Особенности налогообложения и учета расходов по договорам добровольного страхования работников

1. Введение

Настоящая памятка содержит ключевые нормы налогового законодательства Российской Федерации, регулирующие учет взносов по договорам добровольного страхования работников, оплачиваемых за счет средств работодателя, а также налогообложение страховых выплат в пользу работников.

Важно! Приведенные ниже льготы применяются только при соблюдении обязательных условий:

- Наличие у страховой организации (НПФ, медицинской организации) действующей лицензии.
- Договор заключен **в пользу работника** (он является застрахованным лицом и выгодоприобретателем).
- Соблюдение установленных сроков действия договоров.

---

2. Учет страховых взносов в расходах по налогу на прибыль (ст. 255 НК РФ)

Взносы работодателя могут быть включены в состав расходов на оплату труда в пределах установленных лимитов.

Вид договора	Условия для включения в расходы	Лимит для включения в расходы
Добровольное личное страхование от несчастных случаев и болезней	Договор заключается на срок **не менее одного года** и предусматривает выплаты **исключительно** в случае смерти или причинения вреда здоровью.	**Не более 15 000 рублей** в год в расчете на одного застрахованного работника.
Добровольное медицинское страхование (ДМС) и **договоры на оказание мед. услуг**	Договор заключается на срок **не менее одного года** с лицензированной медицинской организацией.	**Не более 6%** от общей суммы расходов на оплату труда.
Договоры долгосрочного страхования жизни	Договор заключается с российской страховой компанией на срок **не менее 5 лет** и **не предусматривает** выплат (в т.ч. рент и аннуитетов) в течение этого срока, кроме случаев смерти или причинения вреда здоровью.	Вся сумма взноса включается в расходы.

ВАЖНО: Последствия досрочного расторжения или изменения договора
Если условия договора страхования жизни, пенсионного страхования или НПО

изменяются или договор расторгается досрочно (за исключением форс-мажора), и в результате он перестает соответствовать требованиям НК РФ, ранее учтенные в расходах взносы подлежат восстановлению и включению во внереализационные доходы на дату таких изменений. С этой суммы необходимо будет доплатить налог на прибыль, пени и штрафы.

---

3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) (ст. 213 НК РФ)

3.1. С страховых взносов, уплаченных работодателем

Взносы по договорам, отвечающим условиям, указанным в разделе 2 (от НС, ДМС, страхование жизни), **не признаются доходом работника** и **не облагаются НДФЛ**.

3.2. С страховых выплат, полученных работником

Страховые выплаты по договорам обязательного и добровольного страхования **не облагаются НДФЛ** в следующих случаях:

- Выплаты по обязательному страхованию.
- Выплаты по договорам страхования от несчастных случаев и болезней (в т.ч. возмещение медицинских расходов).
- Выплаты по договорам долгосрочного страхования жизни, связанные с дожитием до срока, при условии соблюдения критериев по соотношению суммы взносов и выплат (п. 2 ст. 213 НК РФ).

---

4. Страховые взносы (ВНиМ, ОПС, ОМС) (ст. 422 НК РФ)

Взносы работодателя по договорам добровольного страхования **не облагаются** страховыми взносами (на обязательное пенсионное, медицинское страхование и на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - ВНиМ) при соблюдении тех же условий, что и для налога на прибыль:

- Договор страхования от НС и болезней (≤ 15 000 р./год на человека).
- Договор ДМС (≤ 6% от ФОТ).
- Договор долгосрочного страхования жизни (от 5 лет).

---

5. Сводная таблица налогового учета

Для наглядности применение льгот представлено в таблице:

Вид договора / Налог	Налог на прибыль (ст. 255 НК РФ)	НДФЛ (ст. 213 НК РФ)	Страховые взносы (ст. 422 НК РФ)
		С взноса	С выплаты
От НС и болезней (в лимите ≤ 15 000 р./год)	**Учет**	**Не облагается**	**Не облагается**
ДМС (в лимите ≤ 6% от ФОТ)	**Учет**	**Не облагается**	**Не облагается**
Страхование жизни (от 5 лет)	**Учет**	**Не облагается**	**Не облагается***
Сверх установленных лимитов	**Не учитывается**	**Облагается**	По общим правилам

*При соблюдении условий п. 2 ст. 213 НК РФ.

---

6. Нормативные акты (актуальные редакции)

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ):
   - Часть II, Глава 25 «Налог на прибыль организаций», статья 255 «Расходы на оплату труда», пункт 16.
   - Часть II, Глава 23 «Налог на доходы физических лиц», статья 213 «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования».
   - Часть II, Глава 21 «Налог на добавленную стоимость», статья 149 «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)», пункт 3.
   - **Часть II, Глава 34 «Страховые взносы», статья 422 «Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами»** (заменяет утративший силу ФЗ-212).

Рекомендация: Перед заключением договора и отражением операций в учете рекомендуется проконсультироваться с налоговым экспертом для проверки соответствия конкретного договора всем требованиям законодательства.