

Умови оподаткування пасивних доходів фізичних осіб

З 01 січня 2016 року набули чинності зміни в законодавстві, прийняті Верховною Радою України (Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України і деяких інших законодавчих актів України» від 24 грудня 2015 № 909-VIII).

Згідно прийнятого закону:

1. змінена ставка оподаткування пасивних доходів фізичних осіб і встановлена на рівні 18% (стаття ПКУ 167.5.1);
2. тимчасово, до набуття чинності рішення Верховної Ради України про завершення реформ Збройних Сил України, встановлюється військовий збір. Ставка збору складає 1,5% від об'єкту оподаткування.

Таким чином, загальний розмір оподаткування пасивних доходів фізичних осіб складає 19,5%. Сума податку розраховується та утримується від суми нарахованих процентів за рахунком в день нарахування процентів.

Приклад розрахунку податку за депозитним вкладом:

- сума депозиту – 10 000 грн;
- строк вкладу – 1 місяць;
- відсоток за депозитом – 20% річних;
- сума нарахованих процентів за місяць – 163,93 грн ($10\,000 \text{ грн} \cdot 20\% / 366 \text{ днів} \cdot 30 \text{ днів}$);
- сума утриманого податку доходів фізичних осіб – 29,51 грн ($163,93 \text{ грн} \cdot 18\%$);
- сума військового збору – 2,46 грн; ($163,93 \cdot 1,5\%$);
- сума процентів, які фактично отримає клієнт – 131,96 грн ($163,93 \text{ грн} - 29,51 \text{ грн} - 2,46 \text{ грн}$).