

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение – возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица в связи с произведенными расходами на обучение.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение обусловлен тем что законодатель считает затраты, которые осуществляются налогоплательщиками – физическими лицами на повышение своего образовательного уровня и (или) образовательного уровня своих ближайших родственников, общественно полезными. Оплачивая свое обучение или обучение своих родственников, физическое лицо снимает бремя соответствующих расходов с государства.

Лица, имеющие право на налоговый вычет по расходам на обучение.

Право на социальный налоговый вычет по расходам на обучение в соответствии с подп. 2 п. 1 ст.219 части второй НК РФ имеют следующие лица:

- 1) сам налогоплательщик – за свое обучение;
- 2) родители – за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- 3) опекуны (попечители):
 - за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
 - после прекращения опеки или попечительства за обучение своих бывших подопечных в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- 4) брат (сестра) – за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения.

Обратите внимание, если речь идет о собственном обучении налогоплательщика, то вычет может быть представлен по расходам на обучение по любой форме: очной, очно-заочной, заочной и др. Если же речь идет о вычете по расходам на обучение детей (братьев, сестер, опекаемых, подопечных), то право на вычет возникает только в случае, если они обучаются по очной форме. Право на получение социального налогового вычета на обучение детей (опекаемых, подопечных) имеют лица, которые прямо поименованы в НК РФ. Иные лица, оплатившие обучение несовершеннолетних в учебных заведениях (дедушки, бабушки, другие родственники, не являющиеся опекунами), право на получение соответствующего налогового вычета не имеют.

Условия предоставления налогового вычета по расходам на обучение.

Налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется при соблюдении следующих обязательных условий:

1. Физическое лицо должно быть налоговым резидентом РФ.
2. Физическое лицо должно получать доходы, с которых удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13%.

Налогоплательщикам, получающим доходы для которых установлены иные ставки НДФЛ (9%, 15%, 30%, 35%), данный вычет не предоставляется.

Кроме того, налоговый вычет не могут применить физические лица, освобожденные от уплаты НДФЛ, поскольку у них отсутствует облагаемый доход по ставке 13% (например, безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице, а также пенсионеры по получаемым пенсиям).

Назовем еще несколько ограничений:

- не имеют права на вычет физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность и применяющие систему единого налога на вмененный доход (ЕНВД) и упрощенную систему налогообложения (УСН);
- не применяется вычет в отношении доходов от долевого участия в организации;

- не подлежат уменьшению на сумму налогового вычета по расходам на обучение доходы контролирующего лица в виде сумм прибыли контролируемой этим лицом иностранной компании.

3. Образовательная организация, в которой проводится обучение, должна иметь соответствующую лицензию или иной документ, подтверждающий, что у нее есть статус учебного заведения.

4. Не может быть предоставлен налоговый вычет по расходам на обучение в том случае, если обучение оплачено из средств материнского (семейного) капитала.

Ограничения по сумме налогового вычета по расходам на обучение.

В НК установлены ограничения по сумме вычета по расходам на обучение:

1. По расходам на собственное обучение – 120 000 руб. в год в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами (медицинские услуги, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, уплата дополнительных пенсионных взносов на накопительную часть трудовой пенсии). При этом налогоплательщик вправе самостоятельно решать, за какие виды расходов и в каких суммах получить налоговый вычет в пределах 120 000 руб.

2. По расходам, связанным с обучением детей налогоплательщика (а также опекаемых или подопечных детей), - не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекунов, попечителей).

3. По расходам налогоплательщика, связанным с обучением его брата или сестры, вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 50 000 руб.

Процедура получения вычета по расходам на обучение

Процедура получения вычета по расходам на обучение включает несколько этапов.

Этап 1. Сбор и предоставление документов, подтверждающих право на вычет по расходам на обучение.

Налогоплательщик по окончании налогового периода (календарного года) собирает документы, подтверждающие его право на получение социального налогового вычета в связи с расходами на обучение. Перечень необходимых документов приведен в письме ФНС России от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19630@ «О направлении информации» (далее – Письмо ФНС России № ЕД-4-3/19630@), размещен на стендах во всех налоговых органах РФ, а также на интернет-сайте ФНС России в разделе «Действующие налоги и сборы» (подраздел «Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)», рубрика «Налоговые вычеты»). В данный перечень входят:

1. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ. *(при заполнении декларации по форме 3-НДФЛ можно использовать компьютерную программу, скачав ее с интернет-сайта ФНС России).*

2. Договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения).

3. Документы, подтверждающие оплату обучения (например, квитанции к приходным ордерам, платежные поручения, банковские выписки).

4. Документ, подтверждающий степень родства и возраст обучаемого, - в случае оплаты обучения детей, подопечных, брата, сестры (например, свидетельство о рождении).

5. Документ, подтверждающий опеку или попечительство, - в случае оплаты обучения подопечных.

6. Документ, подтверждающий очную форму обучения, в случае оплаты обучения детей, подопечных, брата (сестры) если в договоре на обучение не прописана очная форма обучения (например, справка из учебного заведения).

7. Заявление на возврат НДФЛ – в случае, если в налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату.

Этап 2. Проверка налоговой инспекцией представленных документов.

Этап 3. Возврат НДФЛ из бюджета.

Сумма излишне уплаченного в течение года НДФЛ в связи с обоснованным заявлением права на социальный налоговый вычет на расходы на обучение возвращается по заявлению налогоплательщика. Такое заявление подается в ту же налоговую инспекцию, куда была подана налоговая декларация, - по образцу, приведенному в Письме ФНС России № ЕД-4-3/19630@ (приложение 2).

В заявлении указываются:

- реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать налогоплательщика (фамилия, имя, отчество, ИНН);
- контактная информация (адрес, телефон);
- причина возникновения переплаты («...в связи с предоставлением социального налогового вычета по расходам на обучение по налогу на доходы физических лиц»);
- сумма, подлежащая возврату;
- банковские реквизиты для возврата излишне уплаченного налога.

Налогоплательщик может подать заявление одновременно с декларацией или после окончания камеральной налоговой проверки.