

КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ

По данным Федеральной налоговой службы, почти 200 миллиардов рублей заявлено россиянами на возврат из бюджета в 2019 году. Если вы официально оформлены на работе и платите государству 13% подоходного налога, то тоже можете вернуть часть уплаченных налогов. Это называется налоговый вычет.

Что такое налоговый вычет за обучение и какой у него срок давности?

Возвращение части расходов за обучение (и лечение) относится к социальному налоговому вычету. Его можно получить за учебу в вузе, образовательных центрах, автошколе, а также на курсах повышения квалификации или иностранных языков. При этом не имеет значения, происходило ли обучение в государственных или частных, российских или иностранных образовательных заведениях. Если человек хочет вернуть деньги за собственную учебу, форма обучения не имеет значения: очная, очно-заочная, заочная или дистанционная.

Образовательная лицензия или документ, подтверждающий статус образовательного учреждения, — обязательное условие для получения вычета.

Получить вычет можно в течение трех лет после оплаты обучения. Важна именно дата оплаты, а не период обучения. Например, в 2020 году можно вернуть деньги за 2017, 2018 и 2019 годы.

Обращаться за получением налогового вычета допускается одновременно по нескольким категориям в рамках одного года. Например, за лечение, обучение, покупку или продажу жилья.

Кто может получить налоговый вычет за обучение?

- Любой гражданин РФ, который официально трудоустроен и платит НДФЛ.
- Вышеуказанный гражданин, который оплатил обучение своих детей, братьев и сестер в возрасте до 24 лет.
Обязательные условия: обучение вышеуказанных родственников происходило по очной форме; договор и платежные документы за обучение оформлены на того, кто претендует на возврат денег.
- Иностранец, который проживает на территории России более 183 дней в году и платит подоходный налог.

Нельзя получить вычет, если:

- ✓ используется упрощенная система налогообложения (УСН) или единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- ✓ обучение оплачивается средствами материнского капитала.

Сколько можно вернуть средств?

Получить можно 13% от стоимости обучения, но не более:

- ✓ 15600 рублей в год за собственное обучение или обучение братьев и сестер;
- ✓ 6500 рублей в год за обучение каждого ребенка.

Ежегодный совокупный лимит социального вычета равен 120000 рублей. При оплате обучения детей максимальная сумма — 50000 рублей на каждого ребенка.

Чтобы вернуть больше денег, за дорогое обучение выгоднее платить по частям, не более чем за год.

Нюансы:

- Вышеуказанные лимиты включают в себя и другие социальные вычеты: на оплату лечения (своего и членов семьи, кроме дорогостоящего), пенсионного обеспечения, а также расходы на благотворительность и независимую оценку квалификации.
- Нельзя вернуть больше денег, чем уплачено подоходного налога за год. Если заплатили налогов меньше, то сможете вернуть только то, что заплатили.
- Если за конкретный год социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, остаток вычета сгорает.
- Если обучение происходило в официальном заграничном учреждении, будут возвращены расходы только на получение знаний. Затраты на проезд к месту обучения, проживание и питание предъявлять не нужно.

Примеры расчета:

- А. В 2018 году Иван оплатил свое онлайн-обучение в Студии «ЭГО» в размере 50000 рублей. В 2018 году Иван зарабатывал 60000 рублей в месяц и заплатил 93600 рублей подоходного налога за год.

Согласно закону, за обучение можно вернуть $50000 * 13\% = 6500$ рублей.

Поскольку Иван заплатил в качестве налогов сумму большую 6500 рублей и сумма расходов для вычета меньше 120000 рублей, то в 2019 году он получил всю положенную сумму 6500 рублей.

- В. В 2019 году Мария прошла обучение, которое обошлось в 120000 рублей, а также ей пришлось подлечиться на сумму 30000 рублей.

Официальная ежемесячная зарплата Марии — 80000 рублей. За год сумма НДФЛ составила 124800 рублей.

Общая сумма социальных затрат составила 150000 рублей, но для возврата учитывается только 120000 рублей за год. И вернуть Мария сможет только 15600 рублей — официальный лимит. Поскольку сумма подоходного налога с большим запасом перекрывает положенный вычет, Мария получит все 15600 рублей. Подать документы в налоговую она сможет в 2020 году.