



ОБЩЕРОССИЙСКИЙ ПРОФСОЮЗ ОБРАЗОВАНИЯ
КРАСНОДАРСКАЯ КРАЕВАЯ ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОФСОЮЗА

СОЧИНСКАЯ ГОРОДСКАЯ
ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФСОЮЗА

АДРЕС НАШЕГО САЙТА: PROF.SOCHI-SCHOOLS.RU

Налоговая компенсация за обучение

Что такое налоговый вычет за обучение?

Согласно законодательству РФ (ст. 219 НК РФ), при оплате образовательных услуг Вы можете рассчитывать на налоговый вычет или, говоря проще, вернуть себе часть затраченных на обучение денег.

Налоговый вычет - это часть дохода, которая не облагается налогом. Поэтому Вы и можете вернуть себе уплаченный налог с расходов, понесенных на образование. То есть, если Вы официально работаете (и, соответственно, платите подоходный налог) и оплатили свое обучение или обучение своих детей/братьев/сестер, то Вы можете вернуть себе часть денег в размере до 13% от стоимости обучения.

В каких случаях можно получить налоговый вычет за собственное обучение?

Вы можете воспользоваться социальным налоговым вычетом на собственное образование и вернуть себе часть расходов, если:

Вы оплатили образовательные услуги в **официальных образовательных учреждениях (например, в ВУЗе, техникуме, автошколе или учебных курсах)**.

Вы официально работаете и **платите подоходный налог** (его платят все наемные работники);

Заметка: у налогового вычета за собственное обучение (в отличие от вычета за обучение детей) нет никаких ограничений на форму обучения: деньги можно вернуть за очную, заочную, вечернюю или любую другую форму.

Размер налогового вычета за собственное обучение

Размер налогового вычета за собственное обучение рассчитывается за календарный год и определяется следующими факторами:

Вы не можете вернуть себе больше денег, чем перечислили в бюджет подоходного налога (около 13% от официальной зарплаты)

Вы можете вернуть до 13% от стоимости оплаченного обучения, но не более 15 600 рублей. Это связано с ограничением на максимальную сумму вычета в 120 тыс. руб. ($120 \text{ тыс. руб.} * 13\% = 15\,600 \text{ рублей}$)

Ограничение в 15 600 рублей относится не только к вычету на обучение, а ко всем социальным вычетам (кроме дорогостоящего лечения и благотворительности). Сумма всех социальных вычетов (обучение, лечение, пенсионные взносы) не должна превышать 120 тыс. руб. (соответственно вернуть Вы можете максимум 15 600 рублей за все вычеты).

Пример: В 2017 году Иванов А.А. оплатил собственное обучение в ВУЗе на сумму 150 тыс. руб. При этом за 2017 год он заработал 250 тыс. рублей и уплатил подоходного налога 31 тыс. рублей. Так как максимальная сумма налогового вычета составляет 120 тыс.руб. (что меньше 150 тыс.руб.), то за 2017 год Иванов А.А. сможет себе вернуть только $120 \text{ тыс.руб.} * 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$

В каких случаях и в каком размере можно получить вычет за обучение своих детей?

Вы можете получить социальный налоговый вычет за обучение Ваших детей при соблюдении следующих условий:

ребенку не больше 24 лет;

ребенок обучается на очной форме обучения (детский сад, школа, очная форма ВУЗа и т.д.);

договор оплаты образовательных услуг составлен на Вас (или Вашего супруга);

фактические документы оплаты (квитанции, платежки) должны быть составлены на Вас (или оформлена доверенность на передачу средств);

Максимальный размер вычета на одного ребенка составляет 50 тыс.руб. ($6\,500 \text{ руб.}$ к возврату)

Пример: В 2017 году Иванов А.А. оплатил:

- заочное обучение в ВУЗе своей дочери Кати в размере 30 тыс.руб.;
- обучение в платной школе своему сыну Коле в размере 40 тыс.руб.;

При этом за 2017 год Иванов А.А. заработал 250 тыс.рублей и уплатил подоходного налога 31 тыс. рублей.

Так как Катя обучается на заочном отделении, деньги за нее Иванов А.А. вернуть не сможет. Поэтому максимум за 2017 год он сможет вернуть $40 \text{ тыс.руб.} * 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$

В каких случаях можно получить вычет за обучение своих братьев/сестер?

Вы можете получить социальный налоговый вычет за обучение Ваших братьев/сестер при соблюдении следующих условий:

- брату/сестре не больше 24 лет;
- брат/сестра обучается на очной форме обучения (детский сад, школа, очная форма ВУЗа и т.д.);
- договор оплаты образовательных услуг составлен на Вас;

- фактические документы оплаты (квитанции, платежки) должны быть составлены на Вас (или оформлена доверенность на передачу средств);

Размер налогового вычета за обучение братьев/сестер

Размер вычета на оплату образовательных услуг братьев/сестер рассчитывается за календарный год и определяется следующими факторами:

1. Вы не можете вернуть себе за год больше денег, чем перечислили в бюджет подоходного налога (около 13% от официальной зарплаты)
2. В общей сумме Вы можете вернуть до 13% от стоимости оплаченного обучения, но не более 15 600 рублей в год.

Пример: В 2016 году Иванов А.А. оплатил обучение своего родного брата Иванова В.А. в ВУЗЕ по очной форме обучения в размере 80 000 руб. При этом за 2016 год Иванов А.А. заработал 250 тыс. рублей и уплатил подоходного налога 31 тыс. рублей. Соответственно, за 2016 год Иванов А.А. сможет вернуть $80\,000 * 13\% = 10\,400$ руб.

Как получить вычет?

Процесс получения вычета на обучение состоит из: сбора и подачи документов в налоговую инспекцию, проверки документов налоговой инспекцией и перевода денег.

Список документов для оформления вычета

Для того чтобы оформить налоговый вычет на обучение Вам понадобятся следующие документы и информация:

1. **Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ** (скачать ее Вы можете на сайте налоговой инспекции nalog.ru). В ИФНС подается **оригинал** декларации.
2. **Паспорт** или документ его заменяющий. В ИФНС подаются заверенные копии первых страниц паспорта (основная информация + страницы с пропиской).
3. **Справка о доходах по форме 2-НДФЛ**. Такую справку Вы можете получить у Вашего работодателя. В ИФНС подается **оригинал** справки 2-НДФЛ. Примечание: если за год Вы работали в нескольких местах, то потребуются справки от всех работодателей.
4. **Заявление на возврат налога** с реквизитами счета, на который налоговая перечислит Вам деньги. В ИФНС подается **оригинал** заявления. (Образец заявления Вы можете скачать на сайте налоговой инспекции nalog.ru). В ИФНС подается **оригинал** декларации..
5. **Договор с учебным заведением**, в котором указана стоимость обучения. В ИФНС подается заверенная копия договора. Примечание: если стоимость обучения со времени заключения первоначального договора повысилась, то требуется представить документы, подтверждающие это увеличение. Таким документом обычно служит дополнительное соглашение к договору.
6. **Лицензия учебного заведения**, подтверждающая его статус. В ИФНС подается заверенная копия лицензии. Примечание: если в договоре на обучение указаны реквизиты лицензии учебного заведения, то предоставление лицензии не является обязательным.
7. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты обучения (обычно это платежные поручения, квитанции или кассовые чеки с приходно-кассовыми ордерами). В ИФНС подаются заверенные копии платежных документов.

При оформлении налогового вычета за обучение детей дополнительно предоставляются:

1. копия **свидетельства о рождении ребенка**;
2. **справка из образовательного учреждения**, подтверждающая обучение ребенка по очной форме (требуется если в договоре отсутствует указание на форму обучения). В ИФНС подается **оригинал** справки.
3. **копия свидетельства о браке** (требуется, если документы оформлены на одного супруга, а вычет на обучение ребенка получает другой)

При оформлении налогового вычета за брата/сестру дополнительно предоставляются:

1. копия **собственного свидетельства о рождении**;
2. копия **свидетельства о рождении брата/сестры**;
3. **справка из образовательного учреждения**, подтверждающая обучение по очной форме (требуется если в договоре отсутствует указание на форму обучения). В ИФНС подается **оригинал** справки.

Подготовка документов с помощью сервиса "Верни Налог"

Сервис "Верни Налог" поможет Вам легко и быстро подготовить декларацию 3-НДФЛ и заявление на возврат налога, отвечая на простые вопросы. В дополнение он также предоставит Вам подробную инструкцию по сдаче документов в налоговые органы, а в случае любых вопросов при работе с сервисом профессиональные юристы с удовольствием проконсультируют Вас.

Когда и за какой период можно получить налоговый вычет?

Вы можете вернуть деньги за обучение только за те годы, когда Вы непосредственно производили оплату. При этом подать декларацию и вернуть деньги можно лишь в году, следующем за годом оплаты. То есть если Вы оплатили обучение в 2017 году, вернуть деньги сможете только в 2018 году.

Если Вы не оформили вычет сразу, то Вы можете сделать это позже, но не более чем за три последних года. Например, если Вы обучались и оплачивали обучение в ВУЗе в 2013-2017 годах и при этом не получали налоговый вычет, то в 2018 году Вы можете вернуть себе налог только за 2015, 2016 и 2017 годы.

Вся процедура получения вычета обычно занимает от трех до четырех месяцев (большую часть времени занимает проверка Ваших документов налоговой инспекцией).

Информация подготовлена специалистом СГТО Профсоюза по Адлерскому району
Спесивцевой Т.П.

