

В статье 212 НК РФ выделено три вида материальной выгоды, являющейся объектом обложения по налогу на доходы физических лиц. Это материальная выгода:

- от экономии на процентах за пользование заемными средствами;
- от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц по договорам гражданско-правового характера;
- от приобретения ценных бумаг.

Для каждого вида материальной выгоды установлен специальный порядок расчета облагаемой базы.

Материальная выгода в форме экономии на процентах по заемным средствам рассчитывается как сумма превышения суммы процентов к уплате, рассчитанной исходя из установленного норматива, и суммой процентов, рассчитанной исходя из условий заключенного договора (пункт 2 статьи 212 НК РФ). Нормативная величина процентов установлена:

- для займов в рублях как 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату получения заемных средств;
- для займов в иностранной валюте – в размере 9 процентов годовых.

Пример 1

Физическое лицо получило от организации беспроцентный заем на сумму 50 000 руб. сроком на 2 года. Ставка рефинансирования на дату получения займа составляла 28 процентов годовых. Сумма материальной выгоды за год составит:

$$(0,28 \cdot 3/4 - 0) \cdot 50\,000 = 10\,500 \text{ руб.}$$

То есть, по окончании года налогоплательщик должен заплатить налог с материальной выгоды по заемным средствам, сумма которой составляет 10500 руб.

В случае приобретения товаров (работ, услуг) по договорам гражданско-правового характера у лиц, признаваемых взаимозависимыми с налогоплательщиком, у последнего может возникнуть материальная выгода. Она определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) реализуемых взаимозависимыми лицами, над ценой таких товаров (работ, услуг), реализуемых налогоплательщику лицами, не являющимися взаимозависимыми (пункт 3 статьи 212 НК РФ).

Взаимозависимыми, согласно статье 20 НК РФ, признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. В частности, признаются взаимозависимыми физические лица, если одно из них подчиняется другому по должностному положению или они состоят в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого. По решению суда лица могут быть признаны взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг), согласно пункту 2 статьи 20 НК РФ.

Следует иметь в виду, что в пункте 3 статьи 212 НК РФ указывается на возможность определения материальной выгоды лишь исходя из цен на однородные (идентичные) товары, реализуемые налогоплательщику. Иные способы определения рыночной цены, предусмотренные статьей 40 НК РФ, не должны применяться для ее расчета. Соответственно, материальная выгода может быть рассчитана только в случае наличия

соответствующих однородных и (или) идентичных товаров (работ, услуг). Более того, из текста документа следует, что при расчете материальной выгоды должны приниматься цены по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам), которые были реализованы налогоплательщику. По всей видимости, в отсутствии фактов приобретения физическим лицом указанных товаров (работ, услуг) у лиц, не являющихся с ним взаимозависимыми, расчет материальной выгоды будет невозможен.

Пример 2

Индивидуальный предприниматель, состоящий в семейных отношениях с физическим лицом, продает ему товар за 25 000 руб. Цена идентичного товара, приобретенного налогоплательщиком в магазине (у лица, не являющегося взаимозависимым) составляет 750 000. В этом случае у физического лица образуется материальная выгода в размере

$$75\,000 - 25\,000 = 50\,000 \text{ руб.}$$

В случае приобретения ценных бумаг материальная выгода определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение (пункт 4 статьи 212 НК РФ).

Пример 3

Если котировка акции на рынке составляет 15 000 руб., а организация продает ее физическому лицу за 5 000 руб., то материальная выгода последнего по указанной операции составит $15\,000 - 5\,000 = 10\,000$ руб.

Облагаемая база в части материальной выгоды определяется на дату уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров (работ, услуг) и ценных бумаг. Однако, если в течение налогового периода (календарного года) налогоплательщик не выплачивал проценты по заемным средствам, то материальная выгода должна быть рассчитана на конец года.

На вопрос отвечала Мария Викторовна Семенова, к.э.н., эксперт аудиторской фирмы "МКД".

Материал предоставлен компанией СПУТНИК-101 группы АСТРОСОФТ - официальным партнером фирмы "1С" в Санкт-Петербурге, Авторизованным Учебным Центром фирмы "1С", Авторизованным Центром сертификации бухгалтеров, 1С:Франчайзи.