

НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах по договору займа в программе "1С:Бухгалтерия 8" (редакция 3.0)

Дата публикации 05.09.2024 Использован релиз 3.0.158

Пример

Сотруднику Борисову С. А. с 12.08.2024 предоставлен заем в размере 120 000 руб. сроком на 12 месяцев под 3 процента годовых на цели, не связанные с приобретением дома, квартиры или долей в них. Договором предусмотрено погашение займа путем удержания из заработной платы по 10 000 руб. ежемесячно, начиная с зарплаты за август 2024 г. Удержанию из заработной платы подлежат также проценты за пользование заемными средствами. Заработная плата за август выплачена 05.09.2024.

С 01.01.2024 налоговая база по доходам в виде материальной выгоды от экономии за пользование заемными средствами определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $\frac{2}{3}$ минимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действующих на дату заключения налогоплательщиком договора о предоставлении заемных (кредитных) средств (в случае изменения ставки процентов по такому договору - на дату последнего соответствующего изменения договора) и на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий такого договора ([пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ](#)).

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, является последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства ([ст. 223 НК РФ](#)).

Ставку ЦБ необходимо выбрать минимальную из двух - или на дату заключения (изменения) договора займа, или на последний день месяца. В нашем примере ставка одинаковая и составляет 18 процентов.

В нашем примере ставка НДФЛ равна 35 процентов, т. к. сотрудник является резидентом.

Из заработной платы сотрудника начисляется к удержанию (займ выдан 12.08.2024):

- в счет погашения основного долга - 10 000 руб. / 31 дн. * 20 дн. = 6 451,61 руб.

- проценты за пользование заемными средствами - 120 000 руб. * 3 % / 366 дней в году * 19 дн. (проценты начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа) = 186,89 руб. Итого: 6 638,50 руб.

Материальная выгода от экономии за пользование заемными средствами - 120 000 руб. * (18% * 2/3 - 3%) / 366 дней в году * 19 дн. = 560,66 руб.

1. Доходы физических лиц в виде материальной выгоды от экономии за пользование заемными средствами для целей отражения в **отчетности по НДФЛ** регистрируются в программе с помощью документа **Операция учета НДФЛ** (раздел **Зарплата и кадры - Все документы по НДФЛ**.)

1. В поле **Организация** по умолчанию указывается организация, установленная в настройках пользователя. Если в информационной базе зарегистрировано более одной организации, то необходимо выбрать ту организацию, в которой оформлен сотрудник (рис. 1).
2. В поле **Дата** укажите дату регистрации документа в информационной базе.
3. В поле **Сотрудник** выберите физическое лицо, доход которого в виде материальной выгоды от экономии за пользование заемными средствами необходимо зарегистрировать.
4. В поле **Дата операции** укажите дату получения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами. В нашем примере - 31.08.2024.
5. В табличной части на закладке **Доходы** (рис. 1) нажмите на кнопку **Добавить**:

- в колонке **Дата получения дохода** укажите дату получения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами;
- в колонке **Код дохода** укажите код дохода из справочника **Виды доходов НДФЛ**. В нашем примере - **2610** "Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами"
- в колонке **Вид дохода** выберите **Натуральный доход (основная налоговая база)**
- в колонке **Сумма дохода** введите сумму материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами. В нашем примере сумма материальной выгоды составляет 560,66 руб.
- колонку **Налог исч. по дивидендам, ставкам 9%, 35%** заполнять не нужно
- колонка **Обособленное подразделение** заполните, если подразделение для целей НДФЛ считается обособленным
- кнопка **Провести и закрыть**.

← → ☆ **Операция учета НДФЛ НА00-000005 от 31.08.2024** [Еще -]

Провести и закрыть [Записать] [Провести] [AT КТ] [Еще -]

Организация: ООО Надо [Е] Дата: 31.08.2024 [Е] Номер: НА00-000005

Сотрудник: Борисов Семен Анатольевич [Е]

Дата операции: 31.08.2024 [Е]

Доходы: Ичислено по 13% (30%) кроме дивидендов | Предоставлено вычетов | Удержано по всем ставкам | Передано в налоговый орган | Перечислено по всем ставкам

[Добавить] [↑] [↓] [Еще -]

N	Дата получения дохода	Код дохода	Вид дохода	Сумма дохода	Налог исч. по дивидендам, ставкам 9%, 35%	Налог по див-дам с превыш.
1	31.08.2024	2610	Натуральный дохо...	560,66		

Комментарий: [] Ответственный: Администратор [Е]

2. Далее необходимо перерассчитать НДФЛ. В документе **Перерасчет НДФЛ** (раздел **Зарплата и кадры - Все документы по НДФЛ**) производится исчисление налога на фактическую дату получения дохода в виде материальной выгоды (31.08.2024) (рис. 2). В нашем примере НДФЛ с материальной выгоды составляет 196 руб. (560,66 руб. * 35%). Документ формирует проводку Дт 70 Кт 68.01.1.

Рис. 2

← → ☆ **Перерасчет НДФЛ НА00-000002 от 31.08.2024** [Еще -]

Провести и закрыть [Записать] [Провести] [AT КТ] [Еще -]

Организация: ООО Надо [Е] Дата: 31.08.2024 [Е] Номер: НА00-000002

Налоговый период (год): 2024 [Е] Месяц перерасчета: Август 2024 [Е]

Заполнить

НДФЛ | **Корректировки выплаты**

[Подбор] [Добавить] [↑] [↓] [Еще -]

N	Сотрудник	Дата получения дохода	Обосoble подразде	Вид дохода	Налог по ставкам		
					13% (3...)	13% (с превыш...)	35% (30%)
1	Борисов Семен Анатольевич	31.08.2024		Натуральный доход (осн...)			196

Карточка (Вычеты Борисов Семен Анатольевич)
Стандартные и имущественные
[Добавить] [Поиск (Ctrl+F)] [Еще -]

Код | Размер | Месяц

Личный

← → ☆ **Движения документа: Перерасчет НДФЛ НА00-000002 от 31.08.2024** [Еще -] [?]

[Обновить]

[AT КТ] Бухгалтерский и налогов... [Бухгалтерские взаимора...] [Взаиморасчеты с сотру...] [Зарплата к выплате (1)] [Начисления удержания п...] [Расчеты налогоплатель...]

[Еще -]

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
31.08.2024	70	68.01.1	196,00	196,00	
1	Борисов Семен Анатольевич	Налог (взносы): начислено / уплачено	Удержан НДФЛ		

3. Окончательный расчет зарплаты за месяц производится с помощью документа **Начисление зарплаты** (раздел **Зарплата и кадры - Все начисления**) (рис. 3).

Рис. 3

← → ★ **Начисление зарплаты НА00-000013 от 30.08.2024 12:00:00**

Провести и закрыть | Записать | Провести | Отчеты | Выплатить | Еще

Номер: НА00-000013 от: 30.08.2024 Организация: ООО Надо

Зарплата за: Август 2024 Аванс Окончательный расчет Подразделение:

Дата выплаты: Общая 05.09.2024

Заполнить | Добавить | Подбор | Начислить | Удержать | Еще

N	Сотрудник	Дни	Часы	Начислено	Удержано	НДФЛ	Взносы
1	Борисов Семен Анатольевич	22,00	176,00	40 000,00	6 638,50	5 396,00	12 080,00

НДФЛ (Борисов С. А.)

Налог: 5 200 Налог с превышения: 0 Доход: 40 000,00 Вычеты: 0,00 Налог к зачету/возврату: 0

Корректировать расчет

Дата	Налог	Налог с превышения	Вид дохода	Доход	(с начала года)	Вычеты	Зачте
05.09.2024	5 200		Оплата труда (основная налогов...	40 000,00			
Август	196			560,66	560,66		
Июль							

[Подробнее см. Регистр налогового учета по НДФЛ](#) OK Отмена

40 000,00 6 638,50 5 396,00 12 080,00

Комментарий: Ответственный: Администратор

Удержание исчисленной суммы налога с дохода в виде материальной выгоды производится в день фактической выплаты ближайшего денежного дохода, с которого можно удержать НДФЛ. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплачиваемого дохода в денежной форме (п. 4 ст. 226 НК РФ). В нашем примере налог удержан с ближайшей денежной выплаты сотруднику – заработной платы за август 2024 года. Заработная плата выплачена 05.09.2024 (рис. 4).

Рис. 4

← → ★ **Ведомость в кассу НА00-000011 от 05.09.2024**

Провести и закрыть | Записать | Провести | Создать на основании | Печать | Еще

Номер: НА00-000011 от: 05.09.2024 Организация: ООО Надо

Вид выплаты: Зарплата Аванс Договор подряда Подразделение:

Месяц: Август 2024

Заполнить | Добавить | Поиск (Ctrl+F) | Еще

N	Сотрудник	К выплате	НДФЛ
1	Борисов Семен Анатольевич	27 965,50	5 200,00

Расшифровка выплаты (Борисов Семен Анатольевич)

Добавить | Поиск (Ctrl+F) | Еще

Месяц	Подразделение	К выплате	Документ-основание
Август 2024	Ателье	28 161,50	Начисление зарплаты НА00-000013 от 30.08.2024 ...
Август 2024	Ателье	-196,00	Перерасчет НДФЛ НА00-000002 от 31.08.2024
Всего:		27 965,50	

OK Отмена

Выплата: [Выдача наличных №НА00-000015 от 05.09.2024](#)

Подписи

Комментарий: Ответственный: Администратор

4. Для отражения удержанного налога в отчетности по НДФЛ зарегистрируйте документ **Операция учета НДФЛ**. Заполните закладку **Удержано по всем ставкам** (рис. 5):

- в колонке **Дата получения дохода** укажите фактическую дату получения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами. В нашем примере - 31.08.2024
- в колонке **Ставка налогообложения** выберите **35% (для нерезидента 30%)**
- в колонке **Ставка** выберите **35%**
- в колонке **Сумма** укажите сумму удержанного НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами - 196 руб.
- в колонке **Код дохода** укажите код дохода **2610 "Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами"**
- в колонке **Вид дохода** укажите **Натуральный доход (основная налоговая база)**
- колонка **Обособленное подразделение** заполните, если подразделение для целей НДФЛ считается обособленным
- кнопка **Провести и закрыть**.

Рис. 5

Операция учета НДФЛ НА00-000006 от 05.09.2024

Провести и закрыть | Записать | Провести | АТ КТ | Еще -

Организация: ООО Надо | Дата: 05.09.2024 | Номер: НА00-000006

Сотрудник: Борисов Семен Анатольевич

Дата операции: 05.09.2024

Доходы | Исчислено по 13% (30%) кроме дивидендов | Предоставлено вычетов | Удержано по всем ставкам | Передано в налоговый орган | Перечислено по всем ставкам

Добавить | Еще -

N	Дата получения дохода	Ставка налогообложения	Ставка	Сумма	Срок перечисления	Код дохода	Вид дохода	Сумма выплач
1	31.08.2024	35% (для нерезидента 30%)	35%	196		2610	Натуральный доход (основная на...	

Комментарий: | Ответственный: Администратор

5. Далее необходимо перенести на ЕНС задолженность по уплате налогов (сборов, взносов) на сумму удержанного НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды с помощью документа **Корректировка ЕНС** (раздел **Операции**) (рис. 6). Документ формирует проводку Дт 68.01.1 Кт 68.90.

Рис. 6

☆ **Корректировка ЕНС НА00-000002 от 30.09.2024 12:00:00** 🔗 ⋮ □ ×

Провести и закрыть

Номер: от:

Организация:

Вид операции:

Сумма:

Налог:

Счет налога:

Вид платежа в бюджет:

Основание:

От ☆ **Движения документа: Корректировка ЕНС НА00-000002 от 30.09.2024 12:00:00** 🔗 ⋮ ×

Ко

Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
30.09.2024	68.01.1	68.90	196,00		
	1 Налог (взносы): начислено / уплачено		Единый налоговый счет: Начи...		

[<<- вернуться в начало статьи](#)