

Санаторно-курортное лечение за счет работодателя: вопросы налогообложения

Содержание

Справка

Оплата санаторно-курортного лечения сотруднику — это финансовая помощь работодателя, готового потратить средства на восстановление здоровья подчиненных. С 2019 года расходы нанимателя на оплату оздоровительных путевок работников учитывают при исчислении налога на прибыль. Разберемся в тонкостях ситуации.

В прошлом оплата санаторно-курортного лечения работодателем производилась очень редко. Наниматели не могли учесть затраты при налогообложении, поэтому оздоровительные путевки сотрудникам оплачивали крайне редко. С января 2019 года чиновники скорректировали фискальное законодательство. Теперь расходы на оздоровление подчиненных можно включить в затраты при исчислении налога на прибыль и УСН 15 % (п. 24.2 [ст. 255 НК РФ](#)).

Обновления в законодательстве должны привести к нескольким положительным изменениям в жизни налогоплательщиков и экономике страны. Во-первых, это повышение качества жизни трудящихся, а также членов их семей. Во-вторых, это развитие российского туризма. В-третьих, это выгода для работодателя. Ранее возможности учесть затраты при налогообложении ОСНО и УСН не было.

Кому положена путевка

Закон о санаторно-курортном лечении работников — [ФЗ от 17.07.1999 № 178-ФЗ "О социальной помощи"](#) — предусматривает следующие категории населения, которые вправе получить оздоровление от работодателя:

- трудящееся население, то есть сотрудники российских организаций;
- супруги работающих, состоящие в официальном браке. Гражданский муж или жена не смогут получить оплату путевки на санаторно-курортное лечение за счет работодателя;
- кровные дети, а также усыновленные, в возрасте до 18 лет. Либо дети в возрасте до 24 лет, находящиеся на очной форме обучения;
- несовершеннолетние иждивенцы, которые находятся на попечении работающих;
- бывшие подопечные работников, которые уже достигли совершеннолетия, но обучаются на очных формах в образовательных учреждениях. То есть бывшие иждивенцы до 24 лет;
- престарелые родители трудящихся граждан.

Помимо условий о близком родстве, необходимо учитывать и другие требования и правила, как оплачивается санаторно-курортное лечение на работе.

Условия оплаты оздоровления за счет работодателя

Законодатели определили несколько важных требований, которые придется соблюсти, чтобы получить льготы по налогообложению. К таковым относят следующие.

1. Льгота на оплату санаторно-курортного лечения предусмотрена только в отношении российского туризма и оздоровления. Заключить договор на санаторно-курортное лечение за пределами РФ допускается, но при этом право на привилегию по налогообложению утрачивается.
2. Получить льготу по налогообложению можно только при условии, что расходы оплачивает сам работодатель. Например, если работник приобрел путевку самостоятельно и потом требует компенсировать затраты, то компании эти траты не учтут при налогообложении. Хотя компенсация санаторно-курортного лечения работодателем возможна, например, за счет чистой прибыли компании.
3. У привилегии есть ограничение по сумме. На одного работника в год положено не более 50 000 рублей. И это не единственное ограничение. В совокупности затраты на оздоровление работников вместе с тратами на добровольное медицинское страхование не могут превышать 6 % от фонда оплаты труда. Если сумма превысила допустимые 6 %, то зачесть траты при налогообложении нельзя.
4. Нововведения распространяются не только на санаторно-курортное лечение работников, но и на организацию отдыха подчиненных, а также на услуги по туризму. Важно правильно составить договор между нанимателем и турагентом или туроператором.

Памятка для работодателя

Действие	Результат
Наниматель заключил договор с туроператором на оплату оздоровления подчиненных.	Затраты на оплату можно учесть при налогообложении по ОСНО и УСН 15 % в предельно допустимых значениях.
Работник приобрел путевку самостоятельно, а работодатель компенсировал расходы.	Траты компании нельзя учесть при налогообложении. К тому же такие издержки подлежат дополнительным налоговым обязательствам в виде страховых взносов, уплачиваемых за счет нанимателя.
Компания выделила денежные средства работнику на приобретение путевки.	Важен вид финансового стимулирования работника. Например, если это материальная помощь, то необлагаемыми считаются лишь 4000 рублей от всей суммы. С остальных денег придется удержать НДФЛ и заплатить страховые взносы. Премии и иные вознаграждения на оплату

санаторно-курортного лечения подчиненных не могут быть учтены в качестве льготы и подлежат обложению по полной программе.

Что можно включить в затраты

Состав затрат, которые включены в налоговую льготу, ограничен. Но в путевку, помимо лечения, можно включить дополнительные услуги.

Расходы, учитываемые при налогообложении:

1. Услуги по лечению и оздоровлению.
2. Проживание, питание, отдых.
3. Проезд до места проведения оздоровления, отдыха или туризма и обратно.
4. Экскурсионные программы и услуги.

ВАЖНО!

Все виды трат должны быть четко оговорены в договоре с туроператором. В противном случае зачет издержек не получится. Например, если сотрудник самостоятельно приобретал экскурсии, то компенсировать эти суммы ему никто не обязан.

Налогообложение санаторно-курортных путевок сотрудникам при ОСНО и УСН

Зачет траты в состав издержек по налогу на прибыль и УСН допускается только при соблюдении указанных условий и требований. Любые другие виды оплаты санаторно-курортного лечения, отдыха, туризма и оздоровления сотрудников и членов их семей не учитывается при налогообложении.

Все траты компании должны быть подтверждены документально. ФНС вправе запросить документы для камеральной проверки. Если документацию не предоставить, то налоговики выставят штраф в сумме 200 рублей за каждый непредоставленный документ. А главное — льготное налогообложение расходов на санаторно-курортное лечение признают необоснованным, доначислят налог и штраф до 40 % от неуплаченной суммы.

ВАЖНО!

Оплата санаторно-курортного лечения сотруднику при УСН 6 % (доходы) нельзя учесть в составе расходов. Режим налогообложения УСН 6 % не предусматривает уменьшение суммы доходов на суммы фактических издержек экономического субъекта.

Страховые взносы

Если работодатель оплачивает путевку за самого работника, то страховые взносы на санаторно-курортное лечение придется начислить. Тарифы для начисления общие, то есть те, которые организация применяет к заработной плате сотрудников. В отношении путевок, которые приобретены для близких родственников подчиненных, страховое обеспечение начислять не нужно.

Мнения судов по этому поводу отличаются от позиции налоговых органов. Судьи признают такие расходы компании не облагаемыми страховыми взносами (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 20.06.2017 № Ф07-5516/2017, Определение Верховного Суда РФ от 03.11.2017

№ 309-КГ17-15716). Свою позицию представители судебной системы обосновывали положениями недействующего закона № 212-ФЗ. Налоговики, ссылаясь на то, что закон № 212-ФЗ утратил силу, считают позицию неправомерной (Письмо от 14.09.2017 № БС-4-11/18312@). Следовательно, платить страховые взносы придется. Либо доказывать свою позицию в суде.

Подходный налог

С НДФЛ ситуация иная. Подходный налог не нужно удерживать ни с суммы компенсации работникам, ни с суммы оплаты за путевку на санаторно-курортное лечение. Но только при соблюдении следующих условий:

1. Путевка оплачена за счет средств работодателя, полученных от предпринимательской деятельности, и не учитывается при исчислении налога на прибыль или УСН 15 % (п. 29 [ст. 270 НК РФ](#)) либо оплачена за счет средств ФСС.
2. Услуги предоставляет российская компания, занимающаяся санаторно-курортным лечением и(или) оздоровлением.
3. Путевка не является туристическим продуктом. Но есть исключения в отношении туристских путевок для детей до 16 лет.
4. Имеются подтверждающие платежные документы: договор или контракт, чеки, квитанции, акт об оказании услуг.

Освобождение от НДФЛ налогообложения санаторно-курортных путевок сотрудникам не распространяется на суммы комиссионных сборов и стоимость проезда к месту лечения. Например, комиссия, уплаченная агенту при заключении договора на покупку оздоровительной путевки, должна быть обложена НДФЛ (Письмо ФНС России от 25.07.2014 № БС-4-11/14505). Также и сумма проездных билетов всеми видами транспорта включена в расчет подходного налога (Письмо Минфина России от 28.09.2016 № 03-04-05/56564).

Облагайте НДФЛ компенсацию отдыха и оздоровления работника, которая была предоставлена вместо оплаты самого санаторно-курортного лечения. Например, судьям положены ежегодные оздоровительные путевки. При отказе от поездки судье начисляется компенсация за путевку. С данной компенсации нужно удерживать НДФЛ (Письмо ФНС России от 25.09.2015 № БС-4-11/16812).