

Льготы



НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ

За какие образовательные услуги
компенсируют

Как получить за образование детей
и родственников

Где проще: в налоговой или у работодателя

ПРОГРАММА ПРАВОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ ГРАЖДАН

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ

За какие образовательные услуги
компенсируют

Как получить за образование детей
и родственников

Где проще: в налоговой или у работодателя

СОДЕРЖАНИЕ:

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ВЫЧЕТ.....	4
<i>За какие образовательные услуги полагается вычет.....</i>	5
<i>За какой период обучения сделают вычет.....</i>	6
<i>Каков максимальный размер компенсации расходов на обучение.....</i>	7
ТРЕБОВАНИЯ К ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
ТРЕБОВАНИЯ К НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ.....	9
ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ ДЕТЕЙ.....	10
ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ БРАТА, СЕСТРЫ ИЛИ ПОДОПЕЧНОГО.....	14
КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ:	
<i>Уработодателя.....</i>	16
<i>В налоговой инспекции.....</i>	17
<i>Получить вычет без похода в инспекцию в режиме онлайн.....</i>	18



Налоговый вычет за обучение входит в категорию социальных вычетов. А значит, по нему можно получить возврат в размере 13% от уплаченного подоходного налога.

Под вычет подпадает как собственное обучение, так и плата за образование детей, братьев и сестер, а также подопечных.

Помимо учебы в государственных образовательных учреждениях благодаря социальному вычету можно частично компенсировать расходы на обучение в частных вузах, на курсах повышения квалификации, в автошколах или языковых школах, а также занятия детей в платных дошкольных и внешкольных образовательных центрах.

Общий лимит расходов на обучение оценивается в 120 000 рублей ежегодно.

Сколько денег и за какой период вернет государство за получение платного образования. При каких условиях возможен возврат 13% подоходного налога за брата, сестру или детей.

Каким требованиям должно соответствовать образовательное учреждение.

Подробности – в инструкции Центров защиты прав граждан.

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ВЫЧЕТ

Чтобы вернуть часть подоходного налога при понесенных расходах на образовательные услуги, должны быть соблюдены следующие требования:

1. Вы официально трудоустроены.
2. Работодатель из вашей зарплаты отчисляет НДФЛ по ставке 13%.
3. У вас не использовано право на вычет на обучение за себя, детей или родственников именно в текущем году.
4. Налоговая подтвердила это право документом.

На вычет за обучение имеет право налогоплательщик, который оплатил:

- собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребенка (или детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- обучение опекаемого подопечного (или подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- обучение бывших 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, если у них общие родители;
- обучение сводного брата или сестры в возрасте до 24 лет (то есть когда у них общий отец или мать).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Во всех платежных квитанциях плательщиком обязательно должно выступать лицо, которое претендует на вычет.

То есть это именно вы по документам должны оплатить обучение опекуна, брата, сестры или ребенка. Лишь в таком случае налоговая рассмотрит документы и произведет вычет.

ВНИМАНИЕ!

Вычет можно получить, если обучение оплачивал супруг или супруга и документы оформлены на него /нее. Так как деньги супругов – это совместно нажитое имущество.

ЗА КАКИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПОЛАГАЕТСЯ ВЫЧЕТ

Вычет можно получить по расходам на обучение как в государственных, так и в частных учреждениях.

Вернуть налоговый вычет можно за обучение не только в вузах, но и в других учебных заведениях.

Дошкольные образовательные центры

Налоговый вычет можно вернуть за оплату учебных занятий, а не за содержание ребенка в дошкольном учреждении. К примеру, за курсы иностранных языков, музыки или рисования.

Частные школы или услуги репетитора

Это могут быть школы с углубленным изучением иностранных языков, физики, математики либо гуманитарных наук. Это могут быть частные уроки на коммерческой основе по договору с ИП-репетитором.

Внешкольные учебные заведения

Вы имеете право получить вычет, если ребенок, брат или сестра платно обучается в художественной или музыкальной школе, посещает детско-юношескую спортивную организацию и т. п. образовательные учреждения.

Курсы повышения квалификации

Это могут быть автошколы, языковые центры, учебные заведения, где вы получаете второе дополнительное среднее специальное или высшее образование.

ЗА КАКОЙ ПЕРИОД ОБУЧЕНИЯ СДЕЛАЮТ ВЫЧЕТ

Подать заявление на возврат средств можно как работодателю, так и в налоговую инспекцию.

Отличие в том, что работодатель сделает вычет в том же году, когда оказывается услуга платного обучения.

А налоговая произведет вычет не ранее чем по окончании календарного года, за который вы хотите его получить.

! **Налоговый вычет можно получить за три прошедших года с момента оплаты расходов на образование. Возврат средств можно делать за каждый учебный год по отдельности, но не более трех последних лет с момента оплаты обучения.**

К примеру, если обучение происходило с 2017 по 2022 год, часть расходов компенсируют за период 2019, 2020 и 2021 годов.

То есть на вычет за обучение в 2021 году документы следует подавать не ранее 2022 года. Но у вас также остается возможность сделать это и в 2023-м или в 2024 году.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Некоторые учебные заведения направляют студентам платежные поручения на оплату образовательных услуг за весь период учебы. Не стоит торопиться оплачивать всю сумму сразу. Зачастую она превышает установленный государством годовой лимит на получение социального вычета.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ЕЖЕГОДНОЙ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Сумма затрат на обучение, с которой исчисляют вычет, прописана в ст. 219 Налогового кодекса РФ.

- **50 000 рублей в год** – расходы на обучение собственных или подопечных детей;
- **120 000 рублей в год** – расходы на собственное обучение либо обучение брата или сестры.

Если в течение года образование получали вы и ваш ребенок, вычеты суммируются. За обучение детей можно вернуть максимум 6500 рублей, а за собственное образование – 15 600 рублей. Соответственно, суммарно за год получится 22 100 рублей.

Еще важный момент!

Общегодовой лимит на все соцвычеты составляет 120 000 рублей.

За исключением дорогостоящего лечения и образования детей.

В первом случае государство возмещает налогоплательщику 13% подоходного налога от всех расходов на дорогостоящее лечение.

В случае образования детей расходы на обучение компенсируются в размере предельного лимита в 50 000 рублей ежегодно.

То есть, если помимо вычета на обучение вы заявляли вычет на лечение, 120 000 рублей распределят по обеим категориям.

ПРИМЕР:

Ваши расходы на лечение составили 100 000 рублей. Расходы на оплату автошколы – 20 000 рублей.

Если вы подали заявление о возврате 13% НДФЛ по обеим категориям вычетов, в пределах максимально установленного лимита на вычет (15 600 рублей) государство вернет 13 000 рублей (вычет за лечение) и 2600 рублей (за оплату образовательных услуг).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Размер вычета зависит от других ваших расходов, которые входят в категорию социальных вычетов и на которые вы заявили возврат 13% НДФЛ.

Еще один нюанс: если в одном налоговом периоде социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, на следующий налоговый период остаток вычета не переносится.

Еще немаловажный нюанс: **государство допускает налоговый вычет при заочной и очно-заочной формах обучения.** Но только если речь идет о собственном образовании налогоплательщика, а не его близких родственников.

И еще один нюанс! **Родители – получатели стандартного вычета за детей могут воспользоваться социальным вычетом на их образование дополнительно.** То есть помимо возврата 13% подоходного налога за наличие ребенка/детей плюс к нему будет частичная компенсация расходов за обучение.

ТРЕБОВАНИЯ К ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Помимо документов, подтверждающих понесенные вами расходы на обучение, есть обязательное требование к статусу и типу образовательного учреждения.

Статус и тип образовательных организаций определены Федеральным законом от 29.12.2012 №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

А именно:

■ *организация, осуществляющая образовательную деятельность, должна иметь лицензию на осуществление образовательной деятельности;*

■ *индивидуальный предприниматель, оказавший вам образовательные услуги, должен иметь лицензию на образовательную деятельность. Либо сведения о том, что он непосредственно оказывает образовательные услуги, должны содержаться в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей об осуществлении образовательной деятельности;*

■ *иностранная организация должна иметь документ, подтверждающий статус организации, осуществляющей образовательную деятельность.*

ТРЕБОВАНИЯ К НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ

Вот перечень документов, который вы должны подготовить на получение социального вычета по расходам за обучение:

■ *договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения таких соглашений);*

■ *лицензия образовательной организации (если в договоре отсутствуют ее реквизиты) или иной подтверждающий статус и тип образовательной деятельности документ;*

■ *платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).*

При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры дополнительно понадобятся:

■ *справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);*

■ *свидетельство о рождении ребенка;*

■ *документы, подтверждающие факт опекунства или попечительства (договор об осуществлении опеки или попечительства; договор о приемной семье);*

■ *документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.*

ВАЖНО ЗНАТЬ!

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

ВОЗВРАТ НАЛОГА ЗА ОБУЧЕНИЕ ДЕТЕЙ

Ребенок может быть студентом, учащимся, аспирантом, курсантом, учиться на бюджете или платно, в колледже или вузе, в России или за границей.

Напомним: за обучение детей к расчету берется сумма не более 50 000 рублей в год. А сэкономить на подоходном налоге можно 13% от стоимости обучения в год, но не более 6500 рублей.



Чтобы получить такой вычет, нужно правильно оформить документы.

Договор должен в обязательном порядке быть оформлен на родителя или опекуна.

А вот платежные документы за учебу могут быть оформлены как на родителя, так и на ребенка.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если договор и платежные документы оформлены на имя ребенка, родитель не сможет получить вычет. Вычет может получить только сам ребенок, но только в случае, если он уже трудоустроен и является плательщиком НДФЛ.

Как получить налоговый вычет, если ребенок учится в платном вузе

Если ребенок учится в вузе платно, родители могут использовать налоговый вычет и вернуть часть уплаченного НДФЛ. Для этого даже не нужно ждать следующего года. Налог можно не платить в том же году, когда оплачена учеба.

Возраст ребенка и форма обучения

Налоговый вычет можно получить только в том случае, если ребенок учится очно и ему еще не исполнилось 24 года. Дистанционное обучение тоже подходит, если в договоре с образовательной организацией такая форма обучения значится как очная.

Размер вычета

Вычет равен той сумме, которую родители заплатили за обучение, но не больше 50 000 рублей в год на каждого ребенка.

Если за обучение заплатили больше 50 000 рублей, к расчету 13% все равно будет взята сумма в размере 50 000 рублей. То есть вернуть можно только 6500 рублей в год за одного ребенка.

Если за обучение заплатили меньше, вычет будет равен сумме фактических расходов. 13% от фактически затраченных на обучение средств.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если родитель оплатил обучение нескольких детей, вычет можно оформить на обучение каждого ребенка.

Как получить вычет

Вы можете подать декларацию в налоговую инспекцию спустя год после окончания очередного налогового периода, а можете

сэкономить на подоходном налоге, оформив вычет у работодателя в текущем году.

После оплаты обучения можно собрать документы и подать заявление в налоговую инспекцию о получении уведомления о праве на вычет. После того как ФНС уведомит вас о подтверждении права на вычет, напишите работодателю заявление: работодатель применит вычет при расчете налога и выдаст сэкономленную сумму вместе с очередной зарплатой. Налоговая декларация при этом не понадобится.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если оплата проводилась за счет сертификата материнского капитала, то применить налоговый вычет за обучение НЕ ПОЛУЧИТСЯ!

Не забудьте про стандартный вычет за детей!

Родители могут получать стандартный налоговый вычет и экономить на НДФЛ вне зависимости от оформления социального вычета на обучение.

Стандартный вычет на совершеннолетних детей будет предоставляться до того месяца, в котором ребенок закончит учебу.

Размер вычета зависит от того, какой по счету ребенок. Экономия на налоге составит 13% от суммы вычета.

В 2022 году:

- на первого и второго ребенка – в размере 1400 рублей;
- на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
- на ребенка-инвалида родителям, усыновителям и их супругам – 12 000 рублей;
- на ребенка-инвалида опекунам и попечителям – 6000 рублей.

Повышенный вычет на ребенка-инвалида в возрасте от 18 до 24 лет, учащегося по очной форме, предоставляется только при наличии I или II группы инвалидности.

Новый налоговый вычет за занятия в спортивной секции

С 2022 года введен налоговый вычет при оплате спортивных секций и фитнеса. Основанием является Федеральный закон от 05.04.2021 №88-ФЗ, который включил в число социальных вычетов такую категорию расходов граждан.



При оплате занятий спортом за себя и детей до 18 лет родители тоже могут вернуть 13% от уплаченного подоходного налога. Максимальная сумма вычета составит 120 000 рублей в год. Налог к возврату – 13% от расходов, до 15 600 рублей за год.

ВОЗВРАТ НАЛОГА ЗА ОБУЧЕНИЕ БРАТА, СЕСТРЫ ИЛИ ПОДОПЕЧНОГО

Возврат части оплаченной стоимости обучения можно произвести не только за себя или детей. Можно оформить вычет за образование брата, сестры или подопечного. Но при условии, что договор с учебным заведением был оформлен именно на вас.

Условия получения вычета за обучение брата/сестры

Брат или сестра считаются таковыми, если хотя бы один из родителей у них общий.

■ обучение осуществляется при наличии у образовательного учреждения лицензии. Если обучение проводит ИП (к примеру, нанят

репетитор по предмету) – сведения об образовательной деятельности ИП должны быть внесены в единый государственный реестр;

- возраст брата/сестры – до 24 лет;
- обучение осуществляется или состоялось по очной форме.

ВНИМАНИЕ!

Для подтверждения степени родства предоставляются копии свидетельств о рождении заявителя и обучающегося.

Условия получения вычета за обучение подопечного

При наличии у гражданина прав на опекунство или попечительство он может воспользоваться налоговым вычетом за обучение законного подопечного. Для получения вычета в данной ситуации к обязательным документам, направляемым в ФНС, добавляется документ, подтверждающий опекунство/попечительство.

Возмещение 13% подоходного налога возможно:

- если у обучающего заведения есть образовательная лицензия;
- если подопечный не старше 18 лет;
- если обучение проходило в очной форме.

ВНИМАНИЕ!

После исполнения подопечному лицу 18 лет право на налоговый вычет также сохраняется, вплоть до достижения учащимся 24 лет.

КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Есть два способа оформления социального налогового вычета за образование – через работодателя или самостоятельно в налоговой инспекции.

Самостоятельно – это когда налогоплательщик сам заполняет налоговую декларацию 3-НДФЛ и подает документы напрямую в налоговую инспекцию.

Через работодателя – способ получения вычета, как видите, говорит сам за себя. Работник обращается в бухгалтерию своей организации.

У каждого из этих способов есть свои плюсы и минусы.

ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ У РАБОТОДАТЕЛЯ

Основные достоинства:

Для получения вычета не нужно дожидаться срока окончания налогового периода (то есть обращаться спустя год).

К тому же не надо заполнять декларацию по форме 3-НДФЛ.

Получится сэкономить на подоходном налоге до тех пор, пока суммарный размер отчислений по НДФЛ не достигнет размера «образовательного» вычета.

Основной недостаток: вы не получите компенсацию расходов за обучение одновременно.

ВНИМАНИЕ!

Перед тем как подать заявление на вычет работодателю, налогоплательщик должен обратиться в налоговую инспекцию за уведомлением, гарантирующим право на вычет.

Налоговая инспекция подтвердит ваше право на получение налоговой льготы и направит работодателю соответствующее уведомление.

Срок готовности уведомления составляет 30 календарных дней.

Как только получите подтверждение о праве на вычет, можете готовить заявление о зачете подоходного налога в счет вычета и передавать его в бухгалтерию вашей организации.

Туда же нужно предоставить весь комплект необходимых для возврата НДФЛ документов.

Пакет документов идентичен тому, что вы предоставите в налоговую. За исключением заполненной декларации по форме 3-НДФЛ.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Выданное налоговым органом уведомление работодателю будет являться основанием для экономии на уплате подоходного налога.

ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ В НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ

При таком оформлении компенсации расходов на обучение вычет будет произведен налоговой инспекцией по окончании календарного года, в котором были расходы на обучение.

Основное достоинство: предусмотрена возможность возврата сразу всей полагающейся по закону суммы за обучение (из ранее уплаченного НДФЛ) на свой расчетный счет.

Основной недостаток: технические требования доступны не для всех.

В случае подачи документов в режиме онлайн, через сайт ФНС, необходимо устойчивое интернет-соединение, возможность подготовки скан- или фотокопий требуемых документов. Но это решаемо.

Подать документы на вычет можно несколькими способами

1. Лично в налоговой инспекции, к которой вы прикреплены по адресу регистрации или через МФЦ.
2. Через интернет – из личного кабинета налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС) либо на портале «Госуслуги».
3. «Почтой России» – отправить полный пакет документов на возврат налога в налоговую инспекцию можно заказным письмом.

Какие документы подготовить

- *заполненная декларация по форме 3-НДФЛ;*
- *договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему;*
- *документы, подтверждающие оплату обучения;*
- *документы, подтверждающие степень родства и возраст обучаемого (если подаете заявление на вычет за ребенка, подопечного или родственника);*
- *документ, подтверждающий очную форму обучения;*
- *заявление на возврат НДФЛ.*

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Налоговый вычет можно оформить только за те годы, когда вы фактически оплачивали обучение.

Поэтому многолетнее обучение, как правило, выгоднее оплачивать не сразу, а по годам.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ БЕЗ ПОХОДА В ИНСПЕКЦИЮ

Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации и предоставления ее в налоговый орган – в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

Подать налоговую декларацию на вычет можно в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы по адресу *nalog.ru*.

ВНИМАНИЕ!

Чтобы подать документы на налоговый вычет, понадобится электронная цифровая подпись. Сегодня это тоже не проблема. Вы можете получить ее бесплатно на сайте ФНС в течение суток.

После того как через личный кабинет все документы будут загружены, система выдаст сообщение о принятии документов. И если все оформлено правильно, примет их в обработку.



ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ВОЗВРАТА НДФЛ В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН

1. Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ – такую справку выдают в бухгалтерии по месту работы. Справка понадобится для заполнения декларации.

2. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ – в ней содержится информация обо всех полученных и облагаемых налогом доходах.

3. Документы о родстве (для получения вычета за учебу родственников), например свидетельства о рождении.

4. Справка из учебного заведения о форме обучения, если она не прописана в договоре об обучении.

5. Скан договора на получение образования.

6. Скан лицензии образовательного учреждения или выписки из реестра лицензий образовательной организации, если ее реквизиты не указаны в договоре.

7. Оплаченные квитанции – нужны для подтверждения, что обучение действительно оплачено вами.

8. Скан документа, подтверждающего опеку или попечительство – если вы оплатили обучение подопечных.

Могут потребоваться и другие справки или документы. Об этом, как правило, сообщает налоговый инспектор при подаче декларации. К примеру, если плата за обучение в вузе была увеличена, то сотрудник ФНС может попросить приложить соответствующий приказ ректора.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Камеральная проверка предоставленной документации занимает у ФНС три месяца и еще месяц – на перечисление денег. Таким образом, деньги перечислят в течение четырех месяцев.



Справедливое радио
на сайте домовой-совет.рф



YouTube-канал
«Центр справедливости»



Газета «Домовой совет»
домовой-совет.рф



Телефон горячей линии
8 800 755 55 77



Сайт Фонда
«Центр защиты прав граждан»
справедливо-центр.рф

Пособие: НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ

Изготовитель: ООО Производственный комбинат «Имидж», ИНН 5030092946
143306, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Ленина, д. 28 офис 3

Заказчик: Фонд «Центр защиты прав граждан», ИНН 9710010183.

Тираж: 10 000 экз. Заказ ???, 2022 год

Распространяется бесплатно

В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!