Механизм реализации социального налогового вычета за образовательные услуги

1. Предоставление социального налогового вычета по расходам на обучение

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

- собственное обучение любой формы обучения (очная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- обучение бывших своих 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, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).
- обучение своего супруга (супруги) по очной форме обучения (в отношении расходов по обучению начиная с 1 января 2024 года).

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и 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.).

50 000 рублей в год — максимальная сумма расходов на обучение детей/подопечных на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Начиная с расходов с 01.01.2024 года, максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде на обучение детей/подопечных составляет 110 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

120 000 рублей в год — максимальная сумма расходов на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, например, с лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги.

Начиная с расходов с 01.01.2024 года, максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) составляет 150 000 рублей.

Документы, подтверждающие право налогоплательщика на получение социального налогового вычета по расходам на обучение:

- договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- 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 необходимы также:

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
- документы, подтверждающие факт опекунства или попечительства — договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного).

Начиная с расходов с 01.01.2024 года для подтверждения права на социальный вычет по обучению необходимо приложить только справку об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган, выданную образовательной организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими образовательную деятельность.

2. Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на обучение, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ)

Для ее заполнения до 25 февраля может понадобиться справка о полученных доходах и удержанных суммах налога за соответствующий год, которую можно получить у работодателя.

После 25 февраля данные о доходах и суммах удержанного НДФЛ, полученные от налоговых агентов, будут отображаться в интернет-сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам

Начиная с расходов с 01.01.2024 года для подтверждения права на социальный вычет по обучению необходимо приложить только справку об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган, выданную образовательной организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими образовательную деятельность.

3.*Представить заполненную налоговую декларацию и подтверждающие документы

В том числе, справки об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган — начиная с расходов, произведенных с 01.01.2024 года) в налоговый орган по месту жительства.

*В случае, если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией можно подать в налоговый орган соответствующее заявление. Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету/ возврату в порядке и сроки, установленные ст. 78-79 Налогового кодекса.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (п.6 ст.78 Налогового кодекса).