

10. Термелева А.Е. Инновации как фактор развития региона/ Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: межвузовский сборник статей. 2013. Вып. 1. с. 190-197 .

11. Термелева А.Е., Термелева Е.Е. Специфика инновационного развития Самарской области // Экономика и предпринимательство. № 11-3 (76-3), 2016 С. 484-487.

12. Термелева Е.Е. К вопросу о содержании понятия «инновация»/Стратегические ориентиры развития экономических систем: сборник статей. 2014. Вып. 2. С. 179-185.

13. Юкласова А.В. Сравнительный анализ предпринимательства и предпринимательской деятельности // В сборнике: Актуальные проблемы государственного и муниципального управления: материалы и доклады I Международной научной конференции. Самара. 2015. С. 85-92.

14. Lapa E.A. The structure of the tourism and recreation tourism cluster of the samara region // St. Louis: Publishing House Science and Innovation Center, Ltd. (St. Louis), 2016. P. 48-57

*Фадеева Т.Н.**

ВЫДАЛ ЗАЙМ – ЗАПЛАТИ НАЛОГ

В данной статье представлена информация, раскрывающая вопросы налогообложения, по предоставлению займов на льготных условиях в рамках кредитных отношений. В статье проанализирована система, позволяющая произвести расчет выгоды от полученного займа и получить показатель налога, который необходимо

* © Фадеева Т.Н. 2017.

Фадеева Татьяна Николаевна (fadeevat2004@mail.ru), ст. преподаватель кафедры Общего и стратегического менеджмента Самарского университета, 443011, Российская Федерация, г.Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

уплатить. Примеры ситуации из практики раскрывает особенности налогообложения операций по займам, которые предоставлены физическим лицам.

Ключевые слова: выгода, налог на доходы физических лиц, займ, экономия, проценты, уплата.

Современные финансовые отношения сегодня трудно представить без кредитных отношений. Многие организации в рамках задач предприятия по развитию его внутренней социальной сферы выдают займы (кредиты) своим работникам на льготных условиях в качестве беспроцентного займа, или с уплатой небольшого процента по займу (кредиту).[5, стр. 55-56] В связи с получением займа (кредита) с процентной ставкой 0% или ставкой ниже ставки рефинансирования, которая фиксируется Центральным банком Российской Федерации, у физического лица, получившего займ, образуется доход в виде материальной выгоды. Показатель, вышеописанного дохода следует считать базой для расчета налога, который уплачивают физические лица (НДФЛ). Материальная выгода определяет размер экономических затрат, которые физическое лицо могло потратить, но не потратило.

С 01 января 2016 года в законодательную нормативную базу внесены изменения, которые меняют порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям, связанным с предоставлением организацией займа (кредита) физическому лицу.[4]

Порядок определения налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды отражен в статье 212 НК РФ [1].

Доход в виде материальной выгоды возникает у физического лица в период времени пользования кредитными, заемными средствами, полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей в качестве экономии на процентах.

Если заем предоставило одно физическое лицо другому, то налогооблагаемого дохода в экономии на процентах у заемщика не возникает.

Следует, что доход в качестве материальной выгоды у гражданина может быть образован в период получения им кредита или займа. Хочется разобраться, а, что такое кредит и заем?

Получение физическим лицом денежных средств в рамках кредита проводится после оформления кредитного договора. Кредит предполагает предоставление только денежных средств. Кредитором является только банк, или иная кредитная организация [2]. По условиям договора кредита проценты уплачиваются обязательно.

Предоставление денежных средств или иного имущества в отношении займа оформляются договором займа. По договору займа одна сторона передает другой стороне денежные средства или другие вещи. Один участник договора займа обязуется вернуть другому участнику сумму денежных средств или количество полученного им имущества. Условия договора займа могут предусматривать не уплату процентов. Такой договор займа будет считаться беспроцентным.

Физическое лицо может получить займ или кредит в рублях, а также в иностранной валюте.

Процессом по расчету выгоды, которая будет считаться доходом гражданина, и расчету самого налога, а также по его уплате в бюджет занимается налоговый агент. Организация, которая предоставила имущество в долг по договору займа или кредита, будет предоставлять интересы налогового агента [6, стр. 88].

База для расчета налога в отношении материальной выгоды по рублевому договору займа (кредита), – это показатель разницы между процентами, которые получены в результате расчета, как 2/3 ставки рефинансирования, по данным Центрального Банка и самим итогом процентов по условиям конкретного договора займа или кредита [3, ст. 212].

До 01 января 2016 года по правилам налогового кодекса РФ дата получения дохода в отношении материальной выгоды (налоговой базы) по процентам, в контексте экономии процентов, при пользовании заемными средствами – это день уплаты физическим лицом процентов по кредитному договору или договору займа.

Следовательно, чтобы рассчитать доход по выгоде, организации, которая выдала займ, была привязана к дате возврата заемных средств заемщиком. Но, по беспроцентным займам такой даты нет.

Можно было прийти к выводу, что по договорам беспроцентного займа, дохода в отношении налогообложения и самого факта для исчисления налога не возникает.

Но, у налоговых органов было свое – иное мнение. Налоговики, считали, что выгоду по договором займа с условием возврата – без процентов, все-таки можно было определить. Разъяснения налоговых органов гласили, что в данной ситуации, дата фактического получения дохода по выгоде ничто иное, как дата возврата займа (кредита).

При первоначальном возврате (погашении) заемных средств на сумму задолженности необходимо было определить показатель процентов, рассчитанный, как $2/3$ ставки рефинансирования Банка РФ и количества дней, по прошествии момента предоставления займа (кредита). При этом ставка рефинансирования определялась на день, в который был произведен возврат или частичное погашение кредита (займа).

И при каждом следующем возврате (частичном погашении) проценты рассчитывались исходя из количества дней, прошедших с момента возврата предыдущей части займа.

Получалось, что, вопрос о необходимости исчисления материальной выгоды при заключении беспроцентных займов относился к категории спорных.

С 01 января 2016 года размер выгоды в качестве экономии на процентах производится в последний день каждого календарного месяца в течении времени пользования кредитными средствами в рамках договора. [3, ст. 223]

Обязанность по исчислению и уплате НДФЛ с материальной выгоды в отношении экономии по процентам больше не зависит ни от даты окончания договора, ни от факта погашения займа (кредита), ни от факта уплаты процентов по нему.

Новый порядок признания таких доходов начинается с 01 января 2016 года, вне зависимости от даты заключения договора займа (кредита). А это означает, что, к примеру, если договор займа был заключен в 2015 г., и проценты по нему не погашались, производить расчет дохода в отношении материальной выгоды необходимо на 31 января 2016 года за все дни пользования заемными средствами с даты их получения.

Следовательно, производить исчисление НДФЛ по таким операциям налоговые агенты обязаны ежемесячно: на 31 января, 28 февраля, и т. д..

Показатель ставки рефинансирования следует определить в тот день, когда происходит расчет выгоды. Если на день расчета дохода по условиям договора предусмотрены ставки процентов, которые больше, а также равны 2/3 ставки рефинансирования, то дохода, который будет считаться налогооблагаемым нет.

Количество дней пользования займом (кредитом), в целях определения размера материальной выгоды определяют начиная со дня, следующего за предоставлением займа (кредита).

Размер ставки налога в отношении материальной выгоды составляет 35 %.

Размер дохода по материальной выгоды нельзя уменьшить на налоговые вычеты, которые установлены статьями 218-221 НК РФ. Данный доход облагается по ставке НДФЛ в размере 35 %, а налоговые вычеты могут уменьшить только доходы, к которым применяется ставка в размере 13 % [3, ст. 210].

Расчет показателя материальной выгоды по займу, производимого в рублях, можно представить в виде формулы:

$$МВ = 3 \times (2/3 \times \% \text{ ставка Цб} - \% 3) / 365 (366) \times \text{Дн.} \quad (1)$$

где МВ – размер дохода в качестве материальной выгоды;
З – сумма займа (кредита);
% ставка ЦБ – ставка рефинансирования ЦБ РФ, определенная на последний день календарного месяца;
% З – ставка процентов по договору займа (кредита);
365 (366) – количество календарных дней в году;
Дн. – количество дней пользования займом (кредитом) в календарный месяц.

Расчет НДФЛ с материальной выгоды по займу, производимого в рублях, можно представить в виде формулы:

$$\text{НДФЛ} = \text{МВЗ} \times 35 \% \quad (2)$$

где НДФЛ – сумма налога на доходы физических лиц;

МВ – размер дохода в качестве материальной выгоды;

35% – ставка налога.

Пример 1:

14 января 2016 года кассир организации выдал работнику деньги по договору займа между организацией и работником этой организации. Сумма займа составила 200000 руб. 00коп. Сроком займа -до 31 марта 2016г. Условия договора определяют, что заемщик обязан выплатить проценты по займу в размере 5 % годовых. По условиям договора проценты погашаются работником, когда он вернет займ, то есть 31 марта 2016г. Ставка рефинансирования, которая определена ЦБ РФ с 01.01.2016г. составляет 11%. Размер ставки в рамках срока пользования займом была неизменной.

Задача организации, как налогового агента, рассчитать выгоду работника, правильно рассчитать показатель налога и соответственно уплатить его в бюджет.

Материальная выгода в отношении экономии на процентах по займу составит:

на 31 января 2016 - $200000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11 \% - 5 \%) / 366 \text{ дн.} \times 17 \text{ дн.} = 216 \text{ руб.}75 \text{ коп.};$

29 февраля 2016 - $200000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11\% - 5\%) / 366 \text{ дн.} \times 29 \text{ дн.} =$
 $= 369 \text{ руб.} 76 \text{ коп.};$

31 марта 2016 - $200000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11\% - 5\%) / 366 \text{ дн.} \times 31 \text{ дн.} =$
 $= 395 \text{ руб.} 26 \text{ коп.}$

НДФЛ с суммы материальной выгоды составит:

на 31 января 2016 - $216 \text{ руб.} 75 \text{ коп.} \times 35\% = 76 \text{ руб.};$

29 февраля 2016 - $369 \text{ руб.} 76 \text{ коп.} \times 35\% = 129 \text{ руб.};$

31 марта 2016 - $395 \text{ руб.} 26 \text{ коп.} \times 35\% = 138 \text{ руб.}$

Согласно п.6 ст. 52 НК РФ расчет и уплата НДФЛ производится в полных рублях. Результат расчета налога приводится в соответствии круглых цифр.

Пример 2:

11 января 2016 года организация предоставила своему работнику, налоговому резиденту РФ беспроцентный заем по договору займа в сумме 300000 руб. 00коп. сроком до 31 марта 2016 г. Ставка рефинансирования, которая утверждена ЦБ РФ с 01.01.2016г. составляет 11 %. В период пользования займом вышеперечисленная ставка была неизменной.

Организации в рамках своих обязательств производит исчисление выгоды и самого показателя налога:

Материальная выгода по беспроцентному займу составит:

на 31 января 2016 - $300000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11\%) / 366 \text{ дн.} \times 20 \text{ дн.} =$
 $= 1202 \text{ руб.} 19 \text{ коп.};$

29 февраля 2016 - $300000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11\%) / 366 \text{ дн.} \times 29 \text{ дн.} =$
 $= 1743 \text{ руб.} 17 \text{ коп.};$

31 марта 2016 - $300000 \text{ руб.} \times (2/3 \times 11\%) / 366 \text{ дн.} \times 31 \text{ дн.} =$
 $= 1863 \text{ руб.} 39 \text{ коп.}$

НДФЛ с суммы материальной выгоды составит:

на 31 января 2016 - $1202 \text{ руб.} 19 \text{ коп.} \times 35\% = 421 \text{ руб.};$

29 февраля 2016 - $1743 \text{ руб.} 17 \text{ коп.} \times 35\% = 610 \text{ руб.};$

31 марта 2016 - $1863 \text{ руб.} 39 \text{ коп.} \times 35\% = 652 \text{ руб.}$

После определения суммы налога налоговый агент обязан удержать НДФЛ из средств заемщика. Средства заемщика выра-

жаются в виде заработной платы, материальной помощи и прочих выплат физическому лицу денежных средств. Согласно статьи 220 НК РФ удерживаемая сумма налога не может быть больше 50 процентов показателя выплачиваемого дохода.

НДФЛ необходимо перечислить в бюджет в день выплаты денежных средств физическому лицу или на следующий день. Уплата (перечисление) налога оформляется платежным поручением в утвержденной форме и реквизитам по перечислению налогов.

Сумма дохода в отношении материальной выгоды, а также показатель налога на доходы физических лиц, налоговый агент указывает в налоговой отчетности – справке 2-НДФЛ, налоговом регистре [7, с. 167].

Если в текущем календарном году физическому лицу – заемщику, налоговый агент не выплачивал каких-либо денежных средств, то необходимо предоставить в налоговую инспекцию сведения по форме 2-НДФЛ, которые показывают размер дохода в отношении материальной выгоды и размер налога, который следует удержать из дохода физического лица и перечислить в бюджет РФ.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ) от 26.01.1996 статья 818.
3. Налоговый кодекс (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ глава 23 “Налог на доходы физических”.
4. Федеральный закон от 2 мая 2015 г. N 113-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах".

5. Заводчикова Т.Б. Основные направления развития внутренней корпоративной социальной ответственности // Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: сборник статей. 2015. Вып. 3. С. 55-62.

6. Fadeeva T. «ACTION TAX AGENTS TO PAY TAX INDIVIDUAL INCOME AT 13%». В сборнике: Modern approaches to the management of economic systems in the conditions of global transformation Proceedings of the II International scientific and practical conference. 2016. С. 88-97.

7. Фадеева Т.Н. Стандартные налоговые вычеты на детей. От теории к практике // Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: сборник статей. 2016. Вып.4. С. 159-169.

*Хворова Л.А.**

МЕТОДИКА ПРОЕКТИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СТРУКТУР ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В данной статье рассматривается методика проектирования организационной структур для малых предприятий, которая учитывает специфические особенности данного типа предприятий; разработан алгоритм проектирования организационной структуры.

Ключевые слова: малое предприятие, организационная структура, проектирование, эффективность.

В современных условиях продолжающегося развития рыночных тенденций в России актуальной задачей адаптации хозяйствующих субъектов к существующим условиям неопределенности

* © Хворова Л.А. 2017.

Хворова Любовь Александровна (khvorova27@mail.ru), магистрант Самарского университета.