

Прощение долга по договору займа

Организация простила долг по займу, как отразить это в программе и удержать НДФЛ с суммы прощенного долга.

Ситуация I. Физическое лицо, является сотрудником организации.

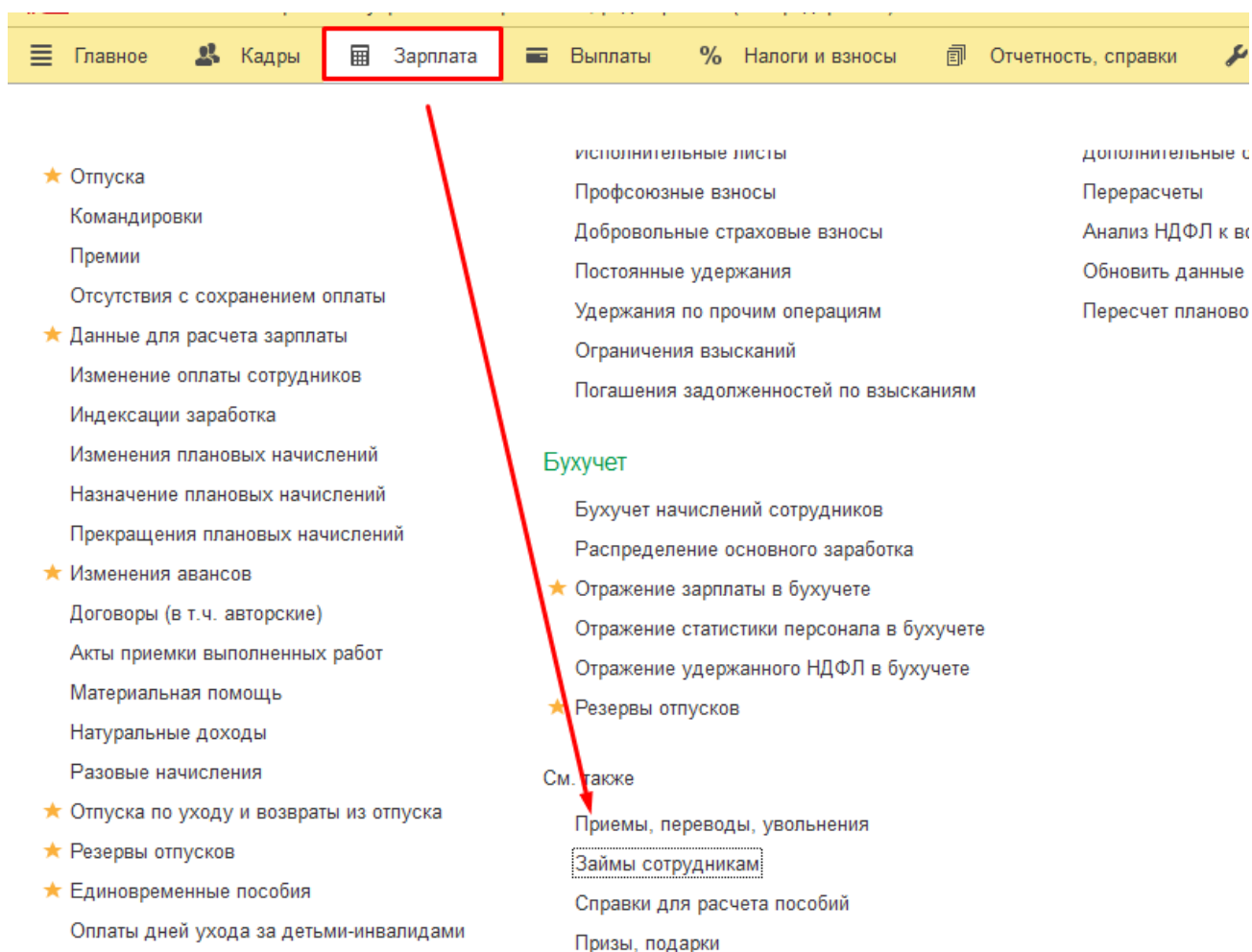
Сотрудник получил заем от организации, организация приняла решение простить долг. Договор займа был заведен в программе ЗУП.

Для регистрации прощения долга необходимо сделать следующее.

1. Ввести документ *Погашение займа сотруднику*. Данный документ необходим, чтобы программа перестала считать заем и начислять проценты. Также при заведении данного документа начисляться материальная выгода и НДФЛ с нее, при необходимости (напоминаем, что согласно Федеральному закону от 26.03.2022 № 67-ФЗ мат. выгода освобождена от обложения НДФЛ в 2021 – 2023 гг)

Документ автоматически рассчитает оставшийся долг по займу.

Документ находится в меню Зарплата – См. также – Займы сотрудникам



Далее можно создать документ на основании документа [Договор займа](#) или создать по кнопке создать.

В поле [Дата](#) – указываем дату прощения долга

Указываем сотрудника и выбираем договор займа, долг по которому прощаем.

← → ☆ Погашение займа сотруднику (создание)

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: **ОРИОН ООО** Дата: 07.08.2022

Сотрудник: Веселов Виктор Сергеевич Номер: []

Договор займа: Договор займа сотруднику ОРКП-000001 от 01.07.2021

Форма расчетов: Наличная

Сумма: 0,00
На 07.08.2022 сумма задолженности составляет 875 000,02 руб.
Задолженность по процентам отсутствует.

Комментарий: [] Ответственный: Администратор

В документе на дату создания документа видна сумма непогашенной задолженности, указываем ее в поле Сумма .

Документ проводим.

В расчетном листочке можно увидеть сумму материальной выгоды и сумму НДФЛ с нее. В нашем примере НДФЛ с мат. выгоды не начисляется. Поэтому в расчетном листочке отобразится только сумма мат. выгоды.

← → ☆ Расчетный листок

01.08.2022 - 31.08.2022 [] ОРИОН ООО [] Веселов Виктор Сергеевич

По организациям []

Сформировать Настройки... [Иконки] Σ 3 058

Организация: ОРИОН ООО

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА АВГУСТ 2022

Веселов Виктор Сергеевич (00063)

Организация: ОРИОН ООО Должность: Методист
Подразделение: АУП Оклад (тариф): 64 150

Вид	Период	Рабочие		Оплачено	Сумма	Вид	Период	Сумма
		Дни	Часы					
Начислено:						Удержано:		
						Выплачено:		

Справочно

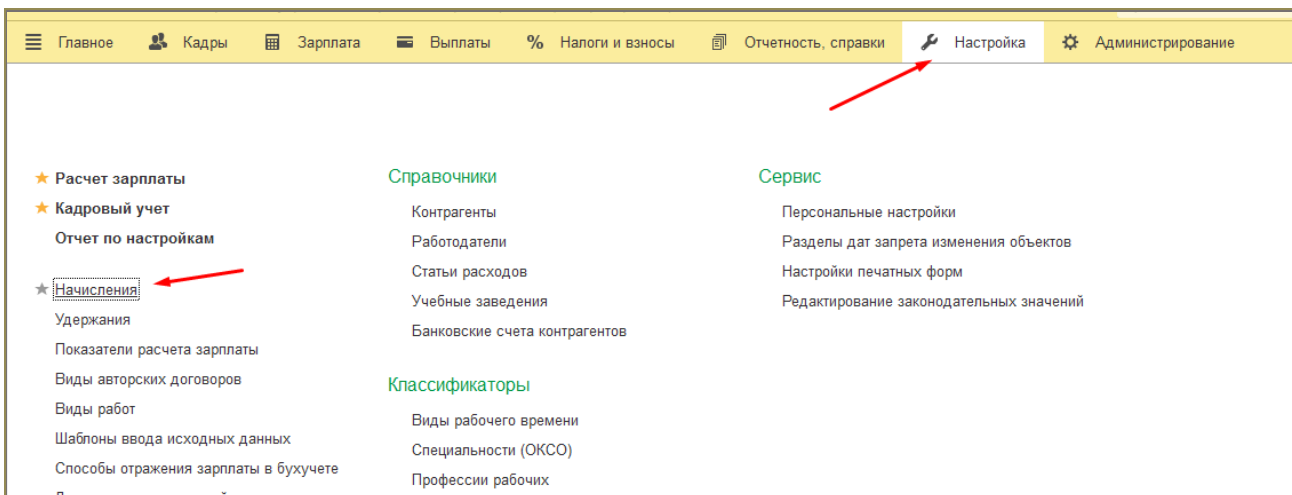
Материальная выгода по займам (кредитам)	28 000,01
--	-----------

Долг предприятия на начало 0,00 Долг предприятия на конец 0,00

Общий облагаемый доход:

2. Зарегистрируем доход с суммы прощенного долга.

Для этого создадим новый вид начисления меню [Настройка – Начисления – Создать](#)

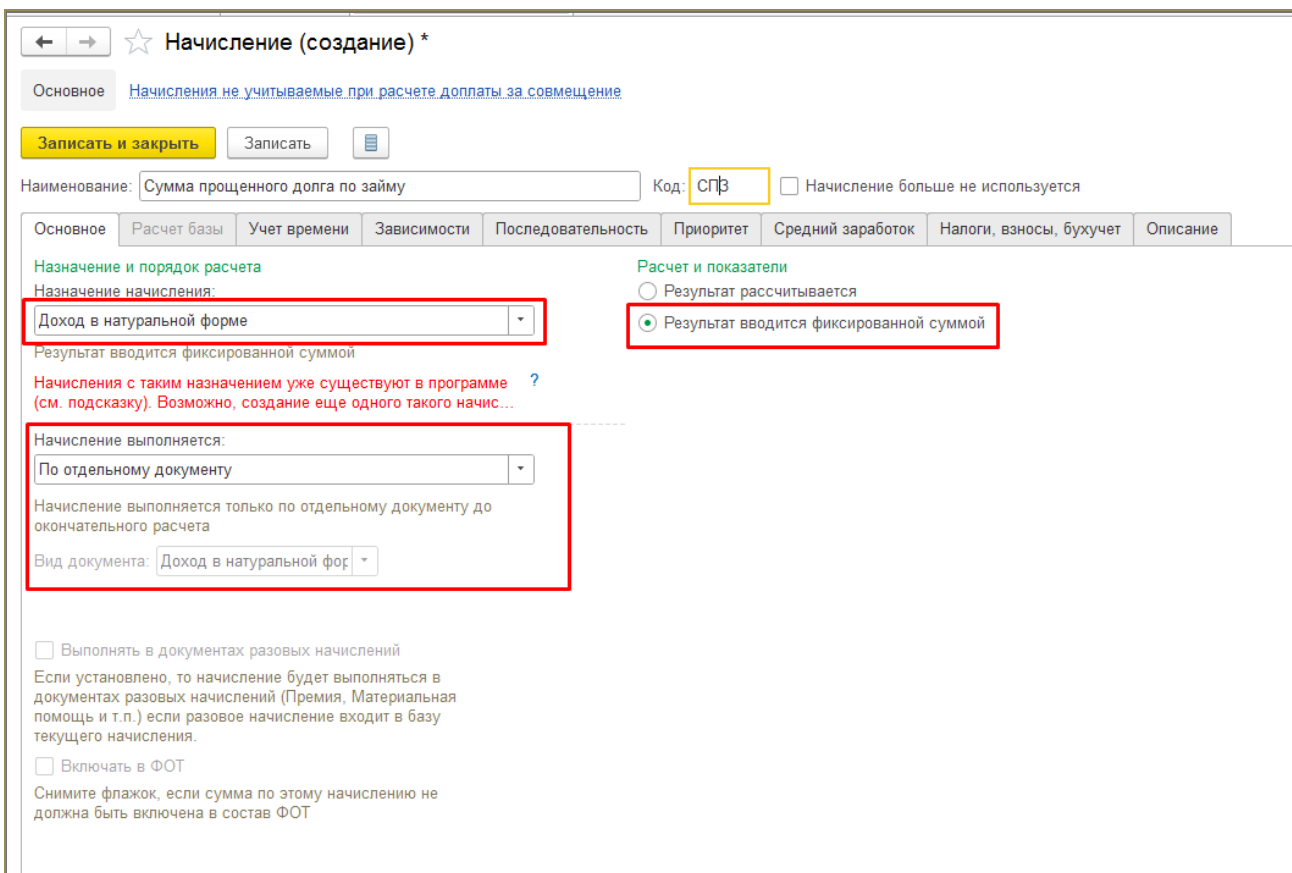


Название - *Сумма прощенного долга по займу.*

Назначение начисления – *Доход в натуральной форме*

Начисление выполняется – *По отдельному документу – Доход в натуральной форме*

Расчет и показатели – *Результат вводится фиксированной суммой*



Переходим на вкладку **Налоги, взносы, бухучет**

НДФЛ – код дохода – *4800*

Вид дохода для страховых взносов – Доходы, не являющиеся объектом обложения страховыми взносами

← → ☆ Начисление (создание) *

Основное [Начисления не учитываемые при расчете доплаты за совмещение](#)

Записать и закрыть Записать

Наименование: Сумма проценного долга по займу Код: СПЗ Начисление больше не используется

Основное Расчет базы Учет времени Зависимости Последовательность Приоритет Средний заработок **Налоги, взносы, бухучет** Описание

НДФЛ

не облагается

облагается код дохода: 4800

Категория дохода: **Натуральный доход (осн)**

Строка Раздела 2 Расчета 6-НДФЛ: Включать только в строку 110

Страховые взносы

Вид дохода: **Доходы, не являющиеся объектом обложения страховыми**

Налог на прибыль, вид расхода по ст. 255 НК РФ

не включается в расходы по оплате труда

учитывается в расходах на оплату труда по статье:

Не учитывается в расходах на оплату труда

Статистическая отчетность

В форме П-4 с 2020 года: Не учитывается

В форме П-4 по 2019 год: Не учитывается

В форме 57-Т: Не учитывается

Определяет, в какую из колонок форм П-4, 57-Т попадут суммы этого начисления

Бухгалтерский учет

По настройкам сотрудника

Как задано для начисления

Счет, субконто: Подбирается автоматически

ЕНВД: Подбирается автоматически

Для начисления НДФЛ с суммы проценного долга используется документ Доход в натуральной форме. Меню Зарплата – Натуральные доходы.

Главное **Кадры** **Зарплата** Выплаты % **Налоги и взносы** Отчетно

Главное

Доплативший, перерасчет

Начисления за первую половину месяца

Начисления по договорам (в т.ч. авторским)

Больничные листы

★ Отпуска

Командировки

Премии

Отсутствия с сохранением оплаты

★ Данные для расчета зарплаты

Изменение оплаты сотрудников

Индексации заработка

Изменения плановых начислений

Назначение плановых начислений

Прекращения плановых начислений

★ Изменения авансов

Договоры (в т.ч. авторские)

Акты приемки выполненных работ

Материальная помощь

Натуральные доходы

Разовые начисления

★ Отпуска по уходу и возвраты из отпуска

Удержания

Алименты и другие удержания

Исполнительные листы

Профсоюзные взносы

Добровольные страховые взносы

Постоянные удержания

Удержания по прочим операциям

Ограничения взысканий

Погашения задолженностей по взысканиям

Бухучет

Бухучет начислений сотрудников

Распределение основного заработка

★ Отражение зарплаты в бухучете

Отражение статистики персонала в бухучете

Отражение удержанного НДФЛ в бухучете

★ Резервы отпусков

См. также

Помощь, переводы, увольнения

Нажимаем кнопку Создать

Вид дохода – *Сумма прощенного долга по займу*

Дата получения дохода – день прощения долга

N	Сотрудник	Подразделение	Результат	Код вычета	Вычет по НДФЛ	НДФЛ	Коррект. выплаты
1	Веселов Виктор Сергеевич	АУП	875 000.02	620		113 750.00	

Подбираем сотрудника и в поле результат указываем сумму прощенного долга. НДФЛ при этом рассчитывается автоматически

При выплате зарплаты программа удержит данный НДФЛ с доходов сотрудника.

Ситуация II. Физическое лицо не является сотрудником организации – в этом случае все расчеты ведутся в программе Бухгалтерия предприятия. Автоматического расчета нет. Поэтому для корректного заполнения отчета 6-НДФЛ в программе Зарплата и управление персоналом необходимо только указать доход и НДФЛ с суммы прощенного долга.

Регистрация дохода и НДФЛ в программе производится документом Операция учета НДФЛ, меню Налоги и взносы – Операция учета НДФЛ.

Меню: Главная | Кадры | Зарплата | Выплаты | **% Налоги и взносы** | Отчетность, справки | Настройка | Администрирование

Все документы по НДФЛ

- Отчеты по налогам и взносам
- Заявления на вычеты
- Справки о доходах (2-НДФЛ) для сотрудников
- Справки 2-НДФЛ для передачи в налоговый орган
- ★ Возврат НДФЛ
- Перерасчеты НДФЛ
- Все документы перечисления в бюджет НДФЛ
- Уплата страховых взносов в фонды
- Перерасчеты страховых взносов

См. также

- Акты проверок страховых взносов
- Получение возмещений пособий от ФСС
- Виды доходов НДФЛ
- Виды вычетов НДФЛ
- Виды доходов (взносы)
- Виды тарифов страховых взносов
- Операции учета НДФЛ
- Операции учета взносов

Создать

- Справка о доходах (2-НДФЛ) для сотрудника
- Заявление на вычеты по НДФЛ

Сервис

- Проверка регистрации в ИФНС
- Дополнительные отчеты
- Дополнительные обработки
- Запрос в ФНС на проверку сведений работников

В документе выбираем Сотрудник – выбирается из справочника физических лиц.

Дата операции, дата получения дохода – это даты прощения долга физическому лицу.

На вкладке Доходы указываем код 4800, вид дохода – **Натуральный доход (основная налоговая база)**, указываем сумму прощенного долга

← → ☆ **Операция учета НДФЛ (создание) ***

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: ОРИОН ООО Дата: 07.08.2022 Номер: []

Сотрудник: Васильев Виктор Владимирович

Дата операции: 07.08.2022

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

Добавить [↑ ↓]

N	Дата получения дохода	Код дохода	Вид дохода	Сумма дохода	Код вычета	Кол-во детей	Сумма вычета	Налог исч. по д
1	07.08.2022	4800	Натуральный дохо...	56 444,45	620			

Переходим на вкладку Исчислено по 13% (30%) кроме дивидендов

← → ☆ **Операция учета НДФЛ (создание) ***

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: ОРИОН ООО Дата: 07.08.2022 Номер: []

Сотрудник: Васильев Виктор Владимирович

Дата операции: 07.08.2022

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

Добавить [↑ ↓]

N	Дата получения дохода	Вид дохода	Сумма	Зачтено авансов	Сумма с превышения	Зачтено авансов (в счет превышения)	Обособленное под
1	07.08.2022	Натуральный доход (основная налого...	7 338				

Вид дохода указываем - **Натуральный доход (основная налоговая база)**

Если физическому лицу не выплачиваются никакие доходы, то и удержать НДФЛ не получится. В таком случае вкладка **Удержано по всем ставкам** и **Перечислено по всем ставкам** не заполняем. Отчет 6-НДФЛ передается с информации о невозможности удержания налога с физического лица.

Если физическому лицу выплачивают доходы, и есть возможность удержать НДФЛ, то отразить удержанный НДФЛ можно через Операцию учета НДФЛ заполнив вкладки **Удержано по всем ставкам** и **перечислено по всем ставкам**.

Допустим физическому лицу был выплачен некий доход 14.09.2022, с суммы выплаченного дохода организация удержала НДФЛ с суммы прощенного долга.

← → ☆ **Операция учета НДФЛ (создание) ***

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: ОРИОН ООО Дата: 14.09.2022 Номер: []

Сотрудник: Васильев Виктор Владимирович

Дата операции: 14.09.2022

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

Добавить [↑] [↓]

N	Дата получения дохода	Ставка налогообл...	Ставка	Сумма	Срок перечисления	Код дохода	Вид дохода	Сумма выплаченного дохода (2016-2020г)	Обособленное п
1	14.09.2022	13% (для нерезид...	13%	7 338	Не позднее следу...	4800	Натуральный дохо...		

Создаем новый документ Операция учета НДФЛ

← → ☆ **Операция учета НДФЛ (создание) ***

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: ОРИОН ООО Дата: 14.09.2022 Номер: []

Сотрудник: Васильев Виктор Владимирович

Дата операции: 14.09.2022

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

Добавить [↑] [↓]

N	Дата получения дохода	Ставка налогообл...	Ставка	Сумма	Срок перечисления	Код дохода	Вид дохода	Сумма выплаченного дохода (2016-2020г)
1	14.09.2022	13% (для нерезид...	13%	7 338	Не позднее следу...		Натуральный дохо...	

Заполняем вкладку Удержано по всем ставкам

Дата получения дохода – дата выплаты дохода, с которого был удержан доход в натуральной форме

Ставка выбирается в зависимости от статуса физического лица и предела в 5 млн. рублей на полученный доход.

Указываем сумму удержанного НДФЛ

Срок перечислений указываем – Не позднее следующего за выплатой дохода дня (для прочих доходов)

Вид дохода – Натуральный доход (основная налоговая база)

Далее заполняем вкладку Перечислено по всем ставкам.

Указываем месяц за который перечисляем НДФЛ, ставку, сумму перечисленного НДФЛ и реквизиты платежа

← → ☆ **Операция учета НДФЛ (создание) ***

Провести и закрыть Записать Провести [Иконки]

Организация: Дата: Номер:

Сотрудник:

Дата операции:

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

Добавить [↑] [↓] Поиск (Ctrl+F)

N	Месяц налогового периода	Ставка	Сумма	Реквизиты платежа	Исчислено по дивидендам	Соотв. ст. 226.1 НК РФ	Реги
1	Август 2022	13%	7 338	пп №457	Нет	<input type="checkbox"/>	