

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ОТ ЭКОНОМИИ НА ПРОЦЕНТАХ

С.А. Подкорытова

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: podkoritovasa@gmail.com

Научный руководитель: Горюнова Н.Н., канд. экон. наук, доцент

Рассмотрено понятие материальной выгоды, особенности материальной выгоды от экономии на процентах. Проанализирован порядок исчисления НДФЛ по материальной выгоде. Проведены расчеты НДФЛ при беспроцентном займе и займе с процентом ниже минимальной ставки. Проведено сравнение чистой материальной выгоды.

Материальная выгода – это выгода, полученная физическим лицом в виде определенных благ. Материальная выгода может быть только в денежной форме. Материальная выгода может быть получена от:

- приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок;
- приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
- экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей [1].

Объектом исследования является последний вид материальной выгоды. Материальная выгода является доходом физического лица и, следовательно, облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Экономия на процентах – один из самых распространенных видов материальной выгоды. Она возникает, когда процент по займу или кредиту меньше, чем установленный законом. Минимальную ставку устанавливает Центральный банк РФ. Последняя ставка была установлена 14 сентября 2012 г. в Указании Банка России от 13.09.2012 N 2873-У и составила 8,25% годовых [2]. Данная ставка действует по сегодняшний день.

При расчете НДФЛ налоговая база по материальной выгоде определяется в зависимости от валюты займа. Для займов в иностранной валюте налоговая ставка составляет 9%. Для займов в рублях предельная ставка рассчитывается по формуле:

Предельная ставка = $\frac{2}{3}$ * ставка рефинансирования ЦБ

Исходя из того, что ставка рефинансирования составляет 8,25%, то можно рассчитать предельную ставку:

Предельная ставка = $\frac{2}{3}$ * 8,25% = 5,5%

Это означает, что в случае если заем предоставлен на условиях меньше чем под 5,5% годовых, то имеет место наличие материальной выгоды, и по нему необходимо платить налог в размере 35% от полученной материальной выгоды. Данный налог платит организация, в которой работает сотрудник, получивший материальную выгоду.

При расчетах важно учитывать, на какие цели берутся денежные средства в заем, т.к. существуют исключения:

- выгода в виде беспроцентного периода кредитования по банковской карте, полученная от банка, находящегося на территории РФ.

- экономия процентов при пользовании кредитными средствами на строительство или приобретение нового жилья (комнаты, квартиры, доли) или земельного участка для строительства на территории РФ. Данное исключение действует, если налогоплательщик обладает правом на имущественный вычет, которое подтверждено налоговым органом (подп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ).

- экономия на процентах при перекредитовании или рефинансировании займов на приобретение или строительство нового жилья (квартир, домов, комнат, долей) или земельных участков под строительство жилых домов. Действует при наличии действующего права на имущественный вычет, подтвержденного налоговым органом (подп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ).

Рассмотрим два случая: когда заем выдан в рублях без процентов и когда заем выдан под проценты до предельной ставки.

Беспроцентный заем предполагает, что физическое лицо получает материальную выгоду в полном размере. Её можно рассчитать по формуле:

Материальная выгода = сумма займа * предельная ставка: 365 дней (366 дней) * срок кредита в днях

Допустим, работник получил у своего работодателя заем в размере 100 000 рублей, возвратив его полностью через 123 дня. Материальная выгода при этом составит:

Материальная выгода = 100 000 * 5,5%: 365 * 123 = 1853,43 руб.

НДФЛ с материальной выгоды = 1853,43 * 35% = 649 руб. (результат округляется до целого числа).

Однако в случае ежемесячного погашения долга, НДФЛ необходимо будет уплачивать ежемесячно, при этом материальную выгоду рассчитывают на дату возврата средств. В данном случае существует особенность расчета – берется не вся сумма, а остаток долга.

Предположим, что данный работник получил заем 100 000 рублей 1 июля, срок возврата 1 ноября. Он выплачивает 25 000 рублей в последний рабочий день каждого месяца.

31 июля работник выплачивает первый взнос 25 000 рублей, материальная выгода при этом составит:

$5,5\% * 100\,000: 365 * 31 = 467,12$ руб.

НДФЛ с материальной выгоды:

$467,12 * 35\% = 164$ руб.

31 августа работник выплачивает еще 25 000 рублей, однако т.к. часть долга уже выплачена, налог будет рассчитываться на остаток, т.е. на 75 000 рублей (100 000-25 000). Материальная выгода рассчитывается следующим образом:

$5,5\% * 75\,000: 365 * 31 = 350,34$ руб.

НДФЛ с материальной выгоды:

$350,34 * 35\% = 123$ руб.

30 сентября выплачивается еще 25 000 рублей, расчеты производятся на остаток в 50 000 рублей. Материальная выгода составит:

$5,5\% * 50\,000: 365 * 30 = 226,03$ руб.

НДФЛ с материальной выгоды:

$226,03 * 35\% = 79$ руб.

Последний платеж 31 октября в сумме 25 000, материальная выгода рассчитывается с остатка 25 000:

$$5,5\% * 25\ 000: 365 * 31 = 116,78 \text{ руб.}$$

НДФЛ с материальной выгоды:

$$116,78 * 35\% = 41 \text{ руб.}$$

Рассмотрим пример для расчета материальной выгоды и НДФЛ в случае получения займа под проценты ниже предельной ставки.

Допустим, работник получил тот же заем в 100 000 рублей со сроком погашения с 1 июля по 1 ноября, но уже под 3 % годовых. Ставка для определения материальной выгоды составит 2,5 % (5,5 % – 3 %).

В июле нужно считать со всей суммы, то есть со 100 000 руб. за 31 день.

Материальная выгода:

$$2,5\% * 100\ 000: 365 * 31 = 212,33 \text{ руб.}$$

НДФЛ с материальной выгоды:

$$212,33 * 35\% = 74 \text{ руб.}$$

Так как часть долга выплачена, то налог в августе рассчитывается на остаток 75 000 руб. (100 000 – 25 000).

Материальная выгода:

$$2,5\% * 75\ 000: 365 * 31 = 159,25 \text{ руб.}$$

НДФЛ с материальной выгоды:

$$159,25 * 35\% = 56 \text{ руб.}$$

На 30 сентября остаток составит уже 50 000 рублей, материальная выгода:

$$2,5\% * 50\ 000: 365 * 30 = 102,74 \text{ руб.}$$

НДФЛ с материальной выгоды:

$$102,74 * 35\% = 36 \text{ руб.}$$

На 31 октября возвращается еще 25 000 рублей, материальная выгода рассчитывается на остаток в 25 000 рублей:

$$2,5\% * 25\ 000: 365 * 31 = 53,08 \text{ руб.}$$

НДФЛ с материальной выгоды:

$$53,08 * 35\% = 19 \text{ руб.}$$

В рассмотренных вариантах расчета материальной выгоды и НДФЛ в зависимости от условий предоставления займа сумма материальной выгоды и налога различаются. Суммы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Материальная выгода и НДФЛ

Виды займов		Материальная выгода всего, руб.	НДФЛ всего, руб.	Чистая материальная выгода
Беспроцентный заем	Возвращается сразу через какой-л промежуток времени	1853,43	649	1204,43
	Возвращается ежемесячно	1160,27	407	753,27
Заем под проценты ниже предельной ставки, возвращаемый ежемесячно		527,4	185	342,4

Так как материальная выгода – это определенная сэкономленная сумма при получении займа у организации, следовательно, чем она больше, тем выгоднее ста-

новится заем. Самым выгодным вариантом является беспроцентный заем – несмотря на то, что с высокой материальной выгодой физическое лицо имеет и большой налог, все же в итоге оно экономит больше, чем в других случаях.

В случае, если работник получит кредит 100 000 рублей в банке, тогда при минимальной процентной ставке 8,25 % и сроке 4 месяца работник выплатит 101 672,20 руб., из них 1 672,20 – проценты по кредиту. Эта сумма превышает уплаченный НДФЛ с материальной выгоды при беспроцентном займе почти в 3 раза. Однако т.к. банки предоставляют кредиты по ставкам, выше установленной Центральным банком, проценты будут так же выше. Соответственно, любой льготный кредит даже с учетом НДФЛ будет выгоднее, чем кредит, полученный в банке.

Список использованной литературы.

1. НК РФ. Глава 23. Налог на доходы физических лиц [Электронный ресурс] // Информационно-правовое обеспечение Гарант. 2015. URL: http://base.garant.ru/10900200/35/#block_20023 (дата обращения: 18.10.2015).
2. Процентная ставка рефинансирования (учетная ставка), установленная Банком России [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. 2015. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12453/c8144b5ee23295f6ec3da3a09ec81f707aac3c/ (дата обращения: 18.10.2015).
3. Материальная выгода по льготным займам. Сколько придется отдать государству [Электронный ресурс] // Главбух. 2014. URL: <http://www.glavbukh.ru/art/11532-materialnaya-vygoda-po-lgotnym-zaumam-skolko-pridetsya-otdat-gosudarstvu#ixzz3ovpVA62t> (дата обращения: 18.10.2015).

НЕДРУЖЕСТВЕННЫЕ ПОГЛОЩЕНИЯ КОМПАНИЙ КАК ПРОБЛЕМА РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

М.В. Проскура

Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет
ИТМО Институт холода и биотехнологий, г. Санкт-Петербург
E-mail: marinka.proskura@gmail.com

В российской практике и теории корпоративного управления недружественные поглощения чаще всего воспринимаются как малоэффективные агрессивные сделки по приобретению компаний. В статье объяснена специфика российского рынка слияний и поглощений M&A. Также рассмотрены механизмы и влияние недружественных поглощений на дальнейшее развитие компаний и представлены основные методы защиты от недружественных поглощений. Путем рассуждений и сравнения результатов исследований определены шаги по решению проблемы развития компаний в России, а именно принятие мер по смене восприятия недружественных поглощений как корпоративных захватов.

Противоречивость в определениях недружественного поглощения, разница в специфике рынка слияний и поглощений в разных странах приводит к трудностям в понимании этого феномена в России. Исторически сложилось представление о поглощении как о корпоративном захвате с применением грубой силы и незаконных действий. Такие поглощения мешали развитию бизнеса, сеяли опасения и неуверенность в людях для начала своего собственного дела. Этим определяется актуаль-