**НАРАХУВАННЯ ПОДАТКІВ НА ДОХОДИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ З ЗАСТОСУВАННЯМ ПОДАТКОВОЇ СОЦІАЛЬНОЇ ПІЛЬГИ**

**Податкова соціальна пільга (ПСП)** – це та сума, яка у загальному випадку зменшує базу оподаткування доходів фізичних осіб при нарахуванні заробітної плати (ЗП). Чим більша ПСП, тим менший податок на доходи фізичних осіб буде сплачено по працівнику.

Ставка податку на доходи фізичних осіб встановлена на рівні 18 %. При застосуванні ПСП податок на доходи фізичних осіб розраховується за формулою:

ПДФО = (ЗП – ПСП)×18%,

де ПДФО – податок на доходи фізичних осіб, грн.;

ЗП – нарахована заробітна плата, грн.;

**Розрахунок  граничного розміру доходу, який дає право на застосування пільги у 2018 р.**

Розмір ПСП визначається у відсотках і залежить від розміру прожиткового мінімуму для працездатної особи (у розрахунку на місяць), встановленому законом на 1 січня звітного податкового року (п. 169.1-169.4 ПКУ).

Згідно Закону про бюджет 2018, у новому році прожитковий мінімум на одну працездатну особу в розрахунку на місяць з 1 січня 2018 становить **1762 грн.**

ПСП може бути застосована до заробітної плати, розмір якої не перевищує суму прожиткового мінімуму на одну особу в розрахунку на місяць станом на 1 січня, помножену на 1,4 та округлену до найближчих 10 гривень (п. 169.4.1. ПКУ). У 2018 році ця сума складатиме:

1762 × 1,4 = **2470 грн.**

З 1 січня 2018 р. встановлено мінімальну заробітну плату в місячному розмірі — **3723 грн. і 22,41 грн** — у погодинному розмірі (ст 8. Закону про бюджет 2018).

**Визначення розміру і ставок податкової соціальної пільги**

ПСП, як і у 2017 р., складає **50%** розміру прожиткового мінімуму для працездатної особи (у розрахунку на місяць), встановленого законом на 1 січня звітного податкового року — для будь-якого платника податку (п. 169.1.1 ПКУ).

Ця ставка є базовою й застосовується до зарплати, що не перевищує 2470 грн. У 2018 р. її розмір складає:

1762 × 0,5 = **881 грн.**

Таким чином, базова ПСП для 2018 р. складатиме **881 грн.** Збільшення прожиткового мінімуму протягом року не впливає на ПСП.

Дана сума базової ставки береться за 100%. Як і у 2017 р, застосовується три категорії пільги (п. 169.1.1-169.1.4 ПКУ):

* **базова (100%) — 881,00 грн. (1762 × 0,5);**
* **150% від базової — 1321,50 грн. (881 × 1,5);**
* **200% від базової — 1762,00 грн. (881 × 2).**

## Категорії працівників, які можуть скористатися ПСП у 2018 р.

Категорії працівників, до заробітної плати яких можуть бути застосовані пільги – не змінилися, але розміри ставок ПСП, відповідно, зросли (табл. 1)

Таблиця 1

**Категорії працівників і розміри ставок ПСП, до яких вони застосовуються**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категорії платників податку, які мають право на податкову соціальну пільгу** | **Розмір ПСП, %** | **Сума у 2018 р., грн** |
| Будь-які платники податку, чий оподатковуваний дохід за місяць не перевищує 2240 грн (п. 169.1.1 ПКУ) | 100 | 881 |
| Платник податку, який утримує двох чи більше дітей віком до 18 років (у розрахунку на кожну таку дитину); (п. 169.1.2 ПКУ) | 100 | 881 |
| Одинокі батьки, вдови (вдівці), опікуни, утримувачі дитини-інваліда — на кожну дитину віком до 18 років.  Чорнобильці першої або другої категорій.  Інваліди I або II групи, у тому числі з дитинства.  Інші. Повний перелік дивіться у п. 169.1.3 ПКУ. | 150 | 1321,5 |
| Герої України, СРСР, Герої Соціалістичної Праці.  Учасники бойових дій, інваліди І і ІІ групи, колишні в’язні концтаборів. Повний перелік наведено у п. 169.1.4 ПКУ. | 200 | 1762 |

Таким чином, ставка третьої категорії ПСП на практиці рідко застосовуватиметься, оскільки до цієї категорії переважно відносяться працівники, вік котрих перевищує 70 років.

**Розміри ПСП у 2018 році**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид ПСП (норма***ПКУ***)** | **Граничний розмір ЗП для ПСП, грн.** | **Розмір ПСП,**  **грн.** |
| Звичайна ([п.п. 169.1.1 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-16743)) | 2470,00 грн. | 881,00 грн. |
| Звичайна «на дітей»  ([п.п. 169.1.2 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-16743)) | Для одного з батьків — 2470,00 грн. × к-ть дітей віком до 18 років; для іншого — 2470,00 грн. | 881,00 грн. × к-ть дітей віком до 18 років |
| Підвищена «на дітей»  ([пп. «а» і «б» п.п. 169.1.3](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-16743)) | 1321,50 грн. × к-ть дітей віком до 18 років |
| Підвищена ([п.п. «в» — «е» п.п. 169.1.3 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-16743)) | 2470,00 грн. | 1321,50 грн. |
| Максимальна ([п.п. 169.1.4 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-16743)) | 2470,00 грн. | 1762,00 грн. |

**Умови застосування ПСП Згідно п.169.2 ст. 169**

**Податкового кодексу України**

Податкова соціальна пільга застосовується до нарахованого місячного доходу у вигляді заробітної плати тільки за одним місяцем роботи. Якщо їх декілька, працівник самостійно обирає місце застосування податкової соціальної пільги і подає роботодавцю відповідну заяву. Пільга починає застосовуватись з дня отримання роботодавцем заяви про застосування пільги та документів, що підтверджують таке право. Отже, працівникові треба вчасно подати заяву про застосування податкової соціальної пільги (а за наявності декількох місць роботи – обрати місце застосування ПСП і подати заяву) та надати відповідні документи, що підтверджують право на пільгу. Також відповідна заява і документи подаються роботодавцеві одразу після виникнення права на підвищену пільгу (пільги). В іншому випадку роботодавець пільгу не нараховує.

**Довідково: зміна прожиткового мінімуму у 2018 році**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Соціальні та демографічні групи населення** | **Прожитковий мінімум, грн.** | | |
| з 1 січня | з 1 липня | з 1 грудня |
| Працездатні особи | 1762,00 | 1841,00 | 1921,00 |

**Довідково: мінімальна зарплата у 2018 році**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Період 2018 року** | **Розмір мінімальної заробітної плати, грн.** | |
| **місячний** | **погодинний** |
| Січень — грудень | 3723,00 | 22,41 |

**Ставки ПДФО і військового збору, використовувані податковими агентами у 2018 році до окремих видів доходів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид доходу** | **Розмір ставки** | |
| **ПДФО** | **ВЗ** |
| 1. Зарплата, винагорода за цивільно-правовими договорами та інші доходи (окрім випадків, визначених у [пп. 167.2 — 167.5 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-17041)) | **18 %** | **1,5 %** |
| 2. «Звичайні» дивіденди від:  — платника податку на прибуток;  — неплатника податку на прибуток, нерезидента, інституту спільного інвестування | **5 %**  **9 %** |
| 3. Пасивні доходи, окрім указаних у п. 2 цієї таблиці | **18 %** |
| 4. Дохід від продажу (обміну) протягом звітного податкового року одного з об’єктів рухомого майна у вигляді легкового автомобіля, та/або мотоцикла, та/або мопеда | **—** | **—** |
| 5. Дохід від продажу протягом звітного податкового року об’єкта рухомого майна, окрім випадку, вказаного в п. 4 цієї таблиці | **5 %** | **1,5 %** |
| 6. Дохід від продажу не частіше одного разу протягом звітного податкового року нерухомого майна, переліченого в [п. 172.1 ПКУ](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-14376), яке перебувало у власності більше 3 років або було успадковане | **—** | **—** |
| 7. Дохід від продажу протягом звітного податкового року більше одного з об’єктів нерухомості, вказаних у п. 6 цієї таблиці, або від продажу іншого об’єкта нерухомості, у тому числі об’єкта незавершеного будівництва | **5 %** | **1,5 %** |

ВЗ – воєнний збір.

Базою розрахунку військового збору (ВЗ) є дохід працівника, який не треба зменшувати на ПСП.

Ставка єдиного соціального внеску (ЄСВ) на заробітну плату 22 %.

**Максимальна величина бази нарахування ЄСВ у 2018 році**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Максимальна величина бази нарахування ЄСВ, грн | | | |
| з 01.01.2017 з | з 01.05.2017 | з 01.12.2017 | з 01.01.2018 |
| Максимальна сума місячного доходу, на яку нараховують ЄСВ | **25\*1600** | **25\*1684** | **25\*1762** | **15\*3723**  **(мінімальна зп)** |

**Мінімальний страховий внесок у 2018 році**

|  |  |
| --- | --- |
| Категорія | Розмір мінімального страхового внеску з розрахунку на місяць, грн. |
| Роботодавці на базу нарахування ЄСВ, визначену за основним працівникові, з якої стягується внесок за ставкою 22 % | **819,06 (3723 × 0,22)** |

**ЗАДАЧА 5**

Працівнику за січень 2018 р. нарахована мінімальна зарплата 3723 грн.

Нарахувати податки на заробітну плату, визначити суму до виплати на руки працівнику.

**Розв’язання**

ПСП не застосовується (3723 > 2470):

ПДФО = 3723×18% = 670,14 (грн.);

ВЗ = 3723×1,5 % = 55,85 (грн.);

Утримання: 670,14 + 55,85 = 725,99 (грн.)

ЗП до видачі: 3723 – 670,14 – 55,85 = 2997,01 (грн.)

Підприємство нараховує ЄСВ: 3723 × 0,22 = 819,06 (грн.)

**ЗАДАЧА 6**

Працівник працює за основним місцем роботи з посадовим окладом 3723 грн. в умовах неповного робочого часу (4 год за день). Норма тривалості робочого часу за січень 2018 р. – 168 год. За січень 2018 р. працівник відпрацював 105 год.

Розрахувати розмір заробітної плати. Нарахувати податки на заробітну плату, визначити суму до виплати на руки працівнику.

**Розв’язання**

Нарахована зарплата 3723×105/168 = 3723×0,625 = 2326,88 грн.

Отже, ПСП застосовується, так як 2326,88 < 2470.

ПДФО = (2326,88 – 881)×18% = 1445,88 ×18% = 260,26 грн;

ВЗ = 2326,88×1,5 % = 34,90 грн;

Утримання: 260,26 + 34,90 = 295,16 (грн.)

ЗП до видачі: 2326,88 – 260,26 – 34,90 = 2031,72 грн.

ЄСВ нараховується у мінімальному розмірі 819,06 грн.

**ЗАДАЧА 7**

Мати 2-х дітей віком до 18 має суму місячного доходу у вигляді зарплати за січень 2018 р. 4500 грн. Батько отримує ЗП за цей же місяць 9000 грн.

Встановити, хто з батьків має право на ПСП на дітей.

Нарахувати податки на доходи обох батьків. Визначити суму ЄСВ обох батьків. Розрахувати дохід сім’ї.

**Розв’язання**

За умови відсутності заяви на отримання ПСП “на дітей” працівниця б ПСП не отримала, так як 4500 > 2470. У разі ж її наявності, право на ПСП є, так як 4500 грн < 4940 грн. (2470 × 2)

Щодо батька, то він не має права на ПСП у будь-якому випадку, так як його дохід перевищує 4940 грн. Тому працівниця подала відповідні документи на ПСП “на дітей”.

В результаті маємо для доходів матері: ПДФО = (4500 – 2 × 881)×18% (4500 – 1762)×18% = 492,84 грн.

ВЗ = 4500×1,5% = 67,50 грн.

Зарплата до видачі: 4500 – 492,84 – 67,50 = 3939,66 грн.

Утримання: 492,84 + 67,50 = 560,34 (грн.)

Нарахування ЄСВ: 4500 × 0,22 = 990 грн. – сплачує підприємство.

Податки на доходи батька:

ПДФО = 9000 × 18% = 1620 грн.

ВЗ = 9000 × 1,5% = 135 грн.

Зарплата до видачі: 9000 – 1620 – 135 = 7245 грн.

Утримання: 1620 + 135 = 1755 (грн.)

Нарахування ЄСВ: 9000 × 0,22 = 1980 грн. – сплачує підприємство.

Таким чином, сумарний дохід сім’ї складе:

3939,66 + 7245 = 11184,66 грн.

**ЗАДАЧА 8**

Працівникові (мати, яка виховує двох неповнолітніх дітей, одна з яких є інвалідом) нараховані за повний відпрацьований місяць 3723 грн. Вона повідомила у заяві роботодавцю про право на 100%-ву ПСП на одну дитину та на підвищену 150%-ву ПСП — на дитину-інваліда й додала відповідні документи.

Нарахувати податки на заробітну плату, визначити суму до виплати на руки працівнику.

**Розв’язання**

Граничний розмір доходу, що надає право на отримання ПСП для матері, яка виховує двох дітей, одна з яких є інвалідом, визначається як добуток суми в 2470 грн та відповідної кількості дітей. Отже, для матері, яка має двох неповнолітніх дітей, одна з яких є інвалідом, розрахункова межа для нарахування ПСП становитиме 4940 грн (2470 грн х 2), а ПСП дорівнюватиме 2202,5 грн (881 грн + 1321,50 грн), оскільки пп. 169.3.1 ПКУ передбачено застосування основної та підвищеної соціальної пільги одночасно.

Рахуємо ПДФО: ПДФО = (3723 грн – (881 грн +1321,5 грн)) х 18% (ставка ПДФО) = 273,69 грн.

Рахуємо військовий збір: ВЗ = 3723 грн х 1,5% (ставка військового збору) = 55,85 грн.

Рахуємо ЄСВ: ЄСВ = 3723 грн х 22% (ставка ЄСВ) = 819,06 грн.

Утримання: 329,54 грн (273,69 грн + 55,85 грн).

До виплати працівникові: 3393,46 грн (3723 грн – 273,69 грн – 55,85 грн).

**ЗАДАЧА 9**

За січень одинокої матері нарахували 4000 грн. заробітної плати. Мати виховує 2-х неповнолітніх дітей.

Встановити, яка ПСП повинна бути застосована при нарахуванні ПДФО у даному випадку. Розрахувати суму виплати доходу на руки працівниці. Нарахувати ЄСВ.

**Розв’язання**

Граничний рівень доходу для матері дорівнює 4940 грн. (2470 × 2)

Однак, на дітей така працівниця має підвищені ПСП, оскільки є одинокою матір’ю. В результаті маємо: ПДФО = (4000 – 1321,50×2)×18% = 244,26 грн.

ВЗ = 4000 × 1,5% = 60 грн.

Зарплата до видачі: 4000 – 244,26 – 60 = 3695,74 грн.

ЄСВ: 4000 × 22% = 880 грн. – сплачує підприємство.

**ЗАДАЧА 10 (домашня)**

Працівникам — чоловіку та дружині, які працюють в одного роботодавця та виховують трьох дітей віком до 18 років, нараховано за повний відпрацьований місяць 5900 грн та 3723 грн відповідно. Оскільки граничний розмір доходу, який надає право на отримання ПСП, збільшується до відповідної кількості дітей та складає у даному випадку 7410 грн. (2470 × 3), тільки одному з батьків, подружжю потрібно визначитися, хто саме використовуватиме право на ПСП і збільшену розрахункову межу доходу, про що зазначити в поданій роботодавцю заяві. Заяву та документи про право на пільгу вони подали, і про право на збільшення розрахункової межі доходу заявив чоловік/батько, який отримує більшу зарплату.

Нарахувати податки на доходи обох батьків.

**Розв’язання**

ПСП застосовується до доходів батька.

Рахуємо ПДФО: (5900 грн – (881 грн х 3 дітей)) х 18% (ставка ПДФО) = 586,26 грн.

Рахуємо військовий збір: 5900 грн х 1,5% (ставка військового збору) = 88,50 грн.

Рахуємо ЄСВ: 5900 грн х 22 % (ставка ЄСВ) = 1298 грн.

Утримання: 674,76 грн (586,26 грн + 88,50 грн).

До виплати працівникові: 5225,24 грн (5900 грн – 586,26 грн – 88,50 грн).

Оскільки заробітна плата дружини/матері — 3723 грн — більша за 2470 грн, вона не має право на застосування ПСП. Утримання становлять 725,99 грн; «на руки» — 2997,01 грн (3723 грн – 725,99 грн).

Розглянемо альтернативу — у заяві про право на збільшення розрахункової межі доходу заявила дружина/мати, яка отримує зарплату в 3723 грн.

Рахуємо податок на доходи фізичних осіб: (3723 грн – (881 грн х 3 дітей)) х 18% (ставка ПДФО) = 194,40 грн.

Рахуємо військовий збір: 3723 х 1,5% (ставка військового збору) = 55,85 грн.

Рахуємо ЄСВ: 3723 грн х 22 % (ставка ЄСВ) = 819,06 грн.

Утримання — 250,25 грн (194,40 грн + 55,85 грн).

До виплати працівникові — 3472,75 грн (3723 грн – 194,40 грн – 55,85 грн).

Оскільки заробітна плата чоловіка/батька — 5900 грн — більша за 2470 грн, він не має право на застосування ПСП. Утримання в такому разі становитимуть 1150,50 грн; «на руки» — 4749,50 грн.