Налоговый вычет за обучение

***Налоговый вычет за обучение*** *- это денежные средства в виде уплаченных налогов, которые Вы можете вернуть в свой личный бюджет (в размере до 13%, от понесенных расходов на образование).*

*Пример: Предположим, что в течение года Вы получили общую сумму доходов в размере 1000 рублей (до вычета НДФЛ - 13%). Налог на доходы физических лиц с 1000 рублей составит 130 рублей. Это и будет максимальная сумма налогового вычета, который Вы сможете получить. Допустим, что в течение того же года Вы оплатили своё обучение стоимостью 90 рублей. Тогда сумма налогов в возврату (в личный бюджет) составит 90\*0,13= 11,7 рублей.*

*В нашем случае, если стоимость обучения составит более 130 рублей, то сумма налогов к возврату составит 130\*0,13= 16,9 рублей. При расчёте нужно учитывать* [*максимальную сумму*](http://ibpu.ru/entrant/advice/tax_deduction_for_tuition/#max sale) *налогового вычета, которую Вы можете получить.*

*При максимальной сумме налогового вычета в 120 000 рублей возможно будет вернуть 120 000\*0,13= 15 600 рублей.*

Для получения ***налогового вычета за обучение*** ВУЗ должен обладать лицензией !

*Получить* ***налоговый вычет за обучение*** *Вы сможете в случае, если образовательное учреждение в котором проходит обучение обладает* [*лицензией*](http://ibpu.ru/institute/license_and_accreditation/) *на осуществление образовательной деятельности.*

Куда и когда обращаться за налоговым вычетом за обучение ?

*Налоговый вычет за обучение Вы можете получить в течение 3-х лет с момента окончания года когда обучение проходило. Для получения вычета Вы должны обратиться с пакетом* [*документов*](http://ibpu.ru/entrant/advice/tax_deduction_for_tuition/#doc) *в налоговую инспекцию по месту жительства. Как показывает практика, лучше всего обращаться за таким вычетом каждый год.*

Кто может получить налоговый вычет за обучение ?

*Вы не сможете и не вправе получить вычет, если оплатите обучение иных лиц не указанных ниже (например, обучение мужа или жены):*

|  |  |
| --- | --- |
|  | свое собственное (форма обучения - любая, образование - первое, второе и т. д.);  |
|  | своих детей (форма обучения - очная, возраст детей - до 24 лет);  |
|  | детей, находящихся на попечении (форма обучения - очная, возраст детей - до 18 лет); |
|  | детей, ранее находившихся у него на попечении (форма обучения - очная, возраст детей - до 24 лет); |
|  | брата или сестры (форма обучения - очная, возраст - до 24 лет) |

Внимание ! **Налоговый вычет на обучение не предоставляется**,

*если обучение оплачено за счет средств:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | работодателя (кроме случаев возврата работником данных средств, например - удержания из заработной платы); |
|  | материнского капитала. |

За какой период предоставляется налоговый вычет за обучение?

***Социальный налоговый вычет за обучение*** *предоставляется только за тот период, когда гражданин фактически произвел оплату обучения, независимо от того, за какой период обучения она произведена. Таким образом, при единовременной оплате обучения авансом (на несколько лет вперед) вычет предоставляется в том периоде, когда обучение было фактически оплачено. Получить налоговый вычет можно в течение трех лет с момента окончания того года, когда фактически была произведена оплата обучения. Физическое лицо, заявляющее вычет должно иметь доход, облагаемый в данном периоде по ставке 13%.*

Как лучше заключить договор с ВУЗом?

*Стоимость обучения в каждом периоде, за который физическое лицо заявляет* ***социальный налоговый вычет за обучение****, должна обязательно подтверждаться договором и дополнительными соглашениями к договору (в случае изменения стоимости обучения). Дополнительно возможно представление приказов (распоряжений) по образовательному учреждению о повышении стоимости оплаты. Для уменьшения вероятности отказа в получении вычета, при заключении физическим лицом — родителем (ребенком) договора необходимо определить, кто будет указан в качестве плательщика в договоре и квитанции на оплату обучения.*

*Возможны следующие варианты (в порядке уменьшения вероятности получения вычета):*

|  |  |
| --- | --- |
|  | Договор заключен с родителем, квитанция на имя родителя; |
|  | Договор заключен с ребенком, квитанция на имя родителя (родитель имеет документ оплаты);  |
|  | Договор заключен с родителем, квитанция на имя ребенка (потребуется дополнительное заявление в ИФНС);  |
|  | Договор заключен с ребенком, в квитанции фамилия ребенка (право на вычет доказывается в суде). |

Максимальные суммы налоговых вычетов за обучение

*Установлены максимальные суммы социальных вычетов при оплате физическим лицом обучения:*

|  |  |
| --- | --- |
| 120 000 руб.  | своего собственного (возможный социальный вычет, при отсутствии других вычетов) |
| 50 000 руб.  | своих детей (за каждого ребенка, в сумме на двоих родителей) |
| 50 000 руб.  | детей, находящихся у него на попечении (за каждого ребенка, в сумме на двоих опекунов) |
| 50 000 руб.  | детей, ранее находившихся у него на попечении (за каждого ребенка, в сумме на двоих опекунов) |
| 50 000 руб.  | брата / сестры (за каждого ребенка, в сумме на двоих попечителей) |  |

*В случае превышения суммы расходов на обучение в налоговый период (год) над максимальной суммой вычета — остаток неиспользованного социального налогового вычета за обучение на следующий год не переносится. Таким образом, можно распределить оплату за обучение на несколько периодов, для включения всех расходов в социальные налоговые вычеты.*

Документы для получения социального налогового вычета за обучение

*Для получения налогового вычета за обучение в ИФНС предоставляется:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | заявление о предоставлении налогового вычета; |
|  | заявление на возврат налога; |
|  | договор с образовательным учреждением (копия); |
|  | лицензия образовательного учреждения (копия); |
|  | платежные документы, подтверждающие оплату за обучение (копии); |
|  | справка из образовательного учреждения о прохождении обучения; |
|  | справки по форме 2-НДФЛ от работодателей; |
|  | налоговая декларация по НДФЛ (форма 3-НДФЛ). |