

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ОБУЧЕНИЕ

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

- собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребёнка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
- обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).



ЗАКОН И ПОРЯДОК

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп.2 п.1 ст.219 Налогового кодекса.



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счёт средств материнского (семейного) капитала.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения.

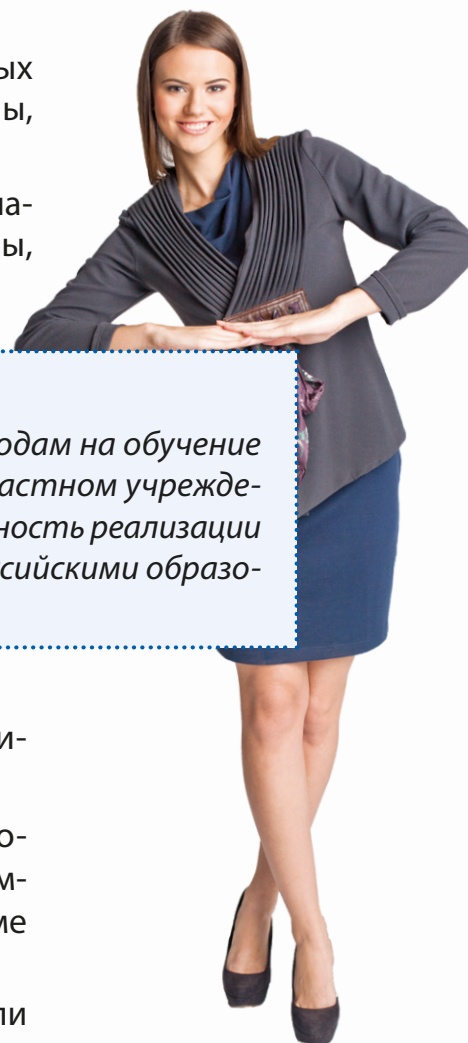


ЗАКОН И ПОРЯДОК

Статус образовательного учреждения и типы образовательных учреждений определены Законом РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании».

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе:

- в детских садах;
- в школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.);
- в учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение не только в государственном (муниципальном), но и в частном учреждении. При этом Налоговый Кодекс не ограничивает возможность реализации права выбора образовательного учреждения только российскими образовательными учреждениями.

Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:

1. по расходам, связанным с обучением собственных или подопечных детей, размер вычета ограничен пределом в сумме **50 000 рублей в год** на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя;
2. при оплате собственного обучения либо обучения брата или сестры ограничение составляет **120 000 рублей в год**, но оно установлено в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения или лечения членов семьи, за исключением дорогостоящего лечения; уплата пенсионных (страховых) взносов или дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каком объёме их необходимо учитывать в пределах максимальной суммы в 120 000 рублей в год при расчёте размера социального налогового вычета.



Как рассчитать размер вычета по расходам на обучение

В начале 2012 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Сумма удержанного в 2012 г. НДФЛ составила 78 000 руб.

Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., а срок обучения — 3 года.

В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 руб.

В начале 2013 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 руб., сумма возврата НДФЛ из бюджета составит 15 600 руб. (120 000 руб. x 13%).

Если бы Конаков В.А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, т.е. в размере 100 000 руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 руб.:

$(100\,000\text{ руб.} \times 13\%) \times 3\text{ года} = 39\,000\text{ руб.}$

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение единовременно, нерадивый студент Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого ежегодно рассчитывался размер социального вычета.



СОВЕТ

Вся необходимая информация о процедуре получения социального налогового вычета по расходам на обучение размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru в разделе «Физическим лицам» → Налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты → Вычеты → Социальные налоговые вычеты → Обучение.

Для того чтобы воспользоваться своим правом на налоговый вычет по расходам на оплату обучения, налогоплательщику необходимо:



ШАГ 1

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была осуществлена оплата обучения.



СОВЕТ

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав её с сайта ФНС России www.nalog.ru в разделе «Электронные услуги» → Программные средства для физических лиц.



ШАГ 2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.



ШАГ 3

Подготовить копию договора с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг, которое имеет лицензию на осуществление образовательной деятельности.

В случае увеличения стоимости обучения в периодах, за который налогоплательщик заявил социальный налоговый вычет, дополнительно необходимо предоставить копию документа, подтверждающего данное увеличение, например, дополнительное соглашение к договору с указанием стоимости обучения, протокол совещания педагогического коллектива по увеличению тарифов по оплате обучения и другие.



ШАГ 4

Если производилась оплата обучения собственного или подопечного ребёнка, брата или сестры, необходимо дополнительно предоставить копии соответствующих документов. К ним относятся:

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
- свидетельство о рождении ребёнка;
- документы, подтверждающие факт опекунов или попечительства — договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приёмной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);
- документы, подтверждающие родство с братом или сестрой (если оплачивалось обучение брата или сестры).

СОВЕТ

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, рекомендуется иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.





ШАГ 5

Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Платёжные документы должны быть оформлены на лицо, с которым заключен договор на обучение, а не на лицо, за которое производилась оплата обучения. При этом сумма расходов, указанных в платёжных документах, должна соответствовать сумме, указанной в договоре (дополнительном соглашении к договору) на обучение.



ШАГ 6

Предоставить в налоговый орган по месту жительства в течение года заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального вычета по расходам на обучение.



ЗАКОН И ПОРЯДОК

Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчётов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган (п. 2 ст. 88 Налогового кодекса).

В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией в налоговый орган можно подать заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на обучение.



ЗАКОН И ПОРЯДОК

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п. 6 ст. 78 Налогового кодекса).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ



Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором производилась оплата расходов на обучение.

