

Что такое налоговый вычет и как вернуть деньги за обучение?

В Налоговом кодексе РФ возмещение финансов, потраченных на образование, относится к категории социальных вычетов. Социальный налоговый вычет — это возвращение части ранее уплаченного НДФЛ (налога на доход физических лиц), который составляет 13%. Именно столько процентов от стоимости обучения готово вернуть нам государство.

Подробная информация о налоговом вычете находится в статье №219 Налогового кодекса РФ.

Кто может получить налоговый вычет?

Социальный налоговый вычет могут получить налогоплательщики, которые оплатили обучение за себя, своих детей, подопечных, братьев или сестер хотя бы по одному родителю. При условии, что детям, братьям или сестрам, которые учатся, еще не исполнилось 24 года.

Другие родственники получить вычет на обучение не могут. Чтобы получить вычет по расходам на обучение детей, нужно быть родителем или опекуном.

На какие виды и формы образования распространяется

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение в ВУЗах, а также в других образовательных учреждениях, как государственных, так и частных, в том числе:

- в детских садах;
- в школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, 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.).

Когда вы учитесь сами, форма обучения (дневная, вечерняя, заочная, дистанционная и т.д.) не имеет значения, вычет вам полагается в любом случае. Другие ваши родственники, за которых вы платите, должны учиться на очном отделении.

Какую сумму получится вернуть

Налоговый вычет составляет 13% от суммы, потраченной на обучение. Но у этой суммы есть годовые лимиты: 120 000 рублей на собственное образование или образование братьев, сестер, 50 000 рублей на образование каждого ребенка.

Важно!

Социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику по доходам того налогового периода, в котором налогоплательщиком фактически были произведены расходы на оплату обучения.

Если в одном налоговом периоде социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, на следующий налоговый период остаток вычета не переносится.

При получении образования в иностранном образовательном учреждении вычет будет рассчитываться только с той суммы, которую вы потратили непосредственно на учебу, а не на проезд и питание, например.

Запрашивать компенсацию можно на протяжении трех лет после оплаты образования.

Какие документы собирать

Если платите за собственное обучение:

- Копия договора с учебным заведением на оказание платных услуг. **Такой договор мы подписываем с каждым студентом наших курсов. Запроси его у менеджера по продажам;*
- Копия лицензии или другого документа, подтверждающего законность образовательной деятельности, если номер лицензии не прописан в договоре. **Выписка из реестра с номером лицензии онлайн-школы О'Смысле находится в подвале нашего сайта;*
- Справка 2-НДФЛ со всех мест работы за отчетный год;
- Декларация 3-НДФЛ за каждый год учебы (можно заполнить на nalog.ru);
- Электронные чеки или другие документы, подтверждающие оплату услуг;
- Копия российского паспорта;
- Заявление о предоставлении налогового вычета.

Важно!

Все документы, включая договор с учебной организацией и чеки, должны быть оформлены на одного человека, на того, кто подается на возмещение налогового вычета.

Если платите за ребенка, опекаемого, брата, сестру нужно добавить следующие бумаги:

- Копия документа о родстве, например, свидетельства о рождении, или документа об установлении опеки.
- Копия справки, подтверждающей очный формат обучения, из образовательного учреждения.

Чтобы заверить копии, на каждой странице необходимо поставить подпись и дату.

Список документов можно уточнить в налоговой по месту прописки.

Куда обращаться

Есть два пути получения компенсации: через работодателя и напрямую через налоговую.

В первом случае не понадобится заполнять декларацию 3-НДФЛ, вычет получится вернуть уже в этом году. Комплект документов и заявление о предоставлении уведомления для работодателя необходимо передать в налоговую службу. Это можно сделать онлайн, в личном кабинете на сайте nalog.ru. Войти в кабинет получится, авторизовавшись через «Госуслуги». Либо принесите бумаги в отделение по месту прописки. Можно послать их и почтой, но так процесс рискует затянуться.

В течение месяца, если к документам нет претензий, вы получите из налоговой подтверждение права на льготу. Уведомление вместе с заявлением на вычет нужно передать в вашу бухгалтерию. В тот же месяц из зарплаты перестанут удерживать НДФЛ, таким образом вы получите компенсацию.

Во втором случае необходимо дождаться конца года, когда вы платили за обучение, в начале следующего заполнить декларацию 3-НДФЛ, например, на сайте ФНС все в том же личном кабинете. Важно внести в документ все доступные вам вычеты: за учебу, медицинские услуги, пенсионные взносы и т.д. Декларация подается один раз за один год. Если вы получали образование в 2018-м, 2019-м или 2020-м, подать декларацию можно в 2021-м, но заполнить необходимо именно ту форму, которая была актуальна в год обучения.

Налоговая служба будет проверять документы на протяжении трех месяцев. Следить за ходом проверки можно вновь в личном кабинете на сайте ФНС. Если все в порядке, через четыре месяца с момента подачи бумаг деньги придут на ваш счет, указанный в заявлении.

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