

**ФЕДЕРАЦИЯ ПРОФСОЮЗОВ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН
УПРАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ**

**ПРИМЕНЕНИЕ
НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
КАК РЕСУРС ДЛЯ НАПОЛНЕНИЯ КОЛЛЕКТИВНОГО
ДОГОВОРА СОЦИАЛЬНЫМИ ГАРАНТИЯМИ**



2026 г.

РАСХОДЫ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ, ЗАКРЕПЛЕННЫЕ В КОЛЛЕКТИВНОМ ДОГОВОРЕ, УМЕНЬШАЮЩИЕ НАЛОГОВУЮ НАГРУЗКУ РАБОТОДАТЕЛЯ

Применение налогового законодательства – это эффективный рычаг расширения социального пакета.

Закрепление льгот и выплат в коллективном договоре позволяет предприятию законно учитывать их в составе расходов на оплату труда и уменьшать налогооблагаемую базу, превращая затраты на персонал в инструмент налоговой оптимизации.

Интеграция норм Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) и трудовых гарантий реализуется через следующие ключевые инструменты:

ИНВЕСТИЦИИ В РАБОЧИЙ КАПИТАЛ

№	Вид выплаты	Налог на прибыль	НДФЛ	Страховые взносы
1	Обучение (с лицензированной некоммерческой организацией)	Учитывается (ст. 264 НК РФ)	Не облагается	Не облагается
2	Обучение ¹ (с иной организацией)	Не учитывается (письмо Минфина РФ от 15.01.2026)	Не облагается	Не облагается
3	Семинары/тренинги (без документа о квалификации)	Учитывается Как консультационные услуги	Не облагается	Не облагается
4	Оплата аренды жилья ² (в рамках ст. 255 НК РФ)	Учитывается Полностью (судебная практика) / До 20% от зарплаты (позиция Минфина РФ)	Облагается	Облагается
5	Компенсация найма жилья ³	Не учитывается (письмо Минфина РФ от 16.08.2023)	Облагается	Облагается
6	Оплата основного долга по ипотеке	Не учитывается	Облагается (натуральный доход)	Облагается
7	Компенсация % по ипотеке ⁴	Учитывается До 3% от ФОТ (п. 24.1 ст. 255 НК РФ)	В пределах 3% от ФОТ	Не облагается
8	Компенсация % при рефинансировании ипотеки ⁵	Не учитывается (письмо Минфина РФ от 17.04.2026)	Облагается	Облагается

9	Выдача займов работникам ⁶	Не учитывается (п. 12 ст. 270 НК РФ)	Не облагается	Не облагается
10	Добровольные пенсионные взносы ⁷	Учитывается (п. 16 ст. 255 НК РФ)	Не облагается	Не облагается
11	Взносы по 56-ФЗ (накопительная пенсия)	Учитывается (п. 16 ст. 255 НК РФ)	До 12 000 руб./год	Не облагается (пп. 6 п. 1 ст. 422 НК РФ)
12	Взносы по договорам НПО	Учитывается (п. 16 ст. 255 НК РФ)	Не облагается	Не облагается (пп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ)
13	Добровольное личное страхование (ДМС, мед. услуги, страхование жизни/здоровья) ^{7а}	Учитывается (п. 16 ст. 255 НК РФ)	Не облагается	Не облагается (пп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ)
14	Денежное довольствие военнослужащих и сотрудников силовых ведомств и работников, призванных на военную службу ⁸	Учитывается	Не облагается	Не облагается
15	Безвозмездная помощь мобилизованным/контрактам ⁹	Учитывается (внереализационные расходы)	Не облагается	Не облагается
16	Оплата проезда в отпуск (Крайний Север) ¹⁰	Учитывается ! При наличии в трудовом/коллективном договоре	Не облагается	Не облагается (пп. 7 п. 1 ст. 422 НК РФ)

Ссылки (пояснение):

1) Расходы на обучение по договору с иными российскими организациями (не являющимися образовательными или научными), даже имеющими право на ведение образовательной деятельности, не могут быть учтены в целях налога на прибыль (Письмо Минфина РФ от 15.01.2026 № 03-03-06/1/1304).

2) Минфин РФ и ФНС рассматривают **компенсацию найма жилья**

Подход 1 – *как оплату труда в натуральной форме*. Наиболее безопасный вариант – признавать такие расходы в размере, не превышающем 20% от общей суммы начисленной сотруднику зарплаты (с учетом премий и надбавок) на основании статьи 131 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ).

Если компенсация аренды прописана в трудовом или коллективном договоре, ее можно учесть в расходах, при этом:

- В пределах 20% от зарплаты – безопасный учёт.

– Свыше 20% – возможно, но с высоким риском спора с налоговой.

Подход 2 – *как расходы, связанные с содержанием работника:*

НК РФ позволяет квалифицировать оплату стоимости проживания сотрудника не как оплату труда в натуральной форме, а как расходы, связанные с содержанием работника.

3) Компенсация расходов работника по найму жилого помещения не может учитываться для целей налога на прибыль в составе прочих расходов (письмо Минфина от 16.08.2023 № 03-03-06/2/77305).

4) Условие: возможность компенсировать сотруднику затраты на проценты по займам (кредитам) на приобретение (строительство) жилья должна быть предусмотрена в трудовом или коллективном договоре.

5) Расходы работодателя на возмещение затрат работников по уплате процентов при рефинансировании кредитов на приобретение (строительство) жилого помещения не могут учитываться в составе расходов на оплату труда в базе налога на прибыль (Письмо Минфина РФ от 17.04.2026 № 03-03-08/32370).

Причина: в п. 24.1 ст. 255 НК РФ речь идет о займах (кредитах) именно на приобретение и строительство жилого помещения, а не о займах, связанных с приобретением и строительством.

6) Суммы, переданные по договору займа (денежные средства или иное имущество), не признаются в составе расходов в целях налогообложения прибыли (п. 12 ст. 270 НК РФ).

7) Пенсионные взносы (добровольное пенсионное страхование) учитываются в расходах на оплату труда на основании пункта 16 статьи 255 НК РФ необходимо решение, которое оформляется приказом или включается в коллективный договор

Важно! Никаких дополнительных условий для признания указанных взносов в расходах по налогу на прибыль НК РФ не содержит.

Взносы по договорам страхования признаются в расходах не полностью, а нормируются (за исключением взносов по обязательному страхованию).

7а) Платежи по договорам добровольного личного страхования работников включают три вида договоров:

– ДМС – договоры добровольного личного страхования работников на срок не менее одного года, предусматривающие оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных лиц;

– договоры на оказание медицинских услуг — с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии, на срок не менее одного года;

– страхование жизни и здоровья – договоры добровольного личного страхования работников, заключаемые исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и/или причинения вреда его здоровью.

8) Выплаты военнослужащим регулируются Федеральным законом от 07.11.2011 № 306-ФЗ.

Если организация производит выплаты в пользу работников, призванных на военную службу (например, сохранение заработной платы мобилизованным), такие расходы могут учитываться в составе расходов на оплату труда при условии, что они предусмотрены трудовым или коллективным договором.

Денежное довольствие военнослужащих не облагается НДФЛ (выплаты, связанные с прохождением военной службы, освобождены от налогообложения).

9) Расходы на помощь СВО (как денежная, так и неденежная) могут быть учтены при расчёте налога на прибыль во внереализационных расходах (п. 19.12-1 ст. 265 НК РФ).

Важно: Для признания расходов необходимо документальное подтверждение (акты передачи с подписью командира части).

10) При отпуске за пределами России не облагается только стоимость проезда до пункта пропуска через Государственную границу РФ.

Ключевые выводы для включения в коллективный договор

1. Помощь участникам СВО – закрепите в коллективном договоре возможность оказания материальной помощи мобилизованным и контрактникам, это даёт тройной эффект: не облагается НДФЛ и взносами и уменьшает налог на прибыль.

2. Проезд для «северян» – обязательно пропишите в коллективном договоре порядок и размеры оплаты проезда к месту отпуска и обратно. Это единственное условие для освобождения от НДФЛ и взносов.

3. Пенсионные и страховые взносы – все перечисленные виды взносов (по 56-ФЗ, НПО, ДМС) не облагаются НДФЛ и страховыми взносами и уменьшают налог на прибыль. Это один из самых эффективных инструментов налоговой оптимизации.

4. Сроки договоров для ДМС и договоров на медицинские услуги – обязательно соблюдение срока не менее одного года. Для страхования жизни и здоровья такого требования нет.

МАТЕРИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ – ЭТО ИНВЕСТИЦИИ В СТАБИЛЬНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ ЛЮДЕЙ

Материальная помощь (МП) – выплата социального характера, которую работодатель выдает своим работникам при наступлении определенных событий в их жизни. Максимально полный перечень видов МП, которую работодатель может оказать работникам – все правила актуальны на 2026 год и основаны на положениях статьи 217 (НДФЛ) и статьи 422 (страховые взносы) НК РФ.

№	Вид материальной помощи	Лимит необлагаемой суммы	НДФЛ	Страховые взносы
1	При рождении (усыновлении) ребенка ¹	1 000 000 руб. на ребенка (с 2026 г.)	х	х
2	В связи со смертью работника	Без ограничений	х	х
3	В связи со смертью члена семьи работника ²	Без ограничений	х	х
4	При чрезвычайных обстоятельствах ³	Без ограничений	х	х
5	Мобилизованным и членам их семей	Без ограничений	х	х
6	На лечение (дорогостоящее, документально подтвержденное) ⁴	Без ограничений (при соблюдении условий)	х	х
7	Иные виды матпомощи ⁵	4 000 руб. в год (совокупно по всем пп. 6 - 8)		
7.1	К отпуску		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.2	В связи с юбилеем		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.3	В связи со свадьбой		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.4	На подготовку детей к школе		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.5	В связи с тяжелым материальным положением		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.6	На лечение (общие случаи)		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.7	В связи с выходом на пенсию		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)
7.8	В связи со смертью иных родственников		х (до 4 000 руб.)	х (до 4 000 руб.)

Ссылки (пояснение):

1) Лимит необлагаемой суммы: 1 млн рублей на каждого ребенка (с 1 января 2026 года). **Важные нюансы:**

– Выплата должна быть произведена в течение первого года после рождения (усыновления) ребенка.

– Выплата должна быть единовременной (оформляется одним приказом).

Лимит действует на каждого из родителей (обосновано Минфином РФ).

– Если ребенок родился в 2025 году, а выплата произведена в 2026 году, применяется новый лимит 1 млн рублей.

– Если работник уже получил матпомощь от другого работодателя, ответственность за декларирование превышения лимита лежит на самом работнике.

2) Определение «члена семьи»: супруг(а), родители и дети (в том числе усыновленные).

Важно! Если помощь выплачивается в связи со смертью иных родственников (не входящих в указанный круг), то она облагается по общим правилам (в пределах 4 000 руб. в год).

3) Условие: необходимо документальное подтверждение факта чрезвычайных обстоятельств (справки из МЧС, полиции и т.п.).

4) Материальная помощь на лечение (при особых обстоятельствах). В случае, если материальная помощь выплачивается в связи с дорогостоящим лечением, она может быть освобождена от налогообложения в полном размере при документальном подтверждении. Однако здесь есть риски – налоговые органы могут оспорить такое освобождение, поэтому рекомендуется:

- иметь медицинские документы, подтверждающие факт и стоимость лечения;
- оформлять выплату как целевую помощь.

5) Все иные виды материальной помощи освобождаются от НДФЛ и страховых взносов в совокупном размере не более 4 000 рублей в год на одного работника.

Важно! Лимит 4 000 рублей — совокупный за налоговый период (календарный год) по всем указанным основаниям. При превышении этой суммы с суммы превышения удерживается НДФЛ и начисляются страховые взносы.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЯ

1. Закрепите порядок выплаты матпомощи в коллективном договоре или ЛНА – это важно для обоснования расходов (хотя сама матпомощь не уменьшает налог на прибыль, порядок её выплаты должен быть регламентирован).

2. Оформляйте выплаты единовременно (одним приказом) – это обязательное условие для применения льгот по п. 8 ст. 217 НК РФ.

3. Соблюдайте лимиты – при превышении лимитов с суммы превышения необходимо удержать НДФЛ и начислить страховые взносы.

4. Ведите персонифицированный учёт по каждому работнику для контроля совокупного лимита 4 000 рублей в год.

5. Используйте нововведение 2026 года – лимит 1 млн рублей при рождении ребёнка даёт колоссальную экономию на налогах и взносах.

ВАЖНО! Чтобы грамотно применять эту практику, необходимо строго соблюдать баланс норм Трудового и Налогового кодексов РФ:

1. Все выплаты должны быть прямо прописаны в тексте коллективного договора.

2. Условия не должны ухудшать положение работников по сравнению с действующим трудовым законодательством.

3. Расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.