші можна протягом **60 днів** з моменту подачі документів.

Сума знижки переводиться поштовим переказом за вказаною в декларації адресою або ж зараховується на банківський рахунок будь-якого комерційного банку (реквізити рахунку необхідно повідомити при подачі документів).

РОЗМІР ПОДАТКОВОЇ ЗНИЖКИ

Розмір податкової знижки, наприклад, якщо Ви платили страхові внески, страхові премії за договорами довгострокового страхування життя, пенсійні внески, **не повинен перевищувати суми прожиткового мінімуму для працездатних***, помноженого на коефіцієнт **1,4 за кожен місяць дії договору страхування**. Якщо Ви платили внески за члена сім'ї першого ступеня споріднення (чоловіка або дружину, батьків або дітей), тоді розмір податкової знижки повинен становити **не більше 50 відсотків цієї суми**.
(ст.169 ПКУ)

* З 01.01.2016 року прожитковий мінімум для працездатної особи складає 1378 грн.

РОЗРАХУНОК ПОДАТКОВОЇ ЗНИЖКИ

ПЗ = П - ((Б - В) x С), де

П - річна сума податку на доходи фізичних осіб, утримана з одержаних фізичною особою доходів у вигляді заробітної плати

Б - база оподаткування податком на доходи фізичних осіб, який визначається шляхом зменшення річної суми отриманої заробітної плати на суму податкової соціальної пільги

В - понесені витрати, у вигляді оплати за навчання, іпотечний кредит або страхові внески

С - ставка податку на доходи фізичних осіб

ПРИКЛАД

Розмір заробітної плати – **6 000 грн**

Щоквартальний страховий внесок за договором довгострокового страхування життя – **1 500 грн.**

$$ПЗ = (12\,960 - ((72\,000 - 6\,000) * 18\%)) = 1\,080 \text{ грн}$$

$$П = (6\,000 * 12) * 18\% = 12\,960 \text{ грн}$$

$$Б = (6\,000 * 12) = 72\,000 \text{ грн.}$$

$$В = 1\,500 * 4 = 6\,000 \text{ грн.}$$

$$С = 18\%$$

Розмір податкової знижки становитиме 1 080 грн

(максимальний розмір 1 378,00 * 1,4 = 1 930 грн./ міс або 23 160 грн./ рік)

До 01.01.2016 року податкова знижка становила в даному прикладі 900, 00 грн. (максимальний розмір 1 218,00 * 1,4 = 1 710 грн./ міс або 20 520 грн./ рік)



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

