

Вопрос: Организацией в 2005 г. работнику был выдан беспроцентный заем сроком на 3 года. НДФЛ с материальной выгоды удерживался каждый год. В 2009 г. решением учредителей организации долг был прощен и списан. Что будет являться объектом налогообложения по НДФЛ в случае прощения долга работнику и по какой ставке следует удерживать налог?

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 22 января 2010 г. N 03-04-06/6-3

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц дохода, полученного работником при прощении организацией его долга в виде предоставленного беспроцентного займа, и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Пунктом 1 ст. 210 Кодекса предусмотрено, что при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 212 Кодекса доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является, в частности, материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций.

С учетом положений п. 2 ст. 212 Кодекса (в ред. Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации", действующей с 1 января 2008 г.) и в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 223 Кодекса при получении доходов в виде материальной выгоды дата фактического получения доходов определяется как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам.

В случае если организацией выдан беспроцентный заем (кредит), то фактической датой получения доходов в виде материальной выгоды следует считать соответствующие даты возврата заемных средств.

Таким образом, доход в виде материальной выгоды возникает у заемщика при погашении беспроцентного займа. Такой доход, в соответствии с последним абзацем п. 2 ст. 224 Кодекса, подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке в размере 35 процентов.

Если погашение займа не производится, в том числе в случае прощения долга, дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование займом у заемщика не возникает.

Статья 41 Кодекса определяет доход как экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемую для физических лиц в соответствии с гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

При прощении организацией долга работника с него снимается обязанность по возврату полученного займа. С этого момента у заемщика образуется экономическая выгода (доход) в виде суммы прощенного долга по договору займа, которая подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке в размере 13 процентов.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
С.В.РАЗГУЛИН

22.01.2010
