

НАЛОГОВАЯ БАЗА ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

Налог на доходы физических лиц (далее - подоходный налог) в России уплачивают 80 млн. человек, которым в этом году предстоит руководствоваться новыми правилами налогообложения. Они содержатся в гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" второй части Налогового кодекса РФ, вступившей в силу с 1 января 2001 г. Многие из этих нововведений касаются определения налоговой базы.

Согласно ст. 209 НК РФ объектом подоходного налогообложения служит доход, полученный налогоплательщиком (налоговым резидентом РФ) от источников в России и (или) за ее пределами. Поэтому в состав налоговой базы включаются все налогооблагаемые доходы, полученные физическим лицом в течение календарного года, независимо от вида, формы или способа их получения. Освобождаются от налогообложения доходы, перечисленные в ст. 217 НК РФ (например, государственные пенсии или пособия).

Налоговый кодекс в п. 1 ст. 210 упоминает два принципиально различающихся между собой способа получения дохода: приобретение имущества (в денежной и натуральной форме); сбережение имущества (в форме материальной выгоды).

Приращение (приобретение) имущества чаще всего происходит в денежной форме. Налоговое законодательство не содержит каких-либо особых правил определения налоговой базы для доходов, полученных в денежной форме. Она исчисляется в рублях. Если эти доходы выражены в иностранной валюте, то они пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату их фактического получения (п. 5 ст. 210 НК РФ).

Налогооблагаемый доход может быть получен от организаций и индивидуальных предпринимателей и в натуральной форме, т. е. в виде товаров (работ, услуг) и иного имущества. Налоговое законодательство содержит примерный перечень подобных доходов: получение налогоплательщиком за счет хозяйствующих субъектов или на безвозмездной основе различных товаров, их передача налогоплательщику в счет оплаты его труда (п. 2 ст. 211 НК).

По таким доходам налоговой базой является стоимость передаваемого налогоплательщику имущества. В п. 1 ст. 211 говорится о двух особенностях ее исчисления. Во-первых, в стоимость товаров включа-

ется сумма косвенных налогов (НДС, акцизы, налог с продаж), имеющих значение с точки зрения ценообразования. Во-вторых, стоимость вычисляется на основе принципов определения цены товаров для целей налогообложения (ст. 40). Трудно сказать, какой смысл вкладывает законодатель в формулировку п. 1 ст. 211 "в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ". Не ясно, имеется ли в виду именно этот порядок или какой-то иной, но аналогичный. Однако никаких других общих правил определения цены, помимо закрепленных в ст. 40, Кодекс не содержит.

В ст. 40 в качестве общей нормы установлено, что для налоговых целей применяется цена товара, содержащаяся в самой сделке. При этом предполагается, что она соответствует рыночным ценам на такие товары, сложившимся в результате взаимодействия спроса и предложения на товарном рынке в сопоставимых экономических условиях. В соответствии с п. 3 ст. 40 при отклонении цены договора от рыночной цены более чем на 20% налоговый орган может пересчитать подоходный налог исходя из рыночных цен и потребовать от налогоплательщика уплатить недоимку и пеню. Помимо этого налоговые органы могут проверить, действительно ли исполнение договора было оплачено по той цене, которая формально в нем зафиксирована (п. 1 ст. 31).

Как видно из п. 1 ст. 211, разновидностью натуральной формы получения дохода считается приобретение имущества. Согласно ст. 128 ГК РФ в его состав включаются не только вещи, но и имущественные права. В отличие от гражданско-правового определения понятия "имущество" НК РФ исключает имущественные права из объема этого понятия (п. 2 ст. 38). Именно эта дефиниция и должна применяться для целей взимания подоходного налога, поскольку на основании п. 1 ст. 11 НК РФ термины гражданского законодательства

России не применяются, если налоговый закон придает им иное содержание.

В этой связи в судебной практике неоднократно возникал вопрос о том, считать ли вексель и другие права требования доходом в денежной или натуральной форме.

В постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда от 11 апреля 2000 г. № 440/99¹ дается отрицательный ответ на этот вопрос. Вексель удостоверяет обязательство займа. Поэтому, являясь долговым обязательством, он не может отождествляться ни с денежными средствами, ни с иной формой эквивалента, используемого в товарном обращении. Замена стороны (векселедержателя) по вексельному обязательству не изменяет содержания первоначального обязательства векселедателя.

Согласно налоговому законодательству переход к физическому лицу права требования по векселю не признается объектом налогообложения. Следовательно, получив право требования исполнения обязательства по векселю, налогоплательщик не имеет фактического дохода ни в денежной, ни в натуральной форме и у него не возникает обязанности вносить сумму денежного обязательства по векселю в налоговую декларацию.

Кроме того, вексель как имущество не обладает потребительскими свойствами, позволяющими квалифицировать его как доход в натуральной форме.

Материальная выгода присутствует в случае, когда доход образуется в результате экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными или кредитными средствами, а также в случае приобретения ценных бумаг, различных товаров у физических лиц, индивидуальных предпринимателей, организаций, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

Взаимозависимые лица - это физические и (или) юридические лица, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. В п. 1 ст. 20 НК РФ приведен перечень оснований для признания различных лиц взаимозависимыми:

- доля прямого и (или) косвенного участия одной организации в капитале другого предприятия превышает 20% (например,

- обладание более 20% акций в уставном капитале акционерного общества);

- подчинение одного физического лица другому по должностному положению (например, отношения руководителя и подчиненного по службе);

- брачные отношения, отношения родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого (например, отношения мужа и жены).

Этот перечень нельзя признать исчерпывающим, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 20 НК суду предоставлено право придавать различным лицам статус взаимозависимых и по иным (помимо предусмотренных в п. 1 ст. 20 НК) основаниям, если отношения между ними могут повлиять на результаты (прежде всего цену договора) гражданско-правовых сделок.

При наличии материальной выгоды налоговая база исчисляется следующим образом.

Когда налогоплательщик пользуется заемными (кредитными) средствами в рублях, налоговая база соответствует положительной разнице между суммой процентов в три четвертых ставки рефинансирования (учетной ставки) ЦБ РФ и процентами за пользование денежными средствами по конкретному договору займа (кредитному договору).

При использовании заемных средств, выраженных в валюте, налоговая база исчисляется как положительная разница между величиной в 9% годовых и договорными процентами.

В случае купли-продажи товаров налоговая база подоходного налога равна превышению обычной цены идентичных (однородных) товаров, реализуемых налогоплательщику взаимозависимыми лицами, над ценой фактической реализации этих товаров налогоплательщику.

В судебной практике, основанной на применении Закона РФ от 7 декабря 1991 г. "О подоходном налоге с физических лиц", разница между рыночной ценой товара и ценой, по которой указанный товар был реализован налогоплательщику, считалась не материальной выгодой, а доходом в натуральной форме. В частности, такой вывод содержался в Решении Верховного Суда РФ от 17 марта 1999 г. по делу о признании частично недействительной Инструкции Государственной налоговой службы РФ от 29 января 1995 г. № 35². В основу

¹ Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ, 2000, № 7.

² Российская газета, 1999, 14 августа.

этого вывода были положены два аргумента. Во-первых, при приобретении физическим лицом у предприятия продукции по ценам ниже рыночных физическое лицо получает натуральный доход в виде части товара, стоимость которого составляет разницу между рыночной ценой на указанный товар и ценой его приобретения. Во-вторых, разница между рыночной ценой товара и ценой, по которой он был реализован налогоплательщику, не упоминается в Законе РФ "О подоходном налоге с физических лиц" как материальная выгода.

Теперь законодатель прямо относит такую разницу к материальной выгоде. Однако в отличие от правил определения натуральной формы дохода (п. 1 ст. 211) категория "материальная выгода" применима лишь к сделкам с участием взаимозависимых лиц. Кроме того, налогоплательщикам следует иметь в виду, что категория "рыночная цена" по объему шире используемого в п. 3 ст. 211 понятия "цена товаров, реализуемых в обычных условиях".

При приобретении ценных бумаг налоговая база соответствует превышению рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика по их покупке.

Правильность определения налоговой базы за отчетный период зависит от момента фактического получения дохода. Для установления этой даты могут использоваться два метода - кассовый и метод начислений.

Применяя кассовый метод (более выгодный для налогоплательщика и поэтому наиболее часто используемый), налогоплательщик ведет учет доходов и расходов исходя из времени приобретения права пользования и распоряжения этими доходами и признания за ними расходов. При кассовом методе учета датой фактического получения дохода считается день выплаты дохода (например, момент получения наличных в кассе), передачи доходов в натуральной форме, уплаты процентов по договору займа (кредитному договору) или приобретения ценных бумаг (п. 1 ст. 223 НК).

При методе начислений налоговый учет производится исходя из времени приобретения права на доход или признания расходов - независимо от момента фактического получения доходов и осуществления платежей. Этот менее выгодный для налогоплательщика метод применяется в случае получения дохода в виде оплаты

труда по трудовым договорам (контрактам). Датой фактического его получения признается последний день месяца, за который был начислен доход (п. 2 ст. 223 НК РФ).

Отметим, что и в прежние годы в судебной практике правомерными считались случаи, когда, например, плановая зарплата за декабрь, выплата которой производится в январе года, следующего за отчетным, включается в совокупный доход истекшего года. Именно такой вывод следует из Решения Верховного Суда РФ от 18 января 2000 г.

Правовой режим определения налоговой базы зависит от вида налогооблагаемого дохода. Налоговая база большинства доходов (к ним применяется ставка 13%) соответствует денежному выражению доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (ст. 218 - 221 НК РФ).

Налоговый кодекс РФ предусматривает несколько разновидностей этих вычетов: стандартные (ст. 218), социальные (ст. 219), имущественные (ст. 220) и профессиональные (ст. 221). По сравнению с прежним законодательством о подоходном налоге современный режим вычетов изменился: одни вычеты введены впервые (например, социальные образовательные вычеты), размер других увеличен (например, льготы при покупке жилья).

Стандартные налоговые вычеты зафиксированы в твердой денежной сумме (3000, 500, 400 и 300 руб. за каждый месяц налогового периода) и предоставляются налогоплательщику одним из работодателей - источников выплаты на основании его письменного заявления и доказательств права на вычеты. Некоторые стандартные вычеты зависят от размера совокупного дохода налогоплательщика за предыдущие месяцы (подпункты 3 - 4 п. 1 ст. 218). Начиная с месяца, в котором этот доход превысил 20 тыс. руб., соответствующий налоговый вычет не применяется. Поэтому при переходе в течение календарного года с одного места работы на другое налогоплательщик обязан взять справку о доходах, полученных на прежней работе. Эти сведения будут учтены при определении налоговых вычетов по новому месту работы.

Расчет налоговой базы с учетом стандартных вычетов возможен не только у источника выплаты дохода, но и в налоговом органе на основании налоговой декларации (п. 4 ст. 218).

Социальные вычеты предоставляются на-

логоплательщикам, участвующим в благотворительной деятельности, оплачивающим свое (или своих детей в возрасте до 24 лет) обучение в образовательных учреждениях, финансирующим лечение и приобретение медикаментов. Законодатель ограничил максимальный размер вычетов. Например, по расходам на лечение вычет не может превышать 25 тыс. руб.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам, получившим доход от продажи своего имущества, построившим или купившим на территории РФ жилой дом или квартиру, взявшим ипотечный кредит в российских банках для нового строительства либо приобретения жилья. Такой вычет, как правило, ограничен твердой денежной суммой (например, 125 тыс. руб.) или размером фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением налогооблагаемого дохода. Налогоплательщик обязан доказать факт приобретения им права собственности на жилой дом или квартиру, а также уплаты денежных средств.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются индивидуальным предпринимателям, частнопрактикующим специалистам (п. 1 ст. 227), участникам гражданско-правовых договоров на выполнение работ или оказание услуг, авторам произведений науки, литературы и искусства. Такой вычет предоставляется в соответствии с фактически произведенными и документально подтвержденными расходами, прямо связанными с исполнением соответствующих договоров.

Обязанность доказывания того, что произведенные расходы соответствуют перечисленным признакам, лежит на налогоплательщике.

Если у налогоплательщика отсутствуют необходимые доказательства, то законодатель, как правило, дает возможность вычесть из налогооблагаемого дохода затраты, рассчитанные исходя из твердо установленного норматива. Например, в случае создания литературного произведения на основании авторского договора вычет составит 20% от суммы начисленного дохода.

По поводу авторских вознаграждений необходимо отметить и то, что к ним не применимы имущественные вычеты в сумме, полученной от продажи имущества налогоплательщика (они предусмотрены в п. 1 ст. 220). Объектом авторского договора являются имущественные права на ис-

пользование произведения, а не рукопись, не обладающая в данном случае потребительскими свойствами. Но имущественные права согласно п. 2 ст. 38 для налоговых целей не относятся к имуществу, о котором говорится в п. 1 ст. 220. Это применимо и к тем договорам, которые не предусматривают использование имущественного права, ограниченного по времени, территории или способам применения.

Если сумма налоговых вычетов окажется больше доходов, то в таком налоговом периоде налоговая база считается нулевой.

В судебной практике (например, в Решении Верховного Суда РФ от 6 июня 1999 г.) отмечалось, что налоговое законодательство не предусматривает для налогоплательщика возможности делегировать его право на льготу (вычет) другому лицу. В такой интерпретации льгота носит личный характер. В то же время на основании п. 2 ст. 56 налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено в НК РФ.

Налоговые вычеты применяются не ко всем доходам. Так, налоговая база по доходам, перечисленным в п. 2 (например, стоимость товаров, переданных по договору дарения в рекламных целях) и п. 3 (например, дивиденды по акциям) ст. 224, не уменьшается на сумму каких-либо вычетов. С учетом повышенной налоговой ставки это приведет к значительному увеличению налогового бремени по этим видам доходов.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению или по указанию уполномоченных органов удерживаются какие-либо суммы, эти вычеты не уменьшают налоговую базу.

Хотя законодатель отказался от прогрессивной шкалы налогообложения, тем не менее к налоговой базе подоходного налога может применяться три различные налоговые ставки (13, 30 и 35%). Поэтому она определяется отдельно по каждому виду доходов. В качестве общего правила для основной массы доходов (независимо от типа или вида договора) установлена единая налоговая ставка - 13% (п. 1 ст. 224). Повышенные ставки в 30 и 35% применяются лишь в отдельных высокодоходных сферах экономической деятельности, исчерпывающий перечень которых приводится в п. п. 2 - 3 ст. 224 НК РФ.

К. ТОТЬЕВ.

НАЛОГОВАЯ БАЗА ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

Налог на доходы физических лиц (далее - подоходный налог) в России уплачивают 80 млн. человек, которым в этом году предстоит руководствоваться новыми правилами налогообложения. Они содержатся в гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" второй части Налогового кодекса РФ, вступившей в силу с 1 января 2001 г. Многие из этих нововведений касаются определения налоговой базы.

Согласно ст. 209 НК РФ объектом подоходного налогообложения служит доход, полученный налогоплательщиком (налоговым резидентом РФ) от источников в России и (или) за ее пределами. Поэтому в состав налоговой базы включаются все налогооблагаемые доходы, полученные физическим лицом в течение календарного года, независимо от вида, формы или способа их получения. Освобождаются от налогообложения доходы, перечисленные в ст. 217 НК РФ (например, государственные пенсии или пособия).

Налоговый кодекс в п. 1 ст. 210 упоминает два принципиально различающихся между собой способа получения дохода: приобретение имущества (в денежной и натуральной форме); сбережение имущества (в форме материальной выгоды).

Приращение (приобретение) имущества чаще всего происходит в денежной форме. Налоговое законодательство не содержит каких-либо особых правил определения налоговой базы для доходов, полученных в денежной форме. Она исчисляется в рублях. Если эти доходы выражены в иностранной валюте, то они пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату их фактического получения (п. 5 ст. 210 НК РФ).

Налогооблагаемый доход может быть получен от организаций и индивидуальных предпринимателей и в натуральной форме, т. е. в виде товаров (работ, услуг) и иного имущества. Налоговое законодательство содержит примерный перечень подобных доходов: получение налогоплательщиком за счет хозяйствующих субъектов или на безвозмездной основе различных товаров, их передача налогоплательщику в счет оплаты его труда (п. 2 ст. 211 НК).

По таким доходам налоговой базой является стоимость передаваемого налогоплательщику имущества. В п. 1 ст. 211 говорится о двух особенностях ее исчисления. Во-первых, в стоимость товаров включа-

ется сумма косвенных налогов (НДС, акцизы, налог с продаж), имеющих значение с точки зрения ценообразования. Во-вторых, стоимость вычисляется на основе принципов определения цены товаров для целей налогообложения (ст. 40). Трудно сказать, какой смысл вкладывает законодатель в формулировку п. 1 ст. 211 "в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ". Не ясно, имеется ли в виду именно этот порядок или какой-то иной, но аналогичный. Однако никаких других общих правил определения цены, помимо закрепленных в ст. 40, Кодекс не содержит.

В ст. 40 в качестве общей нормы установлено, что для налоговых целей применяется цена товара, содержащаяся в самой сделке. При этом предполагается, что она соответствует рыночным ценам на такие товары, сложившимся в результате взаимодействия спроса и предложения на товарном рынке в сопоставимых экономических условиях. В соответствии с п. 3 ст. 40 при отклонении цены договора от рыночной цены более чем на 20% налоговый орган может пересчитать подоходный налог исходя из рыночных цен и потребовать от налогоплательщика уплатить недоимку и пеню. Помимо этого налоговые органы могут проверить, действительно ли исполнение договора было оплачено по той цене, которая формально в нем зафиксирована (п. 1 ст. 31).

Как видно из п. 1 ст. 211, разновидностью натуральной формы получения дохода считается приобретение имущества. Согласно ст. 128 ГК РФ в его состав включаются не только вещи, но и имущественные права. В отличие от гражданско-правового определения понятия "имущество" НК РФ исключает имущественные права из объема этого понятия (п. 2 ст. 38). Именно эта дефиниция и должна применяться для целей взимания подоходного налога, поскольку на основании п. 1 ст. 11 НК РФ термины гражданского законодательства