



«Реєстрація, облік, звітність та справляння податків новоствореними ФОП. Право на податкову знижку»

(тези заступника начальника відділу комунікацій управління організації роботи
Головного управління ДФС у Черкаській області **Ванди Володимирівни Житнич**)

Доброго дня, шановні платники податків!

Перша складова підприємницької діяльності — це гарно прорахована та виважена бізнес-ідея, а друга — правильна реєстрація, облік, ведення господарської діяльності та подання звітності ФОП.

Сьогодні я хочу звернути увагу **новостворених ФОП на деякі нюанси при реєстрації та обрані відповідної системи оподаткування.**

Державна реєстрація ФОП

Згідно з пунктом 14 статті 1 Закону України [«Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань»](#) реєстрація фізичних осіб-підприємців здійснюється:

- безкоштовно у виконках місцевих рад, якщо прийнято відповідне рішення про це (крім адміністрацій міст обласного значення);
- у [нотаріусів](#);
- в [акредитованих суб'єктів](#) (у держорганах, які мають акредитацію Мін'юсту).

Подати документи в паперовому вигляді можна будь-якому держреєстратору в межах Черкаської області, де зареєстровано фізособу, а з черкаською пропискою — в межах міста Черкаси (вул. Благовісна, б.170). В електронній формі можна надіслати документи будь-якому реєстратору по всій Україні незалежно від вашого місцезнаходження.

Реєстрацію підприємців — переселенців з території антитерористичної операції в період її проведення здійснює держреєстратор за адресою їх тимчасового проживання, і підтверджувати реєстрацію місця проживання за місцем проведення реєстрації вони не зобов'язані. Тобто довідку з таких переселенців не вимагають ([ст. 4 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції» від 02.09.2014 №1669-VII](#), [наказ Мін'юсту «Про проведення реєстраційних дій щодо юридичних осіб та фізичних осіб — підприємців, місцезнаходженням/місцем проживання яких є територія проведення антитерористичної операції» від 05.11.2014 №1849/5](#)).

Якщо підприємцем реєструється переселенець із Криму, то реєстрація відбувається у держреєстратора за місцем фактичного проживання за спрощеною процедурою, за заявою, на підставі довідки «переселенця» про взяття на облік особи, переміщеної з тимчасово окупованої території України ([ч. 6 ст. 7 Закону України «Про забезпечення прав і свобод внутрішньо переміщених осіб» від 20.10.2014 №1706-VII](#)).

Пакет обов'язкових документів, які слід подати на реєстрацію:

1. Заповнена заява про держреєстрацію фізособи-підприємця ([Форма 10](#)).
2. Копія РНОКПП. Якщо реєстраційного номера не отримували — копія сторінки паспорта з відповідною відміткою.

Держреєстратор може вимагати надати додаткові документи:

- довіреність, якщо документи подає представник майбутнього підприємця;
- письмову згоду батьків (усиновлювачів), посвідчену нотаріально, якщо підприємцем реєструється неповнолітній;
- довідку «переселенця», якщо адреса реєстрації в паспорті — тимчасово окупована територія Автономної Республіки Крим. Її доведеться пред'явити, якщо підприємець реєструється за адресою у довідці «переселенця».

Із документами на реєстрацію ФОП можна одразу [подати](#) держреєстратору [заяву](#) про застосування спрощеної системи оподаткування.

Також при реєстрації ФОП можна подати заяву про реєстрацію платником ПДВ.

Облік, звітність та справляння податків новоствореними ФОП

Отже, після проведення державним реєстратором усіх необхідних реєстраційних дій щодо реєстрації фізичної особи – підприємця, ФОП визначається із системою оподаткування.

Податкове законодавства України пропонує фізичним особам – підприємцям **дві системи оподаткування – загальну і спрощену.**

Звертаю увагу, що з моменту державної реєстрації до обрання спрощеної системи оподаткування усі без виключення новостворені ФОП перебувають на загальній системі оподаткування (!).

При обранні загальної системи оподаткування ФОП окремих заяв до органів ДФС не подає, окрім тих які визначені законодавством (заяви для реєстрації платником ПДВ, заяви на отримання ліцензії для торгівлі алкогольними (в т. ч. пивом) та тютюновими виробами, заяви на реєстрацію РРО, КОРО, РК).

Реєструють книгу обліку доходів і витрат (Наказ ДФС України №579 від 19.06.2015 року). Здійснюють господарську діяльність та на підставі підтвердних документів обраховують чистий прибуток з якого утримують та перераховують податок на доходи фізичних осіб у розмірі 18%, військового збору (1,5%) та 22% єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Що стосується спрощеної системи оподаткування, то зареєстровані фізичні особи — підприємці, які до закінчення місяця, в якому відбулася державна реєстрація, подали заяву щодо обрання спрощеної системи та ставки єдиного податку для **першої або другої групи**, вважаються платниками ЄП з **першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася державна реєстрація**. Щоб з дня держреєстрації вважатися єдинником **третьої групи**, потрібно **подати заяву про застосування спрощеної системи протягом 10 днів з дня державної реєстрації**.

Тобто, якщо фізична особа – підприємець, який бажає перебувати на першій групі єдиного податку подав заяву на обрання спрощеної системи оподаткування 15 вересня п.р., то платником єдиного податку вказаної групи він буде з 1 жовтня п.р.

На, що необхідно звернути увагу новоствореним ФОП, які обрали першу та другу групу єдиного податку.

Оскільки платниками єдиного податку першої та другої груп ФОП перебуватимуть не з дня державної реєстрації/або подання відповідної заяви, а з першого числа місяця, наступного за місяцем у якому відбулась державна реєстрація, то відповідно до отримання статусу спрощенця такий платник перебуває на загальній системі оподаткування.

Наслідками такого перебування на загальній системі оподаткування для майбутнього платника єдиного податку першої групи є **обов'язок сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в розмірі – 704**

грн., а не 352 грн., як мають право сплачувати платники єдиного податку першої групи.

Тобто, якщо ФОП зареєстрований 15 вересня п.р. та з 1 жовтня п.р. буде платником єдиного податку першої групи, то відповідно такий ФОП повинен сплатити єдиний внесок за вересень п.р. – 704 грн., а за жовтень, листопад та грудень має право сплачувати по 352 грн. Останній термін сплати ЄВ настане – 19 січня 2018 року.

Для платників єдиного податку другої групи обов'язок сплачувати ЄВ в розмірі 704 грн. Але не варто забувати, що сплата ЄВ для платників другої групи сплачуються за період з дня державної реєстрації до переходу на спрощену систему оподаткування.

Крім того, оскільки ФОП до отримання статусу платника єдиного податку першої та другої групи перебувають на загальній системі оподаткування, то такі платники при здійсненні господарської діяльності в цей період повинні зареєструвати та вести Книгу обліку доходів та витрат, зареєструвати належним чином реєстратор розрахункових операцій та вести книгу обліку розрахункових операцій. Також, з отриманого чистого доходу необхідно сплатити податок на доходи фізичних осіб в розмірі – 18%, військовий збір – 1,5% та єдиний внесок із суми чистого доходу в розмірі 22%, але не менше – 704 грн.

З обранням ФОП першої групи єдиного податку у такого платника виникає зобов'язання щодо сплати єдиного податку з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася державна реєстрація.

Тобто, якщо ФОП зареєстрований 15 вересня п.р. та з 1 жовтня п.р. буде платником єдиного податку першої групи (другої групи), то відповідно такий ФОП повинен буде сплачувати єдиний податок починаючи з жовтня не пізніше 20 жовтня п.р. – 160 грн. (640 грн.) за жовтень, не пізніше 20 листопада п.р за листопад та не пізніше 20 грудня п.р за грудень.

Звертаємо увагу новостворених ФОП, які обрали спрощену систему оподаткування (першої та другої груп), що такі платники єдиного податку повинні відзвітувати по загальній і по спрощеній системах оподаткування та подати дві податкові Декларації.

Одну – за період з моменту державної реєстрації до періоду обрання спрощеної системи оподаткування (подається Декларація про майновий стан і доходи за результатами звітного кварталу, в якому розпочато таку діяльність). Другу – саме за період здійснення ФОП господарської діяльності на спрощеній системі оподаткування (подається Податкова декларація платника єдиного податку протягом 60 календарних днів, що настають за останнім календарним днем звітного (податкового) року).

Тобто, якщо ФОП зареєстрований 15 вересня п.р. та з 1 жовтня п.р. буде платником єдиного податку першої групи (другої групи), то відповідно такий ФОП повинен подати за третій квартал п.р. в термін – до 10 листопада Декларацію про майновий стан і доходи.

Також, новоствореним платникам єдиного податку необхідно подати Звіт щодо сум нарахованого єдиного внеску самі за себе один раз на рік не пізніше 9 лютого, наступного за звітним роком, за формою згідно таблиць 1 та 2 додатка 5 до Порядку формування та подання страхувальниками звіту щодо сум нарахованого єдиного внеску (останній термін подання Звіту за 2017 рік – 9 лютого 2018 року).

Окремо хочу звернути увагу тих **ФОП**, які на початок поточного року перебували на спрощеній системі оподаткування та щодо яких державним реєстратором прийнято рішення про припинення підприємницької діяльності, у разі нової реєстрації суб'єктом господарювання у поточному році.

У разі якщо фізична особа – підприємець, яка на початок поточного року перебувала на спрощеній системі оподаткування та щодо якої державним реєстратором прийнято рішення про припинення підприємницької діяльності, поновила реєстрацію протягом поточного року, то така особа вважається платником інших податків і зборів.

При цьому така особа не може повернутись у поточному році на спрощену систему оподаткування, оскільки вже скористалась своїм правом на застосування спрощеної системи оподаткування у цьому році. Недотримання вимог, встановлених ПКУ, є однією з підстав для прийняття контролюючим органом рішення про відмову у реєстрації суб'єкта господарювання як платника єдиного податку.

Разом з тим, така фізична особа може перейти на спрощену систему оподаткування з 1 січня наступного року за умови відповідності вимогам Податкового кодексу України.

Які документи повинні мати на робочому місці ФОП платники ЄП?

Платники єдиного податку першої і другої груп та платники єдиного податку третьої групи, які не є платниками податку на додану вартість, зберігають на робочому місці книгу обліку доходів.

Платники єдиного податку третьої групи, які є платниками податку на додану вартість, повинні мати на робочому місці книгу обліку доходів та витрат.

У разі здійснення підприємницької діяльності ФОП в декількох місцях то Книга обліку доходів (книга обліку доходів і витрат) зберігається безпосередньо у фізичної особи - підприємця платника єдиного податку.

У разі зміни податкової адреси (місця проживання), пов'язаної зі зміною адміністративного району, фізичній особі – підприємцю – платнику єдиного податку необхідно зареєструвати нову Книгу обліку доходів (доходів і витрат) у контролюючому органі за новим місцем обліку.

У разі зміни податкової адреси (місця проживання) в межах одного адміністративного району фізична особа – підприємець – платник єдиного податку продовжує здійснювати записи наростаючим підсумком у зареєстрованій книзі обліку доходів (доходів і витрат).

Ще одне нагадування для спрощенців – до 19 жовтня 2017 року **слід обов'язково сплатити єдиний внесок за III квартал 2017 року спрощенцями 1-3 групи за себе**. Спрощенці на 1 групі мають право сплачувати не менше 352 грн. на місяць, тобто квартальна сума не повинна бути меншою за 1056 гривень. 2 і 3 група за себе сплачують не менше 704 грн. на місяць, тобто квартальна сума не повинна бути меншою за 2112 гривень.

Податковим кодексом України передбачена можливість подання декларації про майновий стан і доходи з метою отримання податкової знижки.

До податкової знижки включаються фактично здійснені витрати, підтвержені відповідними платіжними та розрахунковими документами. До їх числа належать такі види витрат:

- **частина суми процентів**, сплачених за користування іпотечним кредитом;
- **пожертвування або благодійні внески неприбутковим організаціям**, при цьому розмір внесків не повинен перевищувати 4% від суми загального оподаткованого доходу за звітний рік;
- **сума коштів, сплачених на користь закладів освіти** для компенсації вартості навчання. Понесені витрати у 2016 році на здобуття середньої професійної або вищої освіти платника податку та/або члена його сім'ї першого ступеня споріднення не повинні перевищувати 1930 грн, у розрахунку за кожний повний або неповний місяць навчання протягом звітного податкового року;
- **страхові платежі (внески, премії) за договорами довгострокового страхування життя та пенсійні внески в рамках недержавного пенсійного забезпечення**. Понесені витрати у 2016 році не повинні перевищувати (у розрахунку за кожний з повних чи не повних місяців звітного податкового року, протягом яких діяв договір страхування) при страхуванні платника податку – 1930 грн, при страхуванні члена сім'ї платника податку першого ступеня споріднення – 965 грн;
- **сума витрат на оплату допоміжних репродуктивних технологій**. Включається сума витрат не більше ніж сума, що дорівнює третині доходу у вигляді заробітної плати за звітний податковий рік;
- **сума витрат на оплату державних послуг, пов'язаних з усиновленням дитини**, включаючи сплату державного мита;
- сума коштів, сплачених у зв'язку з **переобладнанням транспортного засобу з використанням у вигляді палива моторного сумішевого, біоетанолу, біодизелю, стиснутого або скрапленого газу, інших видів біопалива**;
- сума витрат на сплату видатків на **будівництво (придбання) доступного житла**, визначеного законом, у тому числі на погашення пільгового іпотечного житлового кредиту, наданого на такі цілі, та процентів за ним.

Нагадую, що особи, які бажають скористатись правом на отримання податкової знижки, можуть його реалізувати до 31 грудня 2017 (включно) року шляхом подання податкової декларації про майновий стан і доходи та документально підтверджених витрат, понесених у 2016 році до органу ДФС за місцем реєстрації.

Якщо платник податку не скористався правом на отримання податкової знижки за наслідками звітного податкового року, то таке право на наступні податкові роки не переноситься.

1. Податкова знижка за навчання

Право на податкову знижку передбачає можливість громадян повернути собі частину податку на доходи фізичних осіб, утриманого протягом року із заробітної плати.

Якщо у 2016 році громадянин оплачував своє навчання для здобуття середньої професійної або вищої освіти або навчання іншого члена його сім'ї першого ступеня споріднення, то він має право на отримання податкової знижки. У розрахунку за кожний повний або неповний місяць навчання протягом 2016 року сума, яка відноситься до складу податкової знижки не повинна перевищувати 1 930 грн.

Необхідні документи для оформлення податкової знижки:

- довідка про отриманий у 2016 році дохід у вигляді заробітної плати та утриманий податок з доходів фізичних осіб виданої роботодавцем (оригінал).
- паспорт та облікова картка платника податків (ідентифікаційний номер) (дитини та того з батьків, хто подає декларацію)(+ копія).
- договір з навчальним закладом про платне отримання середньої професійної або вищої освіти (+ копія).
- платіжні документів (квитанції, платіжні доручення та інше), які підтверджують сплату за навчання на користь закладу освіти у 2016 році (+ копія).
- свідоцтва та копію про народження дитини (студента).
- довідка з навчального закладу про кількість місяців навчання дитини (за необхідністю).

2.Податкова знижка на іпотечне житлове кредитування

Право на податкову знижку щодо сплачених за іпотечним кредитом процентів мають платники податку, в яких договори на отримання кредиту на придбання (будівництво) житла відповідають одночасно наступним умовам: у кредитному договорі має бути зазначено, що його видано на придбання (будівництво) житла, яке приймається кредитором у заставу; до кредитного договору в обов'язковому порядку має бути укладений договір іпотеки (застави) нерухомого майна, що придбавається чи будується, який є невід'ємним доповненням до такого кредитного договору; договір іпотеки (застави) обов'язково має бути нотаріально посвідченим; кредит має бути отриманий від банку; договір про іпотечний кредит укладено на термін не менше, ніж на 5 років.

Право включити до складу податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом має той член подружжя, який є позичальником такого кредиту.

Для отримання такої податкової знижки платнику разом із декларацією необхідно надати до органу державної податкової служби наступні документи:

- кредитний договір та нотаріально завірений договір іпотеки (+ копія);
- відповідні платіжні документи, в яких чітко визначено суму сплачених відсотків за користування іпотечним кредитом та прізвище, ім'я, по-батькові платника податку як платника цих процентів (рахунок з відбитком каси про перерахування коштів, платіжне доручення банку з відміткою про перерахування коштів) (+ копія);
- паспорт платника податку з позначкою про реєстрацію за місцезнаходженням житлового будинку (квартири, кімнати), щодо якого оформлено іпотечний житловий кредит(+ копія);
- реєстраційний номер облікової картки платника податку(+ копія);
- довідку з місця роботи про нарахування (виплати) доходу у вигляді заробітної плати (оригінал).

3. Податкова знижка на переобладнання транспортного засобу

Фізична особа, яка здійснила переобладнання транспортного засобу та використовує біопаливо (біоетанол, біодизель, стиснутий або скраплений газ та інші види біопалива), з метою отримання податкової знижки повинна не пізніше 31 грудня 2017 року до фіскальних органів за місцем проживання наступні документи:

- квитанції, фіскальні або товарні чеки про оплату послуги за переобладнання т/з (+ копія);

- договір на переобладнання т/з, що ідентифікують продавця товарів (робіт, послуг) і їх покупця (отримувача) та вартість таких товарів (робіт, послуг) і строк їх продажу (виконання) (+ копія);
- сертифікат відповідності для транспортного засобу, що був переобладнаний (+ копія);
- свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу (технічний паспорт) (+ копія);
- довідку від працедавця про суми нарахованого загального оподаткованого доходу протягом звітного податкового року у вигляді заробітної плати та суми нарахованого (утриманого) та перерахованого до бюджету податку з цього доходу за звітний податковий рік (оригінал).

Актуальні питання – відповіді за темою: податкова знижка за навчання

Пропонуємо взяти до уваги та використовувати при реалізації права на податкову знижку актуальні питання – відповіді за темою з Бази знань Державної фіскальної служби України, категорія 103.06.03.

1. Чи мають право батьки скористатися податковою знижкою на навчання, якщо студент отримував доходи по цивільно-правовому договору?

Відповідь: Якщо студент працював та отримував доходи, відмінні від заробітної плати, то батьки мають право на податкову знижку.

2. Чи має право скористатися податковою знижкою за навчання дитини один із батьків, якщо договір укладений між навчальним закладом та дитиною (в договорі зазначено П.І.Б. дитини) та квитанції на оплату оформлені на ім'я дитини, яка не має самостійних джерел доходу?

Відповідь: Скористатися правом на податкову знижку за навчання дитини може один з батьків, за умови надання ним відповідних підтверджуючих документів, зокрема, договору про навчання дитини, який укладений між навчальним закладом та дитиною, квитанції про оплату за навчання, довідки про доходи. При цьому, у договорі про навчання повинно бути зазначено прізвище, ім'я та по батькові особи, яка буде безпосередньо навчатися (дитини).

3. Які документи, декларації, має подати платник щоб скористатись правом на нарахування податкової знижки, щодо суми коштів, сплачених за навчання?

Відповідь: Фізична особа, яка має право скористатися податковою знижкою щодо суми коштів, сплачених за навчання, на вимогу контролюючого органу, крім декларації про майновий стан і доходи, надає: відповідні платіжні та розрахункові документи, зокрема, квитанції, фіскальні або товарні чеки, прибуткові касові ордери; договір з навчальним закладом; довідку про отримані у звітному році доходи; документи, які підтверджують ступінь споріднення (у разі компенсації вартості здобуття середньої професійної або вищої освіти члена сім'ї першого ступеня споріднення); тощо. Для прискорення проведення контролюючим органом розрахунку сум, що підлягають поверненню з бюджету, і забезпечення правильності визначення зазначених сум доцільно надавати до контролюючого органу копії зазначених документів

4. Чи має право на податкову знижку батько (матір) студента, який(-а) фактично здійснював(-ла) оплату за навчання, якщо студент працював і отримував заробітну плату?

Відповідь: Якщо студент протягом року одночасно навчався і працював, отримував заробітну плату, то право на податкову знижку за наслідками звітного податкового

року має сам студент за умови документального підтвердження понесених витрат на навчання, а не його батьки, так як він вже не перебуває на утриманні. Водночас, якщо студент влаштувався на роботу лише після закінчення навчання у звітному році та до моменту свого працевлаштування не отримував заробітну плату, то право на податкову знижку за наслідками звітного податкового року має той з батьків, який фактично здійснював оплату за навчання.

5. Чи має право на податкову знижку за навчання дитини один з батьків, який уклав договір з навчальним закладом, а в документах про сплату зазначено дані іншого?

Відповідь: Якщо договір з навчальним закладом укладено одним з батьків, а в документах про сплату зазначено дані іншого, то права на податкову знижку батьки не мають.

6. Чи включаються до сум податкової знижки витрати за навчання на військовій кафедрі навчального закладу, що оплачуються згідно окремого договору?

Відповідь: Навчання на військовій кафедрі – це додаткова послуга навчального закладу, що не є обов'язковою у процесі безпосереднього навчання за обраним фахом, і оплачується окремо (додатково) від плати за навчання згідно з укладеним з вузом договором на навчання за певним фахом, тому включення таких витрат до податкової знижки чинним законодавством не передбачено.

7. Чи має право на податкову знижку один з батьків, що сплачує кошти за навчання дитини, якій більше 23 років та яка не працює, якщо в квитанціях зазначені дані дитини?

Відповідь: Якщо дитині, що навчається і не працює, у звітному році, за який один з батьків реалізує право на податкову знижку, виповнюється 24 роки, то право на податкову знижку за такий рік у батьків не втрачається.

8. Чи має право платник податку на податкову знижку у разі навчання в інтернатурі вищих медичних та фармацевтичних навчальних закладів?

Відповідь: Суми коштів, сплачені платником податку на користь вищих медичних і фармацевтичних закладів освіти для компенсації вартості навчання такого платника податку, іншого члена його сім'ї першого ступеня споріднення, у інтернатурі, при додержанні всіх норм ст. 166 Податкового кодексу України, можуть прийматися у розрахунок податкової знижки такого платника податку за звітний рік.

9. Чи має право на податкову знижку у зменшення оподаткованого доходу платника податку на суму витрат, понесених за навчання у 2016 р., один з батьків дитини, яка не досягла 23 р., одружилася, змінила прізвище та квитанції оформленні саме на дитину?

Відповідь: Платник податку має право скористатися податковою знижкою на навчання непрацюючого члена його сім'ї першого ступеня споріднення, за умови, що в квитанції вказано прізвище такого члена його сім'ї, наявна копія укладеного договору про навчання та платник документально підтвердив родинні стосунки (ступінь споріднення) з такою особою. При цьому, якщо член сім'ї першого ступеня споріднення після реєстрації шлюбу змінює прізвище та в квитанціях зазначено нове прізвище, то потрібно надати ще і копію Свідоцтва про шлюб.

10. Чи має право чоловік скористатися податковою знижкою за навчання дружини, якщо вона не працює та квитанції оформлені на її ім'я?

Відповідь: З метою використання права на компенсацію вартості навчання непрацюючого члена сім'ї першого ступеня споріднення (дружини) чоловік може

включити до податкової знижки на навчання лише суми коштів, сплата яких фактично підтверджена відповідним розрахунковим документом (квитанції, касові ордери, чеки тощо), в якому зазначено, що платіж за навчання здійснено безпосередньо особою, яка звертається за податковим кредитом.

11. Який алгоритм розрахунку податкової знижки у зменшення оподаткованого доходу платника податку на суму витрат, понесених за навчання за наслідками 2016 року?

Відповідь: Алгоритм нарахування податкової знижки у зменшення оподаткованого доходу платника податку на суму витрат, понесених за навчання за наслідками звітного податкового 2016 року розраховується наступним чином:

- визначається база оподаткування шляхом зменшення річної суми нарахованої заробітної плати на суму страхових внесків до Накопичувального фонду, а також на суму податкової соціальної пільги (ПСП) за її наявності (інформацію щодо сум нарахованого загального річного оподаткованого доходу, застосованих ПСП та утриманого податку на доходи фізичних осіб (ПДФО) фізичні особи отримують у вигляді довідки про доходи від свого роботодавця);
- на підставі підтверджувальних документів визначається сума (вартість) витрат платника податку – резидента, дозволених до включення до податкової знижки, яка не повинна перевищувати для студентів, які навчаються на заочній, вечірній, дистанційній формі навчання – 23160 грн. (1930 грн. x 12 міс.), для денної форми навчання – 19300 грн. (1930 грн. x 10 міс.);
- розраховується сума ПДФО на яку зменшуються податкові зобов'язані у зв'язку з використанням права на податкову знижку;
- із суми ПДФО утриманого (сплаченого) із заробітної плати за рік віднімаємо суму ПДФО, визначену як добуток бази оподаткування, зменшеної на суму понесених платником податку витрат на оплату за навчання, та ставки податку.

При цьому сума, що має бути повернута, зараховується на банківський рахунок платника податку, відкритий у будь-якому комерційному банку, або надсилається поштовим переказом на адресу, зазначену в податковій декларації про майновий стан і доходи протягом 60 календарних днів після надходження такої податкової декларації.

Актуальні питання – відповіді за темою: податкова знижка_іпотека

Пропонуємо взяти до уваги та використовувати при реалізації права на податкову знижку актуальні питання – відповіді за темою з Базы знань Державної фіскальної служби України, **категорія 103.06.01.**

1. Чи має право скористатися податковою знижкою за іпотечним кредитуванням один із членів подружжя за вибором, коли об'єкт іпотеки знаходиться у спільній власності?

Відповідь: Право включити до складу податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом має той член подружжя, який є позичальником такого кредиту.

2. Які документи, крім податкової декларації про майновий стан і доходи, має подати платник податку до державної податкової інспекції, щоб скористатись правом на нарахування податкової знижки щодо частини суми процентів за іпотечним кредитом?

Відповідь: Платник податку - резидент має право включити до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом за умови

наявності документального підтвердження витрат, що включаються до податкової знижки:

кредитного договору та нотаріально завіреного договору іпотеки; відповідних платіжних документів, в яких чітко визначено суму сплачених відсотків за користування іпотечним кредитом та прізвище, ім'я, по-батькові платника податку як платника цих процентів (рахунок з відбитком каси про перерахування коштів, платіжне доручення банку з відміткою про перерахування коштів);

паспорта платника податку з позначкою про реєстрацію за місцезнаходженням житлового будинку (квартири, кімнати), щодо якого оформлено іпотечний житловий кредит.

Оригінали таких документів не надсилаються контролюючому органу, але підлягають зберіганню платником податку протягом строку, достатнього для проведення контролюючим органом податкової перевірки стосовно нарахування такої податкової знижки.

Платники податку зобов'язані на вимогу контролюючого органу та в межах його повноважень, визначених законодавством, пред'являти документи і відомості, пов'язані з виникненням доходу або права на отримання податкової знижки, обчислення і сплатою податку, та підтверджувати необхідними документами достовірності відомостей, зазначених у податковій декларації з цього податку.

Для прискорення проведення контролюючим органом розрахунку сум, що підлягають поверненню з бюджету, і забезпечення правильності визначення зазначених сум доцільно надавати до податкової інспекції копії зазначених документів.

3. Яким документом платник податку може підтвердити суму сплачених відс. по іпотечному житловому кредиту, якщо має квитанції, у яких зазначено однією сумою сплачений основний платіж та відсотки (ануїтетні платежі)?

Відповідь: Якщо умовами кредитного договору передбачено погашення кредиту шляхом ануїтетних платежів і у платіжному або розрахунковому документі зазначається лише загальна сума виплат без розбивки на проценти і основну суму боргу, то у платника податку відсутні підстави для включення до податкової знижки у зменшення оподаткованого доходу за наслідками звітного податкового року частини суми процентів, сплачених таким платником податку за користування іпотечним житловим кредитом, що визначається статтею 175 Податкового кодексу України.

4. Чи має право особа на отримання податкової знижки в частині суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом, якщо протягом звітного року об'єкт іпотеки був відчужений?

Відповідь: Фізична особа може включити до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом лише при дотриманні умов, передбачених п.175.1 ст. 175 Податкового кодексу України. Житловий будинок (квартира, кімната), що будується чи придбавається, має бути визначений як основне місце проживання. Якщо протягом звітного року об'єкт іпотеки був відчужений, то фізична особа не має права включати до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом.

5. Чи має право на податкову знижку особа, яка скористалася умовами молодіжного житлового кредиту?

Відповідь: Якщо умовами молодіжного житлового кредиту передбачено повну або часткову компенсацію за рахунок бюджетних коштів відсотків за таким кредитом, то претендувати на податкову знижку одержувач такого молодіжного кредиту може

тільки в частині особисто сплачених ним процентів, але при дотриманні інших умов, виконання яких є обов'язковим для отримання права на податкову знижку. При повній компенсації процентів за кредитом за рахунок бюджетних коштів платник податку не має законодавчих підстав на податкову знижку за таким кредитним договором.

6. Яким умовам повинні відповідати договори на отримання кредиту для придбання (будівництво) житла для отримання платником податку права на включення суми процентів, сплачених за користування іпотечним житловим кредитом до податкової знижки?

Відповідь: Право на податкову знижку щодо сплачених за іпотечним кредитом процентів мають платники податку, в яких договори на отримання кредиту на придбання (будівництво) житла відповідають одночасно наступним умовам:

у кредитному договорі має бути зазначено, що його видано на придбання (будівництво) житла, яке приймається кредитором у заставу;

до кредитного договору в обов'язковому порядку має бути укладений договір іпотеки (застави) нерухомого майна, що придбавається чи будується, який є невід'ємним доповненням до такого кредитного договору;

договір іпотеки (застави) обов'язково має бути нотаріально посвідченим;

кредит має бути отриманий від банку;

договір про іпотечний кредит укладено на термін не менше, ніж на 5 років.

7. Чи має право платник податків при реалізації права на податкову знижку на іпотечне житлове кредитування підтвердити суму сплачених відсотків меморіальним ордером банківської установи?

Відповідь: При реалізації платником податку права на податкову знижку меморіальний ордер може бути застосований як документ, що підтверджує понесення витрат. При цьому в розрахунковому документі повинно бути зазначено прізвище та ім'я по-батькові такого платника податку як особи, яка сплатила проценти за користування іпотечним житловим кредитом, та зазначений документ повинен відповідати умовам оформлення розрахункових документів.

8. Чи має право платник податку включити до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом, сплачених за звітний рік, якщо об'єкт житлової іпотеки, визначено ним як основне місце проживання, не з початку звітного року?

Відповідь: Платник податку має право включити до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом, сплачених за звітний рік, з моменту визначення ним такого об'єкта як основне місце проживання у звітному податковому році.

9. Який алгоритм розрахунку податкової знижки суми процентів, сплачених платником податку за користування іпотечним житловим кредитом?

Відповідь: Алгоритм розрахунку податкової знижки розраховується наступним чином:

визначається база оподаткування шляхом зменшення річної суми нарахованої (виплаченої) заробітної плати на суму єдиного соціального внеску та податкової соціальної пільги з урахуванням положень п.164.6 ст.164 ПКУ. При цьому, інформацію щодо сум нарахованого загального річного оподаткованого доходу, застосованих податкових соціальних пільг, утриманого єдиного соціального внеску та податку на доходи фізичних осіб фізичні особи отримують у вигляді довідки про доходи від свого роботодавця;

на підставі підтверджувальних документів визначається сума витрат у вигляді частини суми процентів, сплачених таким платником податку за користування іпотечним житловим кредитом, яка з урахуванням коефіцієнту, включається до податкової знижки;

розраховується сума податку на доходи фізичних осіб, на яку зменшуються податкові зобов'язані у зв'язку з використанням права на податкову знижку, шляхом різниці між базою оподаткування та понесеними платником податку витратами у вигляді частини суми процентів, сплачених таким платником податку за користування іпотечним житловим кредитом, помноженої на ставку податку.

здійснюється порівняння розрахункової суми податку із сумою податку, фактично утриманого із заробітної плати за рік.

У разі, якщо сума податку, утриманого із заробітної плати, перевищує розраховану суму податку, то така сума підлягає поверненню платнику податку.

По темі та по запитаннях у мене все.

Дякую за увагу!