



торів, активніше використовувати бюро кредитних історій, що успішно функціонують у розвинених країнах. Найкращий спосіб збільшити кількість пропозицій за кредитами з боку банків можна шляхом поділу державою ризиків за кредитами.

Наук. керівн. Литвиненко А. О.

Література: 1. Сп'як Г. І. Фінансовий облік в комерційних банках / Г. І. Сп'як, Т. І. Фаріон. – Тернопіль : ТАНГ, 2003. – 202 с. 2. <http://www.ukrstat.gov.ua/>. 3. Колісник М. К. Проблеми та перспективи функціонування бюро кредитних історій в Україні / М. К. Колісник, О. І. Кобилецька // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 19.2. – С. 208–219. 4. Облік і аудит у банках : підручник / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов'яз та ін.; за заг. ред. проф. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 536 с. 5. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ від 15.09.2004 р. № 435 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. Додаток до журналу Вісник НБУ. – 2009. – № 11.

Богданчук А. Л.

УДК 347.73:336.226.11

Безкорвайная О. А.

Студенти 3 курсу
факультета учета и аудита ХНЭУ

НАЛОГОВАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ЛЬГОТА ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И УЧЕТА

Аннотация. Исследована правовая природа налоговой социальной льготы по налогу на доходы физических лиц. Определен круг налогоплательщиков, имеющих право на ее получение, обобщены правовые ограничения по ее применению.

Анотація. Досліджено правову природу податкової соціальної пільги з податку на доходи фізичних осіб. Визначено коло платників податків, які мають право на її отримання, узагальнено правові обмеження щодо її застосування.

Annotation. The article investigates the legal nature of tax benefits from income tax for individuals. The range of taxpayers eligible to receive it has been defined, legal restrictions for its use have been generalised.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговая социальная льгота, правовое регулирование, налогоплательщик, прожиточный минимум.

Увеличение прожиточного минимума для трудоспособных лиц с 1 января 2013 года обязывает работодателей пересмотреть размеры налоговых социальных льгот, предоставляемых работникам, и их право на такие льготы. В данной статье рассмотрены общие вопросы, касающиеся размеров налоговых социальных льгот и их применения в 2013 году.

Проблемы определения роли и места в налоговой системе налога на доходы физических лиц, а также особенностей его взимания изучали Воронова Л. К., Головашевич А. А., Горбунова А. Н., Карасева М. В., Козырин А. Н., Костенко Ю. А., Кучерявенко М. П., Пацуркивский П. С., Пискотин М. И., Химичева Н. И., Черник Д. Г.

Налоговая социальная льгота (далее НСЛ) – это сумма, на которую может быть уменьшен общий месячный налогооблагаемый доход плательщика налога, полученный от одного работодателя в виде заработной платы [1].

Из положений раздела IV Налогового кодекса Украины (НКУ) следует, что для целей применения НСЛ к заработной плате относятся выплаты, которые согласно Инструкции № 5 не входят в фонд оплаты труда: пособие по временной нетрудоспособности, предоставляемое за счет средств Фонда социального страхования по временной потере трудоспособности, и оплата первых пяти дней временной нетрудоспособности за счет средств работодателя (абзац третий пп. 169.4.1 НКУ) [2; 3]. Применяется НСЛ ко всей сумме заработной платы за месяц. То есть применение НСЛ к заработной плате за первую половину месяца (авансу) неправомерно.

© Богданчук А. Л., Безкорвайная О. А., 2013

Далее следует рассмотреть, при выполнении каких условий у налогоплательщика возникает право на НСЛ.

Право воспользоваться НСЛ возникает у работника при соблюдении определенного условия: размер его заработной платы, начисленной за отчетный месяц, не должен превышать суммы, равной размеру месячного прожиточного минимума, действующего для трудоспособного лица на 1 января отчетного налогового года, умноженного на 1,4 и округленного до ближайших 10 грн (пп. 169.4.1 НКУ) [2]. При этом в НКУ не указывается схема расчета данного коэффициента, также не указываются возможные изменения его величины, что значительно ограничивает количество работников, получающих право на НСЛ.

С 1 января 2013 года размер прожиточного минимума, действующего для трудоспособного лица, составляет 1 147 грн [4]. Следовательно, по общему правилу в 2013 году претендовать на НСЛ смогут налогоплательщики, заработная плата которых не превышает 1 610 грн. Исключение из данного правила предусмотрено НКУ для налогоплательщиков, имеющих право на НСЛ на детей, а именно для:

1) одного из родителей, содержащих двоих и более детей в возрасте до 18 лет (пп. 169.1.2 НКУ);

2) налогоплательщика, который имеет ребенка (детей) в возрасте до 18 лет и является одинокой матерью (отцом), вдовой (вдовцом) или опекуном, попечителем (пп. "а" пп. 169.1.3 НКУ);

3) одного из родителей, которые содержат ребенка-инвалида (детей-инвалидов) в возрасте до 18 лет (пп. "б" пп. 169.1.3 НКУ) [2].

Можно отметить, что для целей определения предельного размера зарплаты, дающей право на НСЛ, "переходящие" выплаты (отпускные и больничные) относятся к месяцам, за которые они начислены (абзац третий пп. 169.4.1 НКУ) [2]. Далее распределенные выплаты отпускных и больничных за каждый месяц сравниваются с предельным размером зарплаты, и определяется право работника на НСЛ в каждом из месяцев, за которые такие выплаты начислены.

Определившись с предельным размером зарплаты, дающим право на НСЛ в 2013 году, необходимо перейти к рассмотрению размеров НСЛ, действующих в 2013 году.

Размеры НСЛ определены п. 169.1 НКУ и зависят от размера прожиточного минимума для трудоспособного лица (в расчете на месяц), установленного законом на 1 января отчетного налогового года.

До 1 января 2015 года размер обычной НСЛ составляет 50 % размера прожиточного минимума для трудоспособного лица (в расчете на месяц), установленного законом на 1 января отчетного налогового года, размер повышенной НСЛ – 150 % обычной НСЛ, а размер максимальной НСЛ – 200 % обычной НСЛ [2; 5].

В табл. 1 представлены НСЛ, применяемые к зарплате работников в 2013 году, в зависимости от вида НСЛ, на которую они имеют право.

Таблица 1

Размеры НСЛ в 2013 году

Вид НСЛ (норма НКУ)	Максимальный размер дохода для применения НСЛ	Размер НСЛ в 2013 году
Обычная НСЛ (пп. 169.1.1 НКУ)	1 610,00 грн	573,50 грн
Обычная НСЛ на детей (пп. 169.1.2 НКУ)	Для одного из родителей – 1 610 грн х количество детей; для второго – 1 610 грн	537,50 грн х количество детей в возрасте до 18 лет
Повышенная НСЛ на детей (пп. "а" и "б" пп. 169.1.3 НКУ)		
Повышенная НСЛ (пп. "в" – "е" пп. 169.1.3 НКУ)	1 610,00 грн	860,25 грн
Максимальная НСЛ (пп. "а" – "г" пп. 169.1.4 НКУ)	1 610,00 грн	1147,00 грн

Следует отметить, что если налогоплательщик имеет право на применение НСЛ по двум и более основаниям, то к его заработной плате применяется одна НСЛ по основанию, предусматривающему ее наибольший размер. Исключение установлено пп. 169.3.1 НКУ только для лиц, содержащих двоих и более детей в возрасте до 18 лет, в том числе ребенка-инвалида (детей-инвалидов) (пп. "б" пп. 169.1.3 НКУ) [2]. В данном случае НСЛ суммируются: на ребенка-инвалида (детей-инвалидов) предоставляется повышенная НСЛ, на ребенка, который не является инвалидом (детей, которые не являются инвалидами), – обычная НСЛ.

Если работник претендует на получение НСЛ на детей либо на НСЛ в повышенном или максимальном размере, то вместе с заявлением о применении НСЛ он должен предоставить работодателю подтверждающие документы, перечень и порядок подачи которых установлены Порядком № 1227 [6].



Не применяется льгота к зарплате за месяц, в котором:

- 1) работник подает заявление об отказе от применения НСЛ;
- 2) сумма начисленной работнику заработной платы превышает предельный размер, дающий право на применение НСЛ.

Особые сроки действия НСЛ установлены для налогоплательщиков, имеющих право на НСЛ на детей.

Можно рассмотреть на примере расчет суммы НСЛ.

Заработная плата налогоплательщика составляет 1 485 грн. Поскольку его доход в границах предельного размера (1 500 грн), такой плательщик имеет право на применение льготы. Налогом на доходы физических лиц облагается заработная плата, из которой уже удержаны единый социальный взнос и сумма налоговой социальной льготы [7], поэтому рассчитывается сумма единого социального взноса:

1. $1485 \text{ грн} \times 3,6\% = 53,46 \text{ грн}$.

Следует удержать сумму единого социального взноса:

$1485 \text{ грн} - 53,46 = 1431,54 \text{ грн}$.

2. Налог на доходы физических лиц без учета налоговой социальной льготы составляет:

$1431,54 \text{ грн} \times 15\% = 214,73 \text{ грн}$.

3. Необходимо удержать налог на доходы физических лиц:

$1431,54 \text{ грн} - 214,73 = 1216,81 \text{ грн}$.

4. Налог на доходы физических лиц с учетом налоговой социальной льготы составляет:

$(1431,54 \text{ грн} - 536,50 \text{ грн}) \times 15\% = 134,26$.

Следует удержать налог на доходы физических лиц:

$1431,54 \text{ грн} - 134,26 \text{ грн} = 1297,28 \text{ грн}$.

Следовательно, с учетом налоговой социальной льготы налогоплательщик получит 1 297,28 грн, что на 80,47 грн больше, чем без применения льготы. Хозяйственные операции по данному примеру приведены в табл. 2

Таблица 2

Основные хозяйственные операции по учету заработной платы, удержаний и начислений

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Бухгалтерский учет		
		Дт	Кт	Сумма, грн
1	Начислена заработная плата	23 (91 – 94)	661	1458
2	Удержан ЕСВ с начисленной суммы заработной платы	661	651	53,46
3	Удержан НДФЛ с применением НСЛ	661	641	134,26
4	Перечислен НДФЛ	641	311	134,26
5	Перечислен ЕСВ	651	311	53,46
6	Получена и выплачена заработная плата	661	311,301	1 297,28

Таким образом, налоговая социальная льгота, предусмотренная Налоговым кодексом Украины, дает возможность налогоплательщику уменьшить начисленный месячный налогооблагаемый доход, полученный в виде заработной платы от одного работодателя. На применение к своему доходу налоговой социальной льготы имеет право каждый плательщик НДФЛ, если размер его месячной заработной платы не превышает суммы, равной месячному прожиточному минимуму, действующему для трудоспособного лица на 1 января отчетного налогового года, умноженного на 1,4 и округленного до ближайших 10 грн.

Научн. рук. Шушлякова О. В.

Литература: 1. Кодекс Законов Украины о труде от 10.12.1971 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 2. Налоговый кодекс Украины от 02.12.2010 г. № 2755-VI [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 3. Об утверждении Порядка оплаты первых пяти дней временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы, не связанной с несчастным случаем на производстве, за счет денежных средств предприятия, учреждения, организации : Постановление Кабинета Министров Украины от 06.05.2001 г. № 439 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 4. О Государственном бюджете Украины на 2013 год : Закон Украины от 06.12.2012 г. № 5515-VI ст. 7 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 5. О статусе ветеранов войны, гарантиях их социальной защиты : Закон Украины от 22.10.1993 г. № 3551-XII [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 6. Порядок представления документов для применения налоговой социальной льготы, утвержденный постановлением Кабинета Министров Украины от 29.12.2010 г. № 1227 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua. 7. Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными погребением : Закон Украины от 18.01.2001 г. № 2240-III [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rada.gov.ua.