

Налогообложение дивидендов налогом на доходы физических лиц

Анатолий Цветов

С 1 января 2001 г. вступает в силу глава 23 части второй Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ) «Налог на доходы физических лиц». Уже предварительный анализ ее текста показывает, что практическое применение содержащихся здесь правовых норм вызовет существенные затруднения. Отдельные

нечеткие правовые формулировки могут стать ощутимой преградой для точного, однозначного расчета налоговой базы по налогу на доходы физических лиц. В настоящей статье будет рассмотрен порядок налогообложения дивидендов налогом на доходы физических лиц.

Дивиденды по налоговому законодательству

В соответствии со ст. 43 НК РФ для целей налогового законодательства дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям), пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами РФ, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств. При этом, не признаются дивидендами:

1) выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие взноса этого акционера (участника) в уставный (складочный) капитал организации;

2) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность;

3) выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

Снизится ли налоговое бремя с 1 января 2001 года?

Как известно, неоднократно средства массовой информации, высокопоставленные сотрудники налоговых органов утверждали, что с 2001 года ставка налога на доходы физических лиц составит 13 %, что является существенным снижением налогового бремени. Однако в отношении налогообложения дивидендов данное утверждение является неверным. В соответствии с п. 3 ст. 224 НК РФ в отношении дивидендов налоговая ставка устанавливается в размере 30 %.

Кроме того, следует отметить, что в НК РФ отсутствует льгота, предусмотренная

пп. Ю п.1 ст. 3 закона «О подоходном налоге с физических лиц», устанавливающая, что в целях налогообложения в совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, не включаются суммы дивидендов, выплачиваемых предприятиями физическим лицам в случае их инвестирования внутри предприятия на техническое перевооружение, реконструкцию и (или) расширение производства, включая затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры, а также направленные на прирост оборотных средств. Таким образом, можно сделать вывод, что ожидаемого снижения налогового бремени с 1 января 2001 года в отношении налогообложения дивидендов налогом на доходы физических лиц не произойдет.

Плательщики налога

В соответствии со ст. 207 НК РФ, налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами

ми Российской Федерации (находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году), а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ, к доходам от источников в РФ относятся дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации. Следует учитывать, что иные дивиденды и проценты, выплачиваемые иностранной организацией, относятся к доходам от источников за пределами РФ.

В соответствии с п. 4 ст. 208, п. 2 ст. 42 НК РФ, действующие правовые нормы не позволяют однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам, полученным от источников в РФ, либо к доходам от источников за пределами РФ, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется Министерством финансов РФ. В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников в РФ, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами РФ.

Особенности уплаты налога

Особенности уплаты налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций установлены ст. 214 НК РФ.

При получении доходов от источников за пределами РФ, налог на доходы физических лиц подлежит исчислению и перечислению в бюджет налогоплательщиком самостоятельно.

Законодатель также подтверждает действие международных правовых норм об избежании двойного налогообложения. Налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами РФ, вправе уменьшить сумму налога на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, в том случае если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. В случае если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым не заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, удержанный источником дохода по месту его нахождения налог к зачету при исчислении налога не принимается.

В случае когда источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация или действующее в РФ постоянное представительство иностранной организации, указанные организация или постоянное представительство определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику, применительно к каждой выплате указанных доходов.

На российскую организацию или действующее в РФ постоянное представительство иностранной организации возлагается обязанность удержать из доходов налогоплательщика в виде дивидендов, при каждой выплате таких доходов, сумму налога и уп-

латить ее в соответствующий бюджет. Таким образом, источник выплаты дивидендов приобретает права и обязанности налогового агента.

В соответствии с п. 5 ст. 226 НК РФ 5, при невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог в сумме задолженности налогоплательщика. Невозможность удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

Формирование налоговой базы

Следует отметить, что в соответствии с п. 3 ст. 210 НК РФ налоговая база при налогообложении дивидендов не уменьшается на стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.

Налоговая база включает в себя дивиденды, полученные налогоплательщиком как в денежной, так и в натуральной форме, а также те дивиденды, право на распоряжение которыми у налогоплательщика возникло. Последнюю формулировку НК РФ нельзя признать, по мнению многих специалистов, юридически выверенной. Трактовка словосочетания «дивиденды, право на распоряжение которыми у налогоплательщика возникло» может неоправданно расширить налоговую базу по налогу на доходы физических лиц. В частности, профессиональные участники рынка ценных бумаг, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, могут, при определенных условиях, стать жертвой указанной правовой нормы.

Налоговое планирование

В связи с тем что в НК РФ отсутствует льгота, ранее предусмотренная пп. Ю п.1 ст. 3 закона «О подоходном налоге с физических лиц», устанавливающая, что в совокупный налогооблагаемый доход не включаются суммы дивидендов, выплачиваемых предприятиями физическим лицам в случае их инвестирования внутри предприятия на техническое перевооружение, реконструкцию и (или) расширение производства, включая затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры, а также направленные на прирост оборотных средств, следует более тщательно подойти к подготовке годовых собраний юридических лиц, решениями которых будут распределяться дивиденды. В целях минимизации налогообложения налогом на доходы физических лиц, дивидендов, реинвестируемых собственниками в развитие бизнеса, можно рекомендовать, в случае принятия решения о реинвестировании дивидендов, их не распределять, оставив данные денежные средства в распоряжении предприятия. ■