



## ”بسمه تعالی“

### نحوه محاسبه مالیات حقوق و استفاده از معافیت دو هفتم بیمه

#### ۱- مقدمه

این مقاله به نحوه محاسبه مالیات حقوق و قانون معافیت دو هفتم بیمه سهم کارگر (با توجه به عدم آشنایی اکثر کارفرمایان و حسابداران با این قانون) اختصاص داده شده است. همانطور که میدانیم ابتدای هر سال کارفرمایان سازمان ها در صدد اعلام بخشنامه مراجع قانونی جهت اطلاع از میزان معافیت مالیات حقوقی میباشد.

مالیات حقوق در واقع وجهی میباشد که تمامی پرسنلی که مبلغ حقوق آن ها بیش از معافیت مالیات می باشد باید به عنوان مالیات بر درآمد، بخشی از حقوق دریافتی خود را به وزارت دارایی پرداخت نمایند که در اول هر سال طی بخشنامه ای معافیات مالیات حقوق آن سال اعلام می گردد.

طبق بخشنامه سال ۱۳۹۷ کسانی که حقوق دریافتی آنها سالانه کمتر از ۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۲۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال ماهانه) میباشد از مالیات معاف میباشند و کسانی که بالای ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون دریافت مینمایند میبایست تا سه برابر مزاد بر معافیت ۱۰ درصد از سه برابر مزاد تا ۴ برابر مزاد معافیت ۱۵ درصد و از ۴ برابر تا ۶ برابر مزاد معافیت ۲۵ درصد و بیش از ۶ برابر ۳۵ درصد مابین هر یک از سطوح را مالیات پرداخت نمایند.

برای مشاهده جدول مالیات حقوق سال ۹۷ به مقاله حقوق و دستمزد سال ۹۷ بند ۸ مراجعه نمایید.

## ”مالیات حقوق“



## معافیت مالیات

برخی از سازمان ها و کارکنان هستند که شامل معافیت از مالیات میباشند.

## معافیت مالیات حقوق سازمان ها

- ۱- **معافیت مالیات حقوق مناطق آزاد تجاری** : مطابق ماده ۴۸ بخشنامه تصویب شده در سال ۱۳۷۴ مناطق آزاد تجاری بمدت ۲۰ سال از پرداخت مالیات بر درآمد حقوق معاف هستند.  
قابل ذکر است این بخشنامه برای ۲۵ سال تمدید گردیده است و ۸ منطقه شامل مناطق آزاد تجاری میباشند :  
منطقه آزاد ماکو، منطقه آزاد قشم، منطقه آزاد اروند، منطقه آزاد بندر انزلی، منطقه آزاد ارس، منطقه آزاد چابهار، منطقه آزاد کیش، منطقه آزاد سلفچگان
- ۲- **معافیت مالیات مناطق کمتر توسعه یافته** : مطابق ماده ۹۲ قانون مالیات های مستقیم ۵۰ درصد مالیات حقوق اشخاص در مناطق کمتر توسعه یافته بخشوده شده است.  
توجه شود مبلغ معافیات مالیات حقوق تغییری نمی کند، نیمی از مالیات متعلقه پرداخت نمی شود. این بخشودگی برای مناطق کمتر توسعه یافته قابل تعمیم به مالیات عیدی و سنوات نیز می باشد.

## معافیت مالیات حقوق شاغلین

موارد زیر شامل معافیت مالیات بر درآمد حقوق می شوند:

- ۱- جانبازان ۲- فرزند شهید ۳- آزاده ۴- نیروهای مصلح(نظامی یا انتظامی) ۵- سایر مشمولین بند ۱۴ ماده ۹۱-۶- اتباع خارجی مشمول قانون اجتناب از اخذ مالیات مضاعف

معافیت از مالیات میتواند شامل معافیت کامل از مالیات و یا نرخ های کمتر باشد برای مثال: سازمان های خیریه **معاف** از پرداخت مالیات میباشد.

در این میان نیز مواردی هستند که شامل معافیت مالیات میباشند که یکی از آن ها **معافیت مالیات دو هفتم بیمه سهم کارگر** میباشد که در ادامه مقاله به بررسی آن پرداخته ایم.

## معافیت دو هفتم مالیات بر حقوق چیست؟

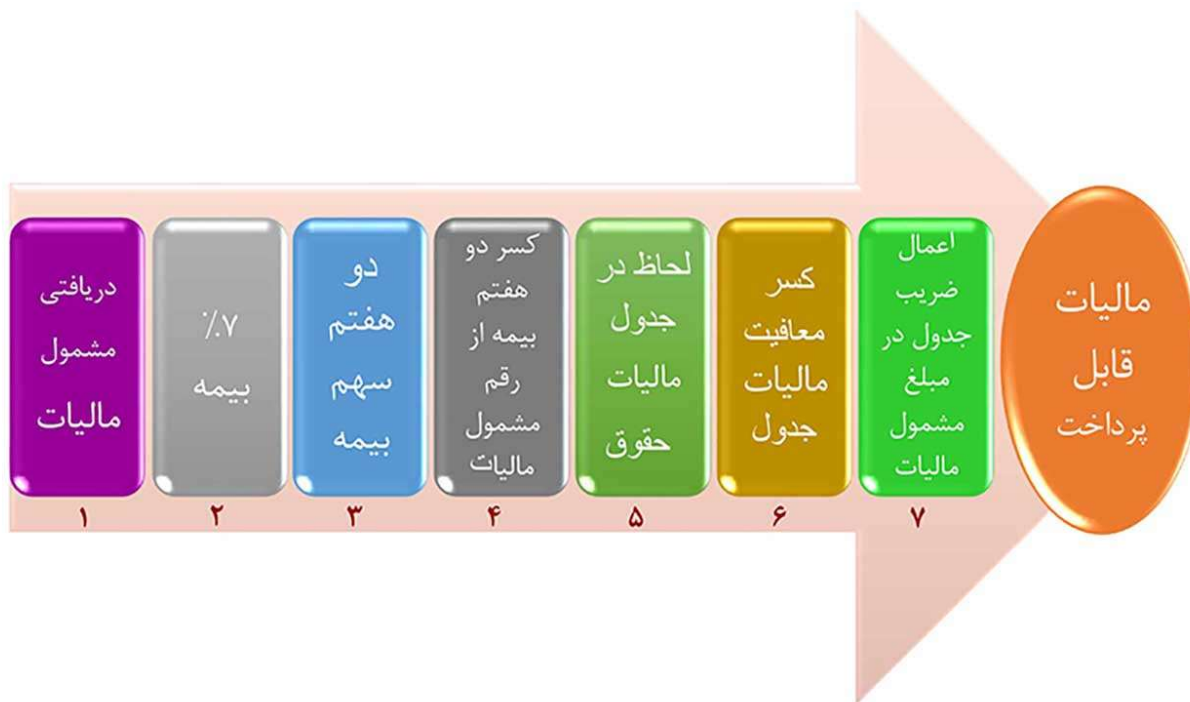
یکی از موارد معافیت مالیات در لیست حقوق و دستمزد **معافیت دو هفتم بیمه سهم کارگر** میباشد که طبق بخشنامه و اجرای حکم ماده ۱۳۸ قانون مالیات های مستقیم حق بیمه پرداختی حقوق بگیران در لیست حقوق و دستمزد **معافیت دو هفتم بیمه** میباشد.



برای مثال: جمع حقوق و مزایای مشمول مالیات پرسنلی که برای آن بیمه رد شده است برای یک ماه ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شده است که ۷٪ بیمه سهم کارگر عبارت است از ۲,۱۰۰,۰۰۰ ریال است و دو هفتم آن عبارت است از ۶۰۰,۰۰۰ ریال.

حال مبلغ دو هفتم را از ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال کسر کرده که می شود ۲۹,۴۰۰,۰۰۰ ریال که این مبلغ را در جدول مالیات حقوق برده و رقم مالیات را بدست می آوریم که می شود ۶۴۰,۰۰۰ ریال. (کسر معافیت ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ از مبلغ ۲۹,۴۰۰,۰۰۰ ضرب در ۰,۱)

اگر بخواهیم مالیات را بدون در نظر گرفتن معافیت دو هفتم بیمه محاسبه کنیم، مالیات بردرآمد حقوق این شخص ۷۰۰,۰۰۰ ریال می شد.



در بالا مراحل اینفوگرافیک نحوه محاسبه مالیات حقوق با استفاده از **معافیت دو هفتم سهم بیمه کارگر** را مشاهده مینمایید که میتوانید با استفاده از آن مالیات قابل پرداخت پرسنل مورد نظر خود را مطابق با اطلاعات آن شخص محاسبه نمایید.

لازم به ذکر است معافیت های مالیاتی در واقع در راستا تشویق و امکان توسعه و تنوع صنایع مالی برخی از گروه ها در نظر گرفته شده است.