

Налоговый кредит: что это такое и как его получить?

«Известия в Украине» продолжают налоговую консультацию для своих читателей. На их вопросы каждую среду отвечает заведующая отделом налогов и сборов Ассоциации налогоплательщиков Украины Валентина Пронина.

**ВАЛЕНТИНА
ПРОНИНА**

заведующая отделом налогов
и сборов Ассоциации
налогоплательщиков Украины



В последнее время все чаще слышу словосочетание «налоговый кредит». Я понимаю так: уплачивая налоги, можно получить определенные льготы или возмещение от государства. Хотелось бы больше узнать, что такое налоговый кредит, и какие его разновидности существуют.

*Заранее благодарна.
Татьяна, г. Луцк*

Понятие «право налогоплательщика на налоговый кредит» ввел Закон Украины от 22.05.2003 № 889-IV «О налоге с доходов физических лиц».

Закон определяет, что налоговый кредит — это сумма расходов, понесенных плательщиком налога в связи с приобретением товаров (работ, услуг) у резидентов — физических или юридических лиц в течение отчетного года. На эту сумму ему разрешается уменьшить сумму его общего годового облагаемого налогом дохода, полученного по результатам такого отчетного года. Иными словами, гражданин имеет право на возврат части налога с доходов физических лиц, ранее удержанного работодателем.

В состав налогового кредита отчетного года можно включать следующие расходы, фактически понесенные в течение отчетного года:

1. Часть суммы процентов по ипотечному кредиту, уплаченных плательщиком налога. Сумма рассчитывается по правилам, установленным в соответствии со ст. 10 Закона Украины «О налоге с доходов физических лиц».

2. Сумму средств или стоимость имущества, переданных налогоплательщиком в виде пожертвований или благотворительных взносов неприбыльным организациям, зарегистрированным на Украине. Но только в случае, если размер ее составляет 2%—5% от суммы его общего облагаемого налогом дохода этого отчетного года.

3. Сумму средств, уплаченных плательщиком налога в пользу заведений образования для компенсации стои-

Право на налоговый кредит имеют только резиденты Украины — обладатели индивидуального идентификационного номера. Граждане, которые в силу своих религиозных убеждений отказались от получения идентификационного номера, не могут воспользоваться правом на налоговый кредит.

Общая сумма начисленного налогового кредита не может превышать сумму общего облагаемого налогом дохода налогоплательщика, полученного в течение отчетного года как заработная плата.

Доходы, полученные от предпринимательской деятельности, выполнения работ или услуг по договорам гражданско-правового характера, и иные доходы, не являющиеся заработной платой, при пересчете во внимание не принимаются.

Например. Гражданин в течение 2008 года получил доходы в виде заработной платы — 5 тыс. грн и доходы от предпринимательской деятельности — 50 тыс. грн. За учебу ребенка в университете он заплатил 8 тыс. грн. В таком случае в налоговый кредит включаются лишь 5 тыс. грн.

Для определения суммы общего годового облагаемого налогом дохода нужно в течение года вести учет доходов в виде заработной платы и расходов, дающих право на применение налогового кредита.

Книгу учета доходов и расходов граждане заводят самостоятельно, регистрировать в налоговой инспекции ее не нужно. Заполняется книга не позднее следующего дня после получения соответствующих доходов, уплаты налогов и понесенных расходов (см. приложение).

Книгу может потребовать налоговый орган при проверке данных, указанных в декларации. Отсутствие такой книги может стать формальным поводом для отказа в предоставлении налогового кредита. Поэтому, если вы такую книгу не вели, рекомендуем ее заполнить на основании имеющихся документов, подтверждающих расходы, и справки о полученной зарплате и уплаченном налоге, которую можно получить у работодателя. При этом необходимо соблюдать порядок записей в хронологическом порядке.

Кроме того, если у гражданина нет налоговых обязательств, по которым он должен предоставлять декларацию в обязательном порядке, то в книге можно отражать только доходы, полученные в виде зарплаты, поскольку остальные доходы к налоговому кредиту отношения не имеют.

Если налогоплательщик не воспользовался правом на

4. Сумму собственных средств налогоплательщика, уплаченных в пользу учреждений здравоохранения для компенсации стоимости платных услуг по лечению такого налогоплательщика или члена его семьи первой степени родства. В том числе — для приобретения лекарств, донорских компонентов и протезно-ортопедических приспособлений.

5. Сумму расходов налогоплательщика на уплату из собственных денег страховых взносов, страховых премий и пенсионных взносов страховщику-резиденту и негосударственному пенсионному фонду. Это также касается выплат учреждению банка по договорам долгосрочного страхования жизни, негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионному контракту с негосударственным пенсионным фондом, а также взносов на банковский пенсионный депозитный счет и пенсионные вклады самого налогоплательщика и членов его семьи первой степени родства.

6. Суммы расходов налогоплательщика на искусственное оплодотворение, независимо от того, находится он в браке с донором или нет, и оплаты государственных услуг, включая государственную пошлину, связанных с усыновлением ребенка.

У каждого из этих случаев есть свои особенности, которые мы распишем в следующих выпусках налоговой консультации.

Право на налоговый кредит: общие правила

Право на налоговый кредит возникает по результатам отчетного налогового года.

Основанием для его начисления является годовая налоговая декларация и приложения к ней, где отражены конкретные суммы для пересчета.

Согласно общим правилам Декларация о доходах подается до 1 апреля года, следующего за отчетным. Но для получения налогового кредита, например, за 2008 год, декларацию можно подавать в течение всего 2009 года. В этом случае налоговые органы не будут применять никаких штрафных санкций, даже если декларация будет предоставлена после 1 апреля, поскольку штрафы законодательством не предусмотрены.

В состав налогового кредита включаются фактически понесенные расходы, подтвержденные налогоплательщиком документально. А именно:

- фискальный или товарный чек;
- кассовый ордер;
- товарная накладная;
- иные расчетные документы или договор, который идентифицирует продавца товаров (работ, услуг) и определяет сумму таких расходов.

Очень важно — и об этом не следует забывать, — что указанные документы гражданину необходимо показать при подаче декларации, а затем хранить в течение трех лет. Именно такой срок отведен законодательством для проведения налоговым органом проверки правильности начисления налогового кредита.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Книга учета доходов и расходов для определения суммы общего годового облагаемого налогом дохода (Ф.И.О. плательщика налога, адрес постоянного местожительства, идентификационный номер) (грн)

Дата (день, месяц, год) получения дохода или понесенных расходов	Источник полученного дохода или понесенных расходов (название и код ЕДРПОУ для юридического лица, Ф.И.О. и идентификационный номер для физического лица, их адреса)	Общий годовой облагаемый налогом доход				Уплачен (перечислен) налог
		Месячный облагаемый налогом доход		Иностранские доходы		
		сумма доходов	сумма расходов	сумма доходов	сумма расходов	
1	2	3	4	5	6	7

Сумма, подлежащая возврату плательщику налога, зачисляется на его банковский счет, открытый в любом коммерческом банке, или высылается почтовым переводом по адресу, указанному в декларации, в течение 60 календарных дней со дня ее получения.

За неполный или несвоевременный возврат суммы излишков уплаченного налога ответственность несет налоговый орган или Государственное казначейство Украины, нарушающие сроки предоставления расчета данной суммы или занижающие ее размер.

«Доходы, полученные от предпринимательской деятельности, выполнения работ или услуг по договорам гражданско-правового характера, и иные доходы, не являющиеся заработной платой, при пересчете во внимание не принимаются»

Согласно нормам Закона «О налоге с доходов физических лиц» за неполный или несвоевременный возврат суммы излишков уплаченного налога, в том числе из-за применения права на налоговый кредит, в пользу налогоплательщика выплачиваются штрафы в таких размерах:

- при задержке до 30 календарных дней, следующих за последним днем от предельного срока выплаты — 10% от суммы;
- при задержке от 31 до 90 календарных дней — 50% от суммы;
- при задержке от 91 календарного дня — 100% от суммы.

Если возмещение налога из-за применения права на налоговый кредит осуществляется не в полной мере или несвоевременно, налогоплательщик имеет право обжаловать действия и бездействие соответствующих должностных лиц в хозяйственном суде без предварительной уплаты государственной пошлины.

Продолжение темы «Налоговый кредит» читайте в следующих выпусках «Известий в Украине»

Уважаемые читатели! Свои вопросы вы можете присылать в письменном виде по адресу: 01030, Киев, б-р Шевченко, 34-б, редакция газеты «Известия в Украине» или на электронную почту: izvestia@izvestia.com.ua.