Добровольное страхование «Стравита»

Конфигурация СТЭР • Интерфейс «Общий» • Редакция 05.11.2026

В программе есть два варианта: вручную отражать ежемесячное удержание и вычет после оплаты либо назначить постоянное удержание и включить автоматический вычет при своевременной оплате.

Удержание из зарплаты, взнос за счёт предприятия и налоговый вычет работника - разные суммы. Само удержание ещё не означает, что деньги перечислены страховой. Право на социальный вычет связано с фактической уплатой и подтверждающими документами: разъяснение МНС.

1. Ручной вариант - вычет по фактически оплаченным суммам

1. За нужный месяц откройте **Сотрудники** → **Заработная плата**, документ **«Начисление зарплаты»**. Добавьте работнику строку удержания **«Добровольное страхование»** и укажите договорную сумму. Проверьте счёт расчётов со страховой и аналитику. Если суммы рассчитываются в процентах, они должны соответствовать выбранной базе расчёта.
2. Для этой схемы не включайте у вида расчёта автоматический флаг **«после оплаты является вычетом из базы расчета подоходного налога»**. Удержание и право на вычет отражаются отдельно.
3. После фактической оплаты за счёт работника откройте **Сотрудники** → **справочник Сотрудники** → **карточка работника** → **«Вычеты по ПН»**.
4. Добавьте месячную запись:

• **«Вычеты»** - «Добровольное страхование», код налогового вычета **640**;

• **«Величина»** - фактически уплаченная сумма, не процент;

• **«Дата с» / «Дата по»** - месяц применения вычета. Для отдельной месячной записи обе даты задаются в одном месяце;

• при необходимости **«Примечание»** - договор и документ оплаты.

5. Запишите строку, пересчитайте подоходный налог за соответствующий месяц и проверьте сумму вычета и ПН. При следующей оплате добавьте следующую месячную запись.

До оплаты вычет не вносится. Именно ручной вариант позволяет учитывать фактические даты, задержки и отличающиеся суммы оплаты. Само удержание при желании можно назначить через постоянные начисления/удержания - ручным останется подтверждение оплаченной суммы вычета.

2. Автоматический вариант - при своевременном перечислении страховой

Настройте вид удержания. Откройте **Сотрудники → справочник Виды расчетов → Удержания** и выберите либо создайте «Добровольное страхование». Пример заполнения: значения счёта и приоритета проверьте для своего вида расчёта.

• группа - **«Удержание»**;

• тип расчёта - **«Профвзносы»**;

• способ - **«Процентом»**;

• субсчёт - **70.1**;

• приоритет - **80**, как в примере настройки;

• включён флаг **«после оплаты является вычетом из базы расчета подоходного налога»**.

Название типа «Профвзносы» здесь обозначает используемый алгоритм процентного расчёта. Получателем денег остаётся выбранная страховая организация. База процента зависит от настройки этого алгоритма: это либо база из расчёта ПФ, либо начисления, отмеченные для профвзносов. Процент и база должны соответствовать договору. Если договор предусматривает фиксированную сумму, используйте способ **«Суммой»**.

Назначьте удержание каждому работнику. В карточке сотрудника откройте **«Постоянные нач/уд»**, добавьте строку и заполните:

• **«Вид расчета»** - «Добровольное страхование»;

• **«Величина»** - договорной процент при способе «Процентом» или сумма при способе «Суммой»;

• **«Дата с»** - начало удержаний;

• **«Дата по»** - окончание, если срок ограничен;

• **«Счет» и аналитику** - расчёты со страховой. В примере настройки это **76.7.1**.

Проверьте, что счёт 76.7.1 с нужной аналитикой попал в строку удержания зарплаты. Одного значения в неиспользуемом блоке вида расчёта недостаточно. Налоговый флаг не заменяет флаг **«Отнести затраты на этот счет»** и не означает **«исключить из справки ПН»** - это разные настройки.

После изменения признака вычета заново войдите в свой сеанс 1С, затем рассчитайте зарплату. Список удержаний для автоматического вычета перечитывается при начале работы.

3. Оплата и месяц применения вычета

Что означает флаг оплаты. Установкой флага вы подтверждаете принятый порядок своевременного перечисления взносов страховой. Программа не выполняет платёж этим флагом и не сверяет фактическую оплату с банковской выпиской.

Первый месяц и период вычета. В текущей версии автоматический метод предусмотрен с 2026 года и берёт проведённые удержания сотрудника за **предыдущий месяц**. Например:

• удерживать начали в ноябре 2026;

• если за октябрь удержаний не было, в ноябре автоматическому вычету пока неоткуда взяться;

• ноябрьские удержания участвуют в автоматическом вычете декабря 2026.

Для этого должен существовать налоговый вычет **640**. Код **1156** в примере - пример кода самого вида расчёта; он не заменяет код налогового вычета.

Если фактическая оплата не соответствует принятому автоматическому порядку, используйте ручную схему. **Одну и ту же оплаченную сумму нельзя одновременно учесть вручную и автоматически.** При смене схемы проверьте также следующий месяц, чтобы не продублировать уже предоставленный вычет.

4. Взнос за счёт предприятия

Если предприятие дополнительно платит страховой организации за свой счёт, эту часть нужно учитывать отдельно от удержания работника: это расход организации и задолженность перед страховщиком, а при оплате - погашение этой задолженности.

Её нельзя добавлять вторым удержанием из зарплаты работника и нельзя всю сумму платежа предприятия считать личной уплатой работника для вычета. Процент работника и процент предприятия определяются договором отдельно.

Показанный флаг автоматического вычета не рассчитывает взнос предприятия. В приведённой настройке задано удержание работника с субсчёта 70.1; ставка, база и правило отдельного начисления организации этим не задаются. Поэтому приведённая настройка автоматизирует удержание и вычет работника. Конкретный порядок автоматического начисления взноса предприятия требует отдельной настройки и не определяется флагом налогового вычета.

5. Контрольный список

Перед первым расчётом:

□ Выбран один способ предоставления вычета: вручную по оплате или автоматически при своевременном перечислении.

□ У каждого застрахованного назначен нужный вид удержания, проверены даты начала и окончания.

□ Процент или сумма и база расчёта совпадают с договором работника.

□ Счёт расчётов со страховой и аналитика указаны в назначении и перенеслись в строку зарплаты.

□ После изменения флага вычета выполнен повторный вход в свой сеанс 1С.

После расчёта и перечисления:

□ Удержание уменьшило сумму к выплате работнику и отражено на счёте расчётов со страховой.

□ Взнос предприятия учтён отдельно; он не увеличивает удержание работника.

□ Платёж страховой сверён с удержаниями работников и отдельной частью предприятия.

□ В ручной схеме вычет внесён только после оплаты, в фактически оплаченной сумме.

□ В автоматической схеме проверен предыдущий месяц; при начале удержаний без данных прошлого месяца вычет не ожидается сразу.

□ Вычет 640 относится к правильному работнику, сумме и месяцу; одна сумма учтена один раз.

□ Проверены подоходный налог и итог к выплате после пересчёта.

При изменении условий:

□ При задержке оплаты выбран ручной порядок по фактической оплате.

□ При смене схемы проверен также следующий месяц: ранее учтённая сумма не попала в вычет повторно.

□ При окончании договора прекращено постоянное удержание с нужной даты.

Инструкция сверена с текущей конфигурацией 05.11.2026. Интерфейс «Общий».

Связанный раздел: Расчёт и выплата заработной платы.