



До конца года осталось немногим больше месяца. Это значит, что у всех, кто имеет право на налоговый кредит за прошлый год, но до сих пор так и не подал заявку в налоговую то ли по неведению, то ли попросту из-за лени, осталось совсем мало времени, чтобы его реализовать. Ведь после 31 декабря "претензии" уже никто не примет. "Сегодня" напоминает, сколько платят по налоговому кредиту (НК) за 2006 год, как быстро и правильно его оформить и получить законную компенсацию от державы.

КОМУ ПОЛОЖЕНО

Налоговый кредит — это специальная льгота, по которой держава обязуется вернуть гражданам подоходный налог (в 2006 г. — 13%) с денег, которые они затратили в течение года на приобретение некоторых социально важных товаров и услуг. В 2006 г. в этот перечень входят:

- обучение по контракту самого налогоплательщика или члена его семьи 1-й

степени родства в средних и высших учебных заведениях, независимо от уровня аккредитации и формы обучения;

- долгосрочное страхование жизни по пенсионным программам;
- оформление документов на усыновление ребенка;
- оплата операции по искусственному оплодотворению;
- погашение ипотечного кредита (если покупаемое жилье будет основным местом жительства, что подтверждается отметкой в паспорте о регистрации, а если дом только строится — соответствующим пунктом в договоре ипотеки);
- благотворительность.

ОГРАНИЧЕНИЯ

Однако налоговая льгота распространяется не на любые суммы перечисленных расходов. Законом "О налоге" по каждой статье расходов установлены ограничения. В том числе, размер НК на учебу, по договорам страхования и ипотеки зависит от величины прожиточного минимума для трудоспособных (ПМ), установленного на 1 января налогового года (в 2006 г. — 483 грн.). Чтобы определить размер НК в месяц, надо ПМ увеличить на коэффициент 1,4 и округлить до ближайшего десятка. То есть, на 2006 г. "разрешенная" сумма НК составляет: $483 \times 1,4 = 676,2$ грн., после округления — 680 грн. в месяц. (это на 50 грн. больше, чем было в 2005-м). Другие ограничения по каждому виду расходов:

- По учебе. С учетом того, что учебный процесс длится 10 месяцев, максимальная сумма НК составляет $680 \text{ грн.} \times 10 = 6800 \text{ грн.}$
- По страхованию. $680 \text{ грн.} \times 12 \text{ мес.} = 8160 \text{ грн.}$
- По благотворительности. Не менее 2%, но не более 5% годового дохода, даже если пожертвовано было намного больше.
- По ипотеке. Не вся сумма платежа, а только банковские проценты, причем если площадь жилья меньше 100 м², в НК войдет вся сумма процентов, а если больше, только часть (сколько именно, вам посчитают в налоговой). Льгота дается только по договору, заключенному 1 раз в 10 лет.

Однако главным ограничением на получение НК по любому из перечисленных видов расходов является наличие подтвержденной легальной зарплаты, с которой были уплачены налоги в казну. Причем ясно, что общая сумма расходов, заявленных налогоплательщиком, не может превышать его годового дохода. Собственно, НК — не более, чем механизм стимулирования граждан "светить" все свои доходы.

ВАЖНО ЗНАТЬ

Воспользоваться НК могут только граждане Украины, имеющие идентификационный код.

Общая сумма НК не может превышать годовой доход (указанный в справке).

Если студент учится и работает, т.е. является налогоплательщиком, НК оформляется на него, а не на родителей.

Все расходы, включенные в НК, надо подтвердить документально: кассовым ордером, фискальным чеком, договором, которые идентифицируют продавца товаров (услуг). После подачи декларации документы хранить дома минимум год.

Право на НК на следующий год не переносится.

КАК ПОЛУЧИТЬ "ОТКАТ"

1. Обратиться в налоговую инспекцию по месту проживания с заявлением-декларацией (бланк дадут на месте) и всеми документами, подтверждающими расходы.
2. Заполните декларацию (самостоятельно или с помощью консультанта), подсчитав и указав сумму НК, на которую претендуете.
3. Через 2 месяца наведите справки, нет ли проблем с декларацией (данные будут проверять и пересчитывать) и перечислены ли деньги в банк.
4. Получите деньги в банке.

ДОКУМЕНТЫ:

Паспорт;

Код;

Справка о доходах за 2006 г. с указанием общего заработка и подоходного налога.

КАК ПОЛУЧИТЬ "ОТКАТ"

- Документ, подтверждающий расходы: контракт о платном обучении, договор страхования, ипотеки или проведения операции по искусственному оплодотворению, и др.

- Свидетельство о рождении (или другие бумаги, подтверждающие родство, опеку), если за обучение платит член семьи 1-й степени родства (опекун).

- Форма 3 из жэка о составе семьи — для НК а ипотеку.

- Чеки и платежки об уплате денег.

К сведению: со всех бумаг снимите ксерокопии, которые останутся в налоговой для проверки.

ЕСЛИ ЧЕК ОДИН НА ДВА ГОДА

При оформлении налогового кредита нередко возникают спорные ситуации, когда чиновники на местах могут просто "завернуть" просителя, отказав в приеме документов. Приводим два характерных случая и разъяснения по ним ГНАУ.

1. Если за оба семестра 2006/2007 учебного года было оплачено в 2006 году по одной квитанции. Можно ли по ней подать на НК и за 2006, и за 2007-й годы? Ведь по закону "О налоге" в НК включаются только расходы, понесенные в том же отчетном году.

Да, можно. В таких случаях, как исключение, допускается, чтобы такая квитанция служила подтверждающим документом и за 2006, и за 2007 годы — соответственно по одному семестру.

2. Может ли на НК по ипотеке подать только один из супругов при условии, что его годовой заработок меньше, чем годовая же плата по кредиту? То есть у второго супруга может не быть легальных доходов, а кредит покрывается из других источников. Да, может. НК начислят подателю декларации, исходя из его фактического заработка.

Источник: [Перша освіта](#)