

КРЫМСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КОМИТЕТ ПРОФСОЮЗА
РАБОТНИКОВ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТОК № 5

Налоговый кредит на обучение студентов.

Публикуем для Вас разъяснение по данному вопросу заместителя председателя Государственной налоговой администрации Сергея Лекаря.

Студенты, которые в нынешнем году оплатили свое обучение в институтах, техникумах и училищах, смогут в 2010-м году подать налоговую декларацию и вернуть себе часть уплаченных денег.

В 2004 году, после вступления в силу Закона «О налоге с доходов физических лиц» появилось такое понятие, как налоговый кредит, который распространяется и на оплату учебы. В частности, на налоговый кредит могут претендовать те, кто потратил деньги на оплату обучения как в высших, так и в средних специальных учебных заведениях. То есть не только в вузах (институтах, университетах, академиях III и IV степеней аккредитации, в техникумах, училищах, колледжах I и II степеней аккредитации), но и в профессионально-технических училищах соответствующих профилей обучения.

Налоговый кредит – это расходы, на которые по итогам года человеку разрешается уменьшить свой налогооблагаемый доход в виде заработной платы. Налоговый кредит позволяет исключить из налогооблагаемого дохода человека сумму, израсходованную на образование. Таким образом, возврату фактически подлежит только часть подоходного налога, уплаченного этим человеком с его дохода в прошлом году. Для этого нужно в 2010 году по итогам 2009-го подать декларацию о доходах, в которой указать свою зарплату, уплаченные налоги и ту сумму, которую, по вашему мнению, необходимо включить в налоговый кредит. Также нужно заполнить два дополнительных документа: перечень расходов, включаемых в налоговый кредит, и расчет налога, подлежащего возврату.

Расчет делает сам налогоплательщик, а налоговики только перепроверяют его соответствие закону, В то же время человек может получить бесплатную консультацию по заполнению декларации и приложений к ней в своей налоговой инспекции.

В расчете налога, подлежащего возврату, нужно записать сумму зарплаты, начисленной налогоплательщику за год, сумму удержанных налогов и сумму, которую ему должны вернуть (по его расчетам).

Например, допустим, зарплата человека за 2009 год составит 24 тысячи гривен - 2 тысячи гривен в месяц. Из этой зарплаты отчисляют сборы на социальное страхование: в Пенсионный фонд, Фонд занятости населения и Фонд социальной защиты. И после того, как из зарплаты вычтут все сборы, человек уплатит 15-процентный налог - 3 тысячи 495 гривен.

Предположим, в этом же году его сын учится на платном отделении вуза, и он внес за 2009 год 6,5 тысячи гривен. После подачи декларации 6,5 тысячи гривен исключат из налогооблагаемого дохода человека и произведут соответствующий перерасчет. 24000 гривен - 6500 гривен (сумма налогового кредита) = 17500 гривен.

Важно знать: при подсчете налогового кредита сумма страховых взносов не учитывается. Поэтому сразу подсчитаем налог.

$17500 \text{ гривен} \times 15\% = 2625 \text{ гривен}$.

Таким образом, государство должно будет вернуть человеку:

$3495 \text{ гривен (налог, который уже уплачен)} - 2625 \text{ (налог, рассчитанный с учетом кредита)} = 870 \text{ гривен}$.

Бланки декларации, перечня расходов и расчета выдают бесплатно в налоговой инспекции. Расходы обязательно нужно подтверждать документально. Чтобы ускорить перерасчет и предупредить возможные вопросы, стоит приложить к декларации копии документов, на основании которых был сделан расчет налогового, кредита.

Оригиналы документов, удостоверяющих затраты, включенные в налоговый кредит (фискальные чеки, кассовые ордера, другие платежные и расчетные документы, которые определяют сумму расходов, а также договоры, которые идентифицируют продавца), надо хранить у себя в течение трех лет. И если у налоговой службы возникнут вопросы, человек обязан будет их предъявить.

Если затраты обоснованы и все документы в порядке, налоговая служба подтвердит расчет и даст заключение органу Государственного казначейства, который вернет человеку излишне уплаченные налоги на расчетный счет или перешлет почтовым переводом в течение 60 дней со дня подачи декларации.

Следует знать, что закон предусмотрел ряд ограничений, действующих при получении налогового кредита.

Во-первых, размер налогового кредита не может превышать общую сумму начисленной за год зарплаты. Так что если отцу студента на протяжении 2009 года начислили в виде заработка 24 тысячи гривен, то он имеет право в 2010 году претендовать на налоговый кредит в размере не более 24 тысяч гривен.

Во-вторых, претендовать на такой кредит имеют право лишь резиденты Украины, имеющие идентификационный номер.

В-третьих, налоговый кредит распространяется на затраты, связанные с приобретением товаров, работ или услуг только у резидентов Украины (как юридических, так и физических лиц).

В-четвертых, сумма расходов на обучение при получении налогового кредита ограничивается законом. А именно: в кредит нельзя включить расходы на обучение, которые в сумме превышают прожиточный минимум для трудоспособного человека, умноженный на коэффициент 1,4 и округленный до «ближайших» 10 гривен.

В 2009 году это ограничение (с учетом размера прожиточного минимума на начало года) составляет 940 гривен в расчете на каждый полный или неполный месяц учебы.

Таким образом, если студент проучится в 2009 году четыре месяца (с сентября по декабрь), то для расчета суммы налогового кредита по итогам этого года будет принято: $4 \text{ месяца} \times 940 \text{ гривен} = 3 \text{ тысячи } 760 \text{ гривен}$.

С началом нового учебного года стоит побеспокоиться о документах для получения налогового кредита.

Сентябрь, 2009г.