

Вопрос №3:

Женщина работает у двух работодателей: по основному месту работы с зарплатой 36 000 руб., по совместительству с зарплатой 18 000 руб. в месяц. Зарплата указана с учетом процентной надбавки 50% и районного коэффициента 1,2. Работница находилась в отпуске по беременности и родам с 1 октября 2009 года по 17 февраля 2010 года. Затем с 18 февраля вышла в отпуск по уходу за первым ребенком. Дата рождения ребенка 1 января 2010 года.

К какому работодателю необходимо обратиться женщине для получения максимально возможной суммы предусмотренных законом государственных пособий, выплачиваемых за счет средств ФСС? Произведите расчет таких пособий, причитающихся женщине у обоих работодателей, при условии, что расчетный период у обоих работодателей она отработала полностью и ее страховой стаж составляет 10 лет.

Рассчитайте по приведенному примеру сумму налога на доходы физических лиц за 2010 год по основному месту работы с учетом предоставления стандартных вычетов на работницу и ее ребенка с начала года при условии, что женщина приступит к работе с 1 декабря 2010 года, прервав отпуск по уходу за ребенком, и ее доход за декабрь 2010 года составит 42 500 руб., в том числе материальная помощь 6 500 руб.

Ответ:

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" застрахованным женщинам, страховой стаж которых составляет более шести месяцев, пособие по беременности и родам выплачивается в размере 100 процентов среднего заработка. В случае, если застрахованное лицо занято у нескольких страхователей, пособия по беременности и родам назначаются и выплачиваются ей страхователями по всем местам работы, а ежемесячное пособие по уходу за ребенком - страхователем по одному месту работы по выбору застрахованного лица.

Порядок исчисления среднего заработка для расчета названного пособия установлен Положением об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 N 375.

Пособие по беременности и родам, как в 2009 году, так и в текущем году, исчисляется исходя из среднего заработка работника, рассчитанного за последние 12 календарных месяцев работы у данного страхователя, предшествующих месяцу наступления отпуска по беременности и родам.

Пособие по беременности и родам за период отпуска, приходящийся на 2009 год, должно быть исчислено в соответствии с Законом N 255-ФЗ в редакции, действовавшей до 1 января 2010 года, - из заработка за расчетный период, состоящего из выплат, на которые начислялся ЕСН в части, зачисляемой в Фонд.

Пособие по беременности и родам за период отпуска, приходящийся на 2010 год, может быть исчислено в соответствии с Законом N 255-ФЗ в новой редакции (если размер пособия, исчисленный в соответствии с новыми нормами, превышает размер пособия, полагающийся по нормам, действовавшим в 2009 году), - из заработка за расчетный период, состоящего из выплат и иных вознаграждений в пользу работника, которые по действующему законодательству должны включаться в базу для начисления страховых

взносов в Фонд. Такое положение установлено Письмом ФСС РФ от 22.03.2010 N 02-02-01/08-1176л «Исчисление пособий по беременности и родам»

Средний дневной заработок для исчисления пособий, определяется путем деления суммы начисленного заработка за период на число календарных дней, приходящихся на период, за который учитывается заработная плата.

Нововведением Федерального закона 213-ФЗ является то, что при исчислении пособия по беременности и родам рассчитываются на основании среднего дневного заработка, при условии, что он не превышает предельного размера среднедневной зарплаты. То есть, при определении размера пособия по беременности и родам необходимо соблюдать общий предел, равный 1136,99 руб. в день ($415\,000 / 365 = 1136,99$ руб.). Важно отметить максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности с 2010 года не влияют районные коэффициенты.

Если сравнивать, то 2009 году в соответствии пп. 2 п. 1 ст. 8 Федерального закона от 25.11.2008 № 216-ФЗ максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц с учетом районного коэффициента для города Сыктывкара составляет 30468руб. ($25390\text{руб.} * 1,2$).

Максимальная сумма пособия в месяц из-за разного количества дней в месяцах, будет разная, по сравнению с 2009 годом, в котором максимальная сумма пособия оставалась неизменной за полный календарный месяц. А в 2010 году для 31-дневного месяца составит — 35 246,69 рублей, для 30-дневного месяца — 34 109,70 рублей, 28-дневного — 31 835,72 рублей, в среднем сумма пособия составляет 34 583,33 рублей в месяц ($415000\text{руб.}/12\text{м.}$). Очевидно, что максимальные пособия по беременности и родам в 2010 году больше чем 2009 году.

Произведем расчет пособия по беременности и родам приходящийся на 2009-2010 года, который исчисляется в соответствии с Законом N 255-ФЗ в редакции, действовавшей до 1 января 2010 года. Для этого используем алгоритм расчета:

1) Определяется средний дневной заработок работника по данным за последние 12 календарных месяцев предшествующих месяцу наступления отпуска по беременности и родам:

- определяем расчетный период;
- определяем сумму учитываемых при расчете заработка начислений;
- определяем количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитываются начисления;

2) Полученную сумму сравниваем с максимальной суммой среднедневного заработка, которая составляет для города Сыктывкара из расчета за полный месяц 30468руб в 2009г.

3) Определяется сумма к выплате путем умножения среднедневного заработка, рассчитанного с учетом всех ограничений на количество дней отпуска по беременности и родам.

	Основное место работы	Работа по совместительству
1.Средний заработок: Среднедневн. ЗП = сумма начислений * 12 / 365	1183,56 руб. ($36000 * 12 / 365$)	591,78 руб. ($18000 * 12 / 365$)
2.Сравниваем с максимально возможным	1015,60руб. (30468/30 нояб.) 982,84руб.(30468/31 окт. дек.) К расчету принимаем из расчета 30468,00руб. в месяц	1015,60руб. (30468/30 нояб.) 982,84руб. (30468/31 окт. дек.) К расчету принимаем 591,78 руб. за 1дн.
3. Сумма к выплате: - 2009г - 3месяца (92дн) - 2010г: - январь - февраль 17дн	91404,00руб. ($30468,00 * 3$) 48966,43руб. 30468,00руб. 18498,43руб. ($30468 / 28 * 17$)	54443,76руб. ($591,78 * 92$) 28405,44руб. 18345,18руб. ($591,78 * 31$) 10060,26руб. ($591,78 * 17$)

Сумма выплат у двух работодателей:	
- 2009г	145847,76 руб. (91404,00+54443,76)
- 2010г.	77371,87 руб. (48966,43+28405,44)

Теперь используем алгоритм расчета пособия исходя из среднего заработка за 2010г, исчисленного в соответствии с Законом N 255-ФЗ в новой редакции:

1) Определяется средний дневной заработок работника по данным за последние 12 календарных месяцев предшествующих месяцу наступления отпуска по беременности и родам;

Для этого:

- определяем расчетный период;
- определяем сумму учитываемых при расчете заработка начислений;
- определяем количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитываются начисления;

2) Полученную сумму сравниваем с максимальной суммой среднедневного заработка, которая составляет - 1136,99руб.;

3) Определяется сумма к выплате путем умножения среднедневного заработка, рассчитанного с учетом всех ограничений на количество дней отпуска по беременности и родам.

	Основное место работы	Работа по совместительству
1.Средний заработок: Среднедневн. ЗП = сумма начислений * 12 / 365	1183,56 руб. (36000*12/365)	591,78 руб. (18000*12/365)
2.Сравниваем с максимально возможным	К расчету принимаем 1136,99 руб.	К расчету принимаем 591,78 руб.
3. Сумма к выплате 2010г:	54575,52руб.	28405,44руб.
- январь (1-31) 31дн	35246,69руб. (1136,99*31)	18345,18руб. (591,78*31)
- февраль (1-17) 17дн	19328,83руб. (1136,99*17)	10060,26руб. (591,78*17)
Сумма выплат у двух работодателей за 2010г.	82980,96 руб. (35246,69+19328,83+18345,18+10060,26)	

Очевидно, что перерасчет пособия по беременности и родам за 2010г. женщине следует сделать по основному месту работы, а по совместительству оно осталось неизменной.

В соответствии с гл. 3.1 Федерального закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ сумма ежемесячного пособия по уходу за ребенком, как и ранее, составляет 40 процентов среднего заработка. Размер пособия определяется путем умножения среднего дневного заработка на 30,4, при этом средний заработок, как и в случае с пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, не должен превышать предельную величину базы для начисления взносов (415 тыс. руб.), разделенную на 12, - 34 583,33 руб. Таким образом, максимальный размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком в 2010г. составляет 13 833,33 руб. (34 583,33 / 100 * 40). В Письме ФСС РФ от 10.12.2009 N 02-10/07-12722 указано, что применение коэффициента индексации к этой предельной сумме, а также в случае исчисления указанного пособия из заработной платы застрахованного лица (в размере 40 процентов среднего заработка) не предусмотрено.

При уходе за ребенком в течение неполного календарного месяца ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается пропорционально количеству календарных

дней (включая нерабочие праздничные дни) в месяце, приходящихся на период осуществления ухода.

Алгоритм расчета пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, исходя из среднего заработка:

1) Определяется средний дневной заработок работника по данным за последние 12 календарных месяцев предшествующих месяцу наступления отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком;

Для этого:

- определяем расчетный период;
- определяем сумму учитываемых при расчете заработка начислений;
- определяем количество календарных дней, приходящихся на период, за который учитываются начисления;

2) Полученную сумму умножаем 30,4 (определенное законом среднее количество дней в месяце) и сравниваем с максимальной суммой среднемесячной зарплаты, которая составляет из расчета за полный месяц 34 583,33руб.

3) Определяется сумма к выплате путем умножения среднедневного заработка, рассчитанного с учетом всех ограничений на количество дней отпуска по уходу за ребенком в размере 40%.

	Основное место работы	Работа по совместительству
1.Средний заработок: Среднедневн.з/п = сумма начислений * 12 / 365	1183,56 руб. (36000*12/365)	591,78 руб. (18000*12/365)
2.Сравниваем с максимально возможным	35980,22руб. (1183,56*30,4) 34 583,33руб. Принимаем из расчета 34583,33руб. в месяц.	17990,11руб. (591,78*30,4) 34 583,33руб. К расчету принимаем 17990,11руб. в месяц.
3. Сумма к выплате:	129934,49руб.	67591,38руб.
- февраль (18-28) 11дн	5434,52 (34583,33/28*11*40%)	2827,02 (17990,11/28*11*40%)
- март	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- апрель	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- май	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- июнь	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- июль	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- август	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- сентябрь	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- октябрь	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)
- ноябрь	13833,33 (34 583,33 * 40%)	7196,04 (17990,11*40%)

Из приведенной таблицы видно, что женщине гораздо выгоднее обратиться за пособием по уходу за ребенком до 1,5 лет к работодателю по основному месту работы.

Также в гл. 3.1 Федерального закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ указано, что матери, имеющие право на пособие по беременности и родам, в период после родов вправе со дня рождения ребенка получать либо пособие по беременности и родам, либо ежемесячное пособие по уходу за ребенком с зачетом ранее выплаченного пособия по беременности и родам в случае, если размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком выше, чем размер пособия по беременности и родам. Но в нашем примере женщине гораздо выгоднее получать пособие по беременности и родам, чем пособие по уходу за ребенком.

Помимо пособия по уходу за ребенком Федеральным законом от 19.05.1995 N 81-ФЗ "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей" предусматривается ряд единовременных выплат при рождении ребенка, а именно: единовременное пособие при рождении ребенка, которое составляет 13186,62руб. (10988,85*1,2) и единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности (до двенадцати недель), которое составляет 494,50руб. (412,08*1,2), но при условии если женщина обратится за ними не позднее шести месяцев со дня рождения ребенка. Размер пособий определяется Федеральным законом № 308-ФЗ «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» от 02.12.2009 года).

А теперь об НДФЛ, пункт 1 статьи 217 Налогового кодекса устанавливает, что не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (освобождаются от налогообложения) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по беременности и родам.

Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов на нее и на содержание ее ребенка определен подпунктами 3, 4 пункта 1 статьи 218 Кодекса. Вычет в размере 400 рублей на нее и 1000 рублей на ее ребенка за каждый месяц действуют до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил на нее 40000 рублей и на ее ребенка 280000 рублей.

Письмом Минфина России от 06.05.2008 N 03-04-06-01/118 финансовое ведомство разъяснило, что если в отдельные месяцы у налогоплательщика вообще не было доходов, то стандартные налоговые вычеты накапливаются с начала налогового периода. Поэтому сотруднице, которая с января по ноябрь находилась в отпуске по уходу за ребенком и вышла на работу только в декабре, стандартный вычет предоставляется за каждый месяц налогового периода начиная с января.

Что касается НДФЛ с материальной помощи, которую получила женщина в декабре месяце. В условиях задания не указано в связи с чем она ее получила. Если рассматривать ее как материальную помощь, выплачиваемую работодателем работнику при рождении ребенка, то для этого вида выплат предусмотрено ограничение - не более 50000руб. на каждого ребенка (абз. 7 п. 8 ст. 217 НК РФ). Если это материальная помощь, оказываемая работодателями своим работникам как доход, то для этого вида выплат предусмотрено ограничение не превышающий 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ).

Давайте рассчитаем по приведенному примеру сумму налога на доходы физических лиц за 2010 год по основному месту работы с учетом предоставления стандартных вычетов на работницу и ее ребенка с начала года.

	С учетом абз. 7 п. 8 ст. 217 НК РФ	С учетом п. 28 ст. 217 НК РФ
1. Общая сумма дохода	42500,00руб.	42500,00руб.
2. Общая сумма дохода, не подлежащая налогооблож.	6500,00руб.	4000,00руб.
3. Общая сумма дохода, подлежащая налогооблож.	36000,00 (42500,00-6500,00)	38500,00 (42500,00-4000,00)
4. Расчет стандартных налоговых вычетов:	16800,00 (4800,00+12000,00)	16800,00 (4800,00+12000,00)
- на нее	4800,00руб. (400,00*12)	4800,00руб. (400,00*12)
- на ребенка	12000,00руб. (1000,00*12)	12000,00руб. (1000,00*12)
5. Расчет налоговой базы	19200,00(36000,00-16800,00)	21700,00(38500,00-16800,00)
6. Сумма налога, исчисленная к уплате	2496,00 руб. (19200,00*13%)	2821,00 руб. (21700,00*13%)

22,10,2010

Дата получения: 22.10.2010