

სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა 2610

ფაქტობრივი გარემოებები

ფიზიკურმა პირმა, რომელიც არის შპს „X“-ის დამფუძნებელი, 2017 წლის აპრილის თვეში სესხი აიღო ბანკიდან 100 000 ლარის ოდენობით. მაისის თვეში შპს „X“-მა მოახდინა სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა 80 000 ლარის ოდენობით.

2017 წლის დეკემბრის თვეში ფიზიკურმა პირმა ბანკის სესხი დაფარა სრულად. შპს „X“-ს 2017 წლის პერიოდზე საგადასახადო ანგარიშგება მოგების გადასახადში არ მოუხდენია.

შეფასება

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 98² მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება ფიზიკური პირისათვის ან არარეზიდენტისათვის სესხის გაცემა ან/და რომელიმე ამ პირის მიერ მესამე პირისაგან აღებული სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა, როდესაც მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტის თანხის ოდენობა შეადგენს აღებული სესხის თანხას.

ამავე კოდექსის 98² მუხლის მე-9 ნაწილის თანახმად, თუ გაუქმდა სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა, პირი უფლებამოსილია უზრუნველყოფის გაუქმების საანგარიშო პერიოდში სესხის ძირითადი თანხის შესაბამისად გამოანგარიშებული მოგების გადასახადის ოდენობით ჩაითვალოს და ამ კოდექსით დადგენილი წესით დაიბრუნოს ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა.

ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, შპს „X“, 98² მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის შესაბამისად, ვალდებული იყო, ფიზიკური პირის მიერ მესამე პირისაგან აღებული სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა დაეხდინა მოგების გადასახადით.

ამასთან, სსკ-ის 136-ე მუხლის მე-14 ნაწილის თანახმად, საგადასახადო ვალდებულება შპს „X“-ს უნდა შეესრულებინა მაისის თვეში. შესაბამისად, შპს „X“-ს მაისის თვის საანგარიშო პერიოდებზე დაერიცხება მოგების გადასახადი სესხის ძირითად თანხაზე ($100\,000/0.85 \cdot 15\% = 17\,647$) 17 647 ლარის ოდენობით და დაჯარიმდება სსკ-ით დადგენილი წესის შესაბამისად. ამასთან, დეკემბრის თვეში გადამხდელს უფლება აქვს ჩაითვალოს მაისის თვეში დარიცხული მოგების გადასახადი.

ლონისძიებები

გადასახადის გადამხდელს დაერიცხება კუთვნილი მოგების გადასახადი და დეკლარაციაში თანხის შემცირებისათვის დაჯარიმდება სსკ-ის 275-ე მუხლით.

➤ სიტუაციური სახელმძღვანელო ეხება შემთხვევას, როდესაც შპს „X“ მოგების გადასახადით იბეგრება სსკ-ის 97-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დაბეგვრის ობიექტების მიხედვით

ანოტაცია
„სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა“ №2610
სიტუაციური სახელმძღვანელოს თაობაზე

ფიზიკურმა პირმა, რომელიც არის შპს „X“-ის დამფუძნებელი, 2017 წლის აპრილის თვეში სესხი აიღო ბანკიდან 100 000 ლარის ოდენობით. მაისის თვეში შპს „X“-მა მოახდინა სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა 80 000 ლარის ოდენობით. 2017 წლის დეკემბრის თვეში ფიზიკურმა პირმა ბანკის სესხი დაფარა სრულად. შპს „X“-ს 2017 წლის პერიოდზე საგადასახადო ანგარიშგება მოგების გადასახადში არ მოუხდენია.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 98² მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება ფიზიკური პირისათვის ან არარეზიდენტისათვის სესხის გაცემა ან/და რომელიმე ამ პირის მიერ მესამე პირისაგან აღებული სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა, როდესაც მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტის თანხის ოდენობა შეადგენს აღებული სესხის თანხას. ამავე კოდექსის 98² მუხლის მე-9 ნაწილის თანახმად, თუ გაუქმდა სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა, პირი უფლებამოსილია უზრუნველყოფის გაუქმების საანგარიშო პერიოდში სესხის ძირითადი თანხის შესაბამისად გამოანგარიშებული მოგების გადასახადის ოდენობით ჩაითვალოს და ამ კოდექსით დადგენილი წესით დაიბრუნოს ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა.

ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, შპს „X“, 98² მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის შესაბამისად, ვალდებული იყო, ფიზიკური პირის მიერ მესამე პირისაგან აღებული სესხის დეპოზიტით უზრუნველყოფა დაეებგრა მოგების გადასახადით. ამასთან, სსკ-ის 136-ე მუხლის მე-14 ნაწილის თანახმად, საგადასახადო ვალდებულება შპს „X“-ს უნდა შეესრულებინა მაისის თვეში. შესაბამისად, შპს „X“-ს მაისის თვის საანგარიშო პერიოდებზე დაერიცხება მოგების გადასახადი სესხის ძირითად თანხაზე ($100\,000/0.85 \cdot 15\% = 17\,647$) 17 647 ლარის ოდენობით და დაჯარიმდება სსკ-ით დადგენილი წესის შესაბამისად. ამასთან, დეკემბრის თვეში გადამხდელს უფლება აქვს ჩაითვალოს მაისის თვეში დარიცხული მოგების გადასახადი. შესაბამისად, გადასახადის გადამხდელს დაერიცხება კუთვნილი მოგების გადასახადი და დეკლარაციაში თანხის შემცირებისათვის დაჯარიმდება სსკ-ის 275-ე მუხლით.