

ЩО ОЗНАЧАЄ ПОНЯТТЯ «ПОДАТКОВА ЗНИЖКА»?

Відповідно до п. 14.1.170 Податкового кодексу України **ПОДАТКОВА ЗНИЖКА** – це документально підтверджена сума (вартість) витрат платника податку – резидента у зв'язку з придбанням товарів (робіт, послуг) у резидентів – фізичних або юридичних осіб протягом звітного року, на яку дозволяється зменшення його загального річного оподатковуваного доходу, одержаного за наслідками такого звітного року у вигляді заробітної плати.

Тобто, сума оподатковуваного доходу фізичної особи може бути зменшена на суму податкової знижки, що призведе до зниження суми податку на доходи фізичних осіб.

Відповідно до п.166.3.5 Податкового кодексу України платник податку– фізична особа, що є Страхувальником за Договором страхування (власником Страхового Полісу), має право включити до податкової знижки витрати на оплату страхових платежів (внесків, премій) за **Договорами довгострокового страхування життя**, сплачених таким платником податку як за такого платника податку, так і за членів його сім'ї першого ступеня споріднення.

Інформація щодо Податкової знижки на сайті Державної фіскальної служби України: [перейти за посиланням](#).

ЯКІ ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ МОЖНА ВІДНЕСТИ ДО ДОВГОСТРОКОВИХ?

Повне визначення Договору довгострокового страхування життя міститься у пп.14.1.52 п.14.1 ст.14 Податкового Кодексу України.

ДОГОВІР ДОВГОСТРОКОВОГО СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ – це договір страхування життя строком **на п'ять і більше років**, який передбачає страхову виплату одноразово або у вигляді анuitету, якщо застрахована особа дожила до закінчення терміну дії договору страхування чи події, передбаченої у договорі страхування, або досягла віку, визначеного договором.

Такий Договір не може передбачати часткових виплат протягом перших п'яти років його дії, крім тих, що здійснюються у разі настання страхових випадків, пов'язаних із смертю чи хворобою застрахованої особи або нещасним випадком, що призвело до встановлення застрахованій особі інвалідності I або II групи чи встановлення інвалідності особі, яка не досягла вісімнадцятирічного віку.

При цьому платник податку – роботодавець не може бути вигодонабувачем за такими Договорами страхування життя.

ХТО І В ЯКОМУ РОЗМІРІ МАЄ ПРАВО НА ПОДАТКОВУ ЗНИЖКУ?

- Резидент України, який має індивідуальний ідентифікаційний номер, або який через свої релігійні переконання відмовився від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомив про це відповідний контролюючий орган і має про це відмітку у паспорті (пп.166.4.1 п.166.4 ст. 166 Податкового Кодексу України).
- Особи, які отримують доходи у вигляді заробітної плати (тобто, якщо особа отримує дохід як приватний підприємець або іншим чином, але не у вигляді зарплатні, право на податкову знижку у такої особи не виникає).

Якщо за договором страхування застрахованим є сам Страхувальник, він може отримати повну суму можливої податкової знижки (2 470 грн. на місяць у 2017 році).

Якщо Страхувальник бажає застрахувати членів сім'ї I ступеню споріднення – розмір податкової знижки не може перевищувати 50% від вищезазначеної суми на кожного з таких членів сім'ї (тобто 1 235 грн. на місяць у 2017 році).

До членів сім'ї I ступеню споріднення відносяться:

- члени подружжя (чоловік / дружина);
- батьки чоловіка/дружини;
- діти чоловіка/дружини, в т.ч. усиновлені.
-

ЯКИЙ МАКСИМАЛЬНИЙ РОЗМІР ПОДАТКОВОЇ ЗНИЖКИ?

Розмір податкової знижки має відповідати двом умовам: В розрахунку за кожний з повних чи неповних місяців звітного податкового року, протягом яких діяв Договір страхування, сплачені страхові премії не мають перевищувати граничну суму для застосування податкової соціальної пільги, яка згідно пункту 169.4.1 ст.169 ПКУ розраховується як сума місячного прожиткового мінімуму для працездатної особи, встановлена на 1 січня звітного податкового року, помножена на 1,4 та округлена до найближчих 10 гривень.

Сума місячного прожиткового мінімуму у 2019 році складає 1921 грн (станом на 01.01.2019 року).

Отже:

1. $1921 \times 1,4 = 2689.40$ грн.;
2. Округлюємо до найближчих 10 гривень – 2690 грн./міс.;
3. 2690 грн. \times 12 міс = 32 280 грн./рік.

Тобто, розмір податкової знижки не може бути більшим за 2 690 грн. у розрахунок на календарний місяць та, відповідно, 32 280 грн. – за звітний календарний рік.

Разом з тим, загальний розмір нарахованої податкової знижки НЕ може перевищувати суми загального оподаткованого доходу платника податку, одержаного протягом звітного року у вигляді заробітної плати (пп.166.4.2 п.166.4 ст. 166 Податкового Кодексу України) (пп.166.4.2 п.166.4 ст. 166 Податкового Кодексу України).

ЯКЕ МАЄ БУТИ ДОКУМЕНТАЛЬНЕ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ПОНЕСЕНИХ ВИТРАТ?

До податкової знижки включаються фактично здійснені протягом звітного податкового року платником податку витрати, підтверджені відповідними платіжними та розрахунковими документами, зокрема (п. 166.2.1 ПКУ):

- квитанціями;
- платіжними дорученнями;
- прибутковими касовими ордерами;
- меморіальними ордерами, тощо.

Крім того, понесені витрати підтверджується копіями договорів, що ідентифікують продавця товарів (робіт, послуг) і їх покупця (отримувача). У зазначених документах обов'язково повинно бути відображено вартість таких товарів (робіт, послуг) і строк їх продажу (виконання, надання). Тобто, договори страхування життя є документом, що підтверджує понесені фізичною особою витрати!

ЯК ПРАВИЛЬНО ОФОРМИТИ ПОДАТКОВУ ЗНИЖКУ?

Будь ласка, зауважте, що нижченаведена інформація носить суто інформаційний характер. Для отримання професійної консультації ми радимо звернутись до Вашого територіального відділення Фіскальної Служби України.

Ще раз нагадуємо головні умови отримання податкової знижки:

- українське громадянство та/або місце постійного проживання в Україні та визнання такої особи резидентом України згідно з п.14.1.213 Податкового Кодексу України;
- офіційно задекларовані доходи у вигляді заробітної плати (приватні підприємці такого права не мають, фізична особа – підприємець має право на отримання податкової знижки тільки якщо вона є найманим працівником і має дохід у вигляді заробітної плати від роботодавця);
- договір довгострокового страхування життя, що відповідає визначенню згідно п. 14.1.52 Податкового Кодексу України.

СТРОКИ ПОДАННЯ ПОДАТКОВОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ

Податкова декларація подається **ДО ПОДАТКОВОГО ОРГАНУ**, в якому платник податку перебуває на обліку, **до 1 травня наступного за звітним року** (п.49.1 та п.49.18.4 Податкового кодексу України), **тобто до 01 травня 2020 р. за результатами 2019 року**.

Якщо нарахування податкової знижки являється єдиною підставою для заповнення Декларації, то така Декларація має бути подана до відповідного податкового органу до 31 грудня року, наступного за звітним, **тобто до 31 грудня 2020 р. за результатами 2019 року** (згідно п.166.1.2. Податкового Кодексу України).

ВАЖЛИВА ІНФОРМАЦІЯ

Податковий орган зобов'язаний прийняти податкову декларацію, подану платником податку. Згідно з п. 49 Податкового кодексу України відмова у прийнятті поданої декларації оформлюється податковим органом виключно у письмовому вигляді.

Якщо платник податку не скористався правом на нарахування податкової знижки за наслідками звітного податкового року, то таке право на наступні податкові роки не переноситься (п.166.4.3 Податкового кодексу України).

Сума коштів зараховується на банківський рахунок, відкритий у будь-якому комерційному банку, або надсилається поштовим переказом на адресу, визначену у декларації протягом 60 календарних днів від дати отримання такої декларації (п.179.8 Податкового кодексу України).

Оригінали підтверджувальних документів мають зберігатися у платника податку впродовж 3 років з дня подання декларації (п.44.3 та п.166.2.2 Податкового кодексу України).