

Чи включається до загального річного оподатковуваного доходу платника податку сума заборгованості у вигляді основної суми боргу та процентів, нарахованих за користування кредитом, що списана кредитором після закінчення строку позовної давності на підставі рішення суду?

ЗІР, категорія 103.02

Оподаткування доходів фізичних осіб регламентується розд. IV Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI із змінами та доповненнями (далі – ПКУ), відповідно до п.п. 163.1.1 п. 163.1 ст. 163 якого об'єктом оподаткування фізичної особи – резидента є загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід.

При цьому доходи, які включаються до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку, визначено п. 164.2 ст. 164 ПКУ, зокрема це сума заборгованості платника податку за укладеним ним цивільно-правовим договором, за якою минув строк позовної давності та яка перевищує суму, що становить 50 відс. місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, крім сум податкової заборгованості, за якими минув строк позовної давності згідно з розд. II ПКУ, що встановлює порядок стягнення заборгованості з податків, зборів і погашення податкового боргу. Фізична особа самостійно сплачує податок з таких доходів та зазначає їх у річній податковій декларації про майновий стан і доходи (далі – Декларація) (п.п. 164.2.7 п. 164.2 ст. 164 ПКУ).

Питання щодо строку позовної давності врегульовано главою 19 Цивільного кодексу України від 16 січня 2003 року №435-IV із змінами та доповненнями.

Згідно з п. 167.1 ст. 167 ПКУ ставка податку на доходи фізичних осіб становить 18 відс. бази оподаткування щодо доходів, нарахованих (виплачених, наданих) (крім випадків, визначених у пп. 167.2 - 167.5 ст. 167 ПКУ) у тому числі, але не виключно у формі: заробітної плати, інших заохочувальних та компенсаційних виплат або інших виплат і винагород, які нараховуються (виплачуються, надаються) платнику у зв'язку з трудовими відносинами та за цивільно-правовими договорами.

Отже, сума заборгованості у вигляді основної суми боргу та процентів, нарахованих за користування кредитом, що списана кредитором після закінчення строку позовної давності на підставі рішення суду, розмір якої перевищує суму, що становить 50 відс. місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, включається до загального річного оподатковуваного доходу фізичної особи – платника податку та оподатковується на загальних підставах.

При цьому фізична особа зобов'язана подати річну декларацію про майновий стан і доходи за наслідками звітного податкового року, а також нарахувати і сплатити до бюджету з таких доходів податок на доходи фізичних осіб за ставкою 18 відсотків.