

## **ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ПДФО В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

**Л.М. Духновська**, канд. екон. наук, доцент  
*Національний університет харчових технологій*

28 грудня 2014 року прийнято Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України (щодо податкової реформи)». Цим Законом скорочено кількість податків та зборів з 22 до 9. Так, до загальнодержавних податків віднесено податок на прибуток підприємств, ПДФО, ПДВ, акцизний податок, екологічний податок, рентну плату та мито, а до місцевих податків - податок на майно та єдиний податок. Крім того, тимчасово залишено ще кілька зборів, включаючи військовий збір, який стягується з усіх без виключення доходів, що підпадають під оподаткування ПДФО.

Проведемо аналіз змін ставок ПДФО з урахуванням останніх законодавчих змін в таблиці 1.

## Аналіз ставок ПДФО

Ставки податку ПДФО до 2015 р. (станом на 31.12.2014 р.)	Ставки податку з 01.01.2015 р.
17%	20%
до бази оподаткування у формі зарплати, інших заохочувальних та компенсаційних виплат або інших виплат і винагород, які нараховуються (виплачуються, надаються) платнику у зв'язку з трудовими відносинами та за ЦПД, що перевищує 10-кратний розмір мінізарплати (до суми перевищення)	
17%	20%
застосовують підприємці-загальносистемники та фізособи, які провадять незалежну професійну діяльність, до частини середньомісячного річного оподаткованого доходу, що перевищує 10-кратний розмір мінізарплати. Розрахунок оподаткованого доходу за підвищеною ставкою розраховується під час декларування доходів за рік.	
15%	20%
оподаткування доходів, отриманих фізичними особами у вигляді плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки.	
10%	15% (20%)
оподаткування заробітної плати шахтарів	

Досить неоднозначна ситуація із оподаткуванням виграшів та призів. Так, до доходу із суми виграшу (призу) у лотерею передбачено ставку у розмірі 15%. А ось до доходів у вигляді виграшів та призів, ІНШИХ ніж виграш у лотерею, однозначності бракує. Адже п. 167.3 ПКУ до таких доходів вимагає застосування ставки 30%, а ось вже пп. 170.6.3 ПКУ - ставку 15%.

Таблиця 2

## Оподаткування пасивних доходів

До пасивних доходів відносять	Ставка податку
<ul style="list-style-type: none"> <li>- проценти на поточний або депозитний (вкладний) банківський рахунок;</li> <li>- проценти на вклад (депозит) у кредитних спілках;</li> <li>- інші проценти (у тому числі дисконтні доходи);</li> <li>- процентний або дисконтний дохід за іменним ошадним (депозитним) сертифікатом;</li> <li>- плата (%), що розподіляється відповідно до пайових членських внесків членів кредитної спілки;</li> <li>- дохід, який виплачується компанією, що управляє активами ІСІ, на розміщені активи відповідно до закону, включаючи дохід, що виплачується (нараховується) емітентом у результаті викупу (погашення) ЦП ІСІ, який визначається як різниця між сумою, отриманою від викупу, та сумою коштів або вартістю майна, сплаченою платником податку продавцю (у тому числі емітенту) у зв'язку з придбанням таких цінних паперів, як компенсація їх вартості;</li> <li>- дохід за іпотечними ЦП (іпотечними облігаціями та сертифікатами) відповідно до закону;</li> <li>- відсотки (дисконт), отриманий власником облігації від їх емітента відповідно до закону;</li> </ul>	<b>20%</b>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- дохід за сертифікатом фонду операцій з нерухомістю та дохід, отриманий платником податку у результаті викупу (погашення) управителем сертифікатів фонду операцій з нерухомістю в порядку, визначеному в проспекті емісії сертифікатів;</li> <li>- інвестиційний прибуток, включаючи прибуток від операцій з облігаціями внутрішніх державних позик, у тому числі від зміни курсу іноземної валюти;</li> <li>- роялті;</li> <li>- дивіденди</li> </ul>	
<p>Для доходів у вигляді дивідендів по акціях та корпоративних правах, нарахованих резидентами - платниками податку на прибуток підприємств застосовується ставка 5%.</p>	

Оскільки розмір мінімальної зарплати і прожиткового мінімуму (для працездатних осіб) на 1 січня 2015 року складає все ті ж 1218 грн. (підвищення їх розмірів передбачено тільки на 1 грудня до 1378 грн), а давно обіцяне підвищення податкової соціальної відкладено на рік, то її розмір і цього року складатиме все ті ж 609 грн. (підвищеної соціальної - 913,50 грн. та 1218,00 грн.).

Максимальний розмір зарплати, що дає право на застосування податкової соціальної відкладки складає 1710 грн.

Деталізовано пп. 170.9.1 ПКУ, який стосувався витрат на відрядження. Що стосується розміру добових, які не обкладаються ПДФО, то вони залишилися на колишньому рівні:

а) у разі відрядження у межах території України - не більш як 0,2 розміру мінімальної зарплати в розрахунку за кожен календарний день такого відрядження (у 2015 р. - 243,60 грн.);

б) для закордонних відряджень - не вище 0,75 розміру мінімальної зарплати в розрахунку за кожен календарний день такого відрядження (у 2015 р. - 913,50 грн.).

Зміни законодавства погіршують ведення бізнесу в Україні, збільшують витрати часу платників податків на виконання обов'язкових процедур щодо декларування сум ПДФО та їх сплату. Такі зміни ускладнюють процедуру адміністрування податку з доходів фізичних осіб та ставлять під загрозу весь малий бізнес України.

#### **ЛІТЕРАТУРА:**

1. Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України (щодо податкової реформи) №1578 від 22.12.2014р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://search.ligazakon.ua>