

ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО КРЕДИТА ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Эффективное функционирование налоговой системы является важной частью государственного суверенитета. Оно гарантирует выполнение государством и его органами необходимых публичных, социальных, политических, организационных и иных функций. Финансовое обеспечение государства осуществляется за счет различных видов государственных доходов, в зависимости от формы образования которых, как правило, выделяют налоговые и не налоговые доходы государства.

Формирование национального законодательства в Украине нашло яркое отражение в налогообложении физических лиц, что повлекло за собой новые формы выражения и закрепления воли государства. Исходя из этого, основное внимание в статье уделяется налогу с доходов физических лиц, а именно одному из его элементов – налоговому кредиту. Целью данной статьи является раскрытие содержания и особенностей налогового кредита для физических лиц на современном этапе.

Понятие “налоговый кредит” в налоговом законодательстве Украины достаточно ново, хотя этот термин у налогоплательщиков больше ассоциируется с налогом на добавленную стоимость. Теоретические проблемы исследования налогового кредита, по нашему мнению, должны исходить из понимания такого элемента налогового механизма, как налоговая льгота. Это исходит из самих условий, порядка и результатов его предоставления. В настоящее время законодатель не дает четкого определения налоговой льготы, что приводит к различным противоречиям в данной сфере.

Теория налогового права содержит ряд точек зрения по определению налоговой льготы, которая определяется как в широком, так и в узком смысле слова. Так, Н.П. Кучерявенко дает ее определение как освобождение налогоплательщика от начисления и

уплаты налога или уплаты им налога в меньшем размере при наличии оснований, определенных законодательством Украины [2, с. 127]. Немного иначе характеризует налоговую льготу С.Г. Пепеляев, подчеркивая, что ее целью является сокращение размера налогового обязательства плательщиков налогов [4, с. 107].

Между тем представляется, что под налоговой льготой должно пониматься любое изменение налогово-правовой обязанности участника правоотношения (в нашем случае физического лица), направленное на уменьшение суммы уплаты налога. Она может предоставляться в части не только конкретного налога, но и изменения общего режима налогообложения, например, в части налогового контроля. Налоговый кредит можно рассматривать как налоговую льготу для физических лиц, так как он способствует уменьшению суммы уплачиваемого налога.

Учитывая, что налог с доходов физических лиц относится непосредственно к налоговым доходам государства, на важность исследования данной проблемы обращали внимание многие ученые. Разработкой данной тематики занимались А.В. Брызгалин, Л.К. Воронова, М.А. Гуревич, А.Н. Козырин, Н.П. Кучерявенко, С.Г. Пепеляев, Е.А. Ровинский, Н.И. Химичева, С.Д. Цыпкин и др.

Исследование вопроса по налоговому кредиту предопределяется особенностями самого налога с доходов физических лиц. Законодатель определяет этот налог как плату физического лица за услуги, предоставляемые ему общиной, на территории которой такое физическое лицо имеет налоговый адрес или расположено лицо, удерживающее этот налог [1; 2004. – № 37. – Ст. 308]. На наш взгляд, данное определение не совсем точно, так как оно не отражает главного критерия взимания налога – самого факта получения дохода плательщиком.

Налог с доходов физических лиц по форме налогообложения относится к прямым налогам. Он уплачивается непосредственно налогоплательщиком или налоговым агентом с доходов, полученных из всех источников в течение налогового периода. Среди прямых налогов выделяют: (а) реальные, где плательщиком выступают владельцы имущества независимо от их доходов (например, налог на недвижимость, рентные платежи), (б)

личные, которые уплачиваются с действительно полученного дохода и отражают фактическую платежеспособность налогоплательщика. Именно к личным прямым налогам необходимо отнести налог с доходов физических лиц.

Заслуживает внимания отношение законодателя к налогообложению доходов физических лиц (имеется в виду ретроспектива основного налога). В Украине оно имеет относительно стабильную законодательную форму, закреплённую ещё в Декрете Кабинета Министров Украины “О подоходном налоге с граждан” (№ 13-92), который действовал с 26 декабря 1992 г. [1; 1992. – № 10. – Ст. 281], а с 1 января 2004 г. вступил в действие Закон Украины “О налоге с доходов физических лиц” (№ 889-IV) [1; 2004. – № 37. – Ст. 308].

Согласно Закону № 889 понятие “подоходный налог” утратило силу. Одновременно утратил силу и Декрет № 13-92 за исключением статей 13 и 14, которые регулируют порядок налогообложения частных предпринимателей по общей системе налогообложения и по фиксированному налогу. В части налогообложения доходов физических лиц от занятия предпринимательской деятельностью Декрет № 13-92 будет применяться с учетом положений п. 9.12 ст. 9 Закона № 889.

Нововведения в налоговом законодательстве изменили не только название налога. С 1 января 2004 г. изменились: (а) порядок определения налогооблагаемого дохода, (б) определение даты его получения, (в) правила исчисления и удержания налогов, (г) размеры налоговых льгот (отменены некоторые действовавшие льготы и установлены новые), а также значительно снижена ставка налога и т.д.

Представляется важным в данной статье остановиться на правовой оценке именно отдельного нововведения – налогового кредита для физических лиц. Суть этого понятия согласно ст. 1 п. 1.15 заключается в предоставлении физическому лицу права на уменьшение суммы его общего годового налогооблагаемого дохода на сумму определенных Законом № 889 расходов. Как видим, налоговый кредит выступает элементом снижения налоговой нагрузки физического лица.

Условия и порядок предоставления налогового кредита определены в ст. 5 Закона № 889, но в Законе не указано, каким образом плательщик налога будет обязан подтвердить понесенные затраты. Детализация такого налогового механизма находит отражение на уровне ведомственных нормативных актов, а именно в Инструкции Государственной налоговой администрации № 442 [3], в которой указано, что в состав налогового кредита включаются фактически понесенные расходы, подтвержденные плательщиком налога документально – фискальным или товарным чеком, кассовым ордером, товарной накладной или другими расчетными документами либо договором, идентифицирующим продавца товаров (работ, услуг) и определяющим сумму таких расходов [4, с. 9].

Если до 1 января 2004 г. все вопросы, связанные с определением суммы налога, удержанного из заработной платы работников, решались работодателями и налоговым органом и от самого работника требовалось только своевременное предоставление документов, дающих право на какую-либо из льгот, или декларацию по итогам года (если работник трудится в нескольких местах), то со вступлением в силу Закона № 889 все связанное с налоговым кредитом по налогу с доходов физических лиц касается непосредственно плательщиков этого налога. Указанные документы не направляются в налоговый орган, а хранятся последними в течении срока, достаточного для проведения налоговым органом налоговой проверки по начислению такого налогового кредита.

Наиболее приемлемым для хранения документов, по нашему мнению, является срок 1095 дней, следующих за последним днем предельного срока предоставления годовой налоговой декларации. Следовательно, в течение каждого календарного года следует собирать и хранить все документы, подтверждающие право на налоговый кредит.

Налогоплательщик должен подать декларацию в налоговый орган по месту своего налогового адреса по итогам прошедшего года до 1 апреля следующего года. В ней указываются сумма общего годового налогооблагаемого дохода, а также основания, сумма и подтверждающие документы по налоговому кредиту. Законодатель параллельно вводит и ограничения по его формированию – по праву

на налоговый кредит и виды расходов, которые могут быть включены в него:

1) налоговый кредит может быть начислен исключительно резидентам, имеющим индивидуальный идентификационный номер. Иными словами, права на налоговый кредит не имеют физические лица – резиденты, не обладающие индивидуальным идентификационным номером, а также физические лица – нерезиденты. Товары (услуги, работы), стоимость которых разрешено включать в налоговый кредит, должны быть приобретены у резидентов – физических и юридических лиц. Также правом на налоговый кредит не могут воспользоваться самозанятые лица – плательщики налога, являющиеся субъектами предпринимательской деятельности или осуществляющие независимую профессиональную деятельность и не являющиеся наемными лицами в рамках такой деятельности;

2) размер налогового кредита не должен превышать суммы полученной годовой заработной платы. Если налогоплательщик хочет указать больше годовых расходов для налогового кредита, он должен показать реальные расходы, полученные в виде заработной платы. В этом случае подразумевается выход “из тени” реальной заработной платы;

3) срок действия налогового кредита – один год. Если плательщик налога не воспользовался правом на начисление налогового кредита по итогам отчетного налогового года, такое право на следующие налоговые годы не переносится. Исходя из анализа налогового законодательства следует отметить, что существует противоречие между Законом № 889 и Законом “О порядке погашения обязательств плательщиков перед бюджетами и государственными целевыми фондами” от 21 декабря 2000 г., № 2181 [1; 2001. – № 10. Ст. 4]. Так, в ст. 15 Закона № 2181 (пп. 15.3.1.) сказано, что “... в случае излишней уплаты налогов, предусмотренных налоговыми законами, заявления на их возврат могут быть поданы не позднее 1095 дня, следующего за днем осуществления такой переплаты”. Допустим, через год после представления декларации о полученных доходах обнаружится, что суммы понесенных расходов не включены в налоговый кредит. Закон № 2181 предоставляет право вернуть излишне уплаченный налог, но

Закон № 889 полностью лишает этого права (пп. 5.4.3 ст. 5). С этим приходится согласиться, поскольку в данном случае норма Закона № 889 превалюирует;

4) расходы, которые разрешается включать в налоговый кредит, могут быть осуществлены только по конкретным видам операций (пп. 5.3.1 – 5.3.6. ст. 5 Закона № 889). Поэтому любые расходы, не указанные в этих подпунктах, не могут увеличивать налоговый кредит и, соответственно, уменьшить сумму общего годового налогооблагаемого дохода.

Но даже из возможных вариантов уменьшения общего годового налогооблагаемого дохода в 2005 г. действуют не все. Например, отнесение в налоговый кредит расходов, связанных с негосударственным медицинским обслуживанием плательщика налогов (п.п. 5.3.4. ст. 5), вообще не определено. Как указано в заключительных положениях Закона № 889 (ст. 22), данная норма вступает в силу лишь с начала налогового года, следующего за годом, в котором вступит в силу закон об общеобязательном медицинском страховании.

Таким образом, важно подчеркнуть, что в соответствии с содержанием и особенностями налогового кредита его можно отнести к такому элементу налогового механизма, как налоговая льгота. Использование налогового кредита окажет благоприятное влияние на положение налогоплательщика в сторону уменьшения суммы уплачиваемого налога. В то же время налоговый кредит в некоторой степени усложнит декларирование и расчет налога, но это уже вопросы будущих изысканий автора в этом направлении.

Список литературы: 1. Ведомости Верховной Рады Украины. 2. Кучерявенко Н.П. Основы налогового права. – Х.: Легас. – 2003. – 584 с. 3. Об утверждении Инструкции о налоговом кредите от 22.09.2003 г., № 442: Приказ ГНАУ // Вестн. налог. службы Украины. – 2003. – № 9. – С. 4. 4. Пепеляев С.Г. Налоговое право. М.: ИДФ БК-ПКСС, 2000. – 608 с.

Надійшла до редакції 25.10.2005 р.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА ЮРИДИЧНА АКАДЕМІЯ УКРАЇНИ
імені ЯРОСЛАВА МУДРОГО

ПРОБЛЕМИ
ЗАКОННОСТІ

Республіканський міжвідомчий
науковий збірник

Випуск 78

Засновано в 1976 р.

Харків
2006