

Как получить налоговый вычет 13% за обучение?



Законодательство Российской Федерации позволяет получить возврат 13% за обучение тем людям, которые имеют официальную работу и получают заработную плату, а также платят за учебу в институте, колледже и других учебных заведениях. При этом оплата может быть как за свою учебу, так и за обучение детей и ближайших родственников.

Рассмотрим следующие вопросы:

- Откуда берутся деньги на возврат налога?
- Кто может воспользоваться правом социального вычета?
- Где нужно учиться?
- Какую именно сумму денег можно вернуть?
- Сколько раз и за сколько лет можно получить повторный возврат на обучение?
- Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет?

Следует начать с того, что обозначает возврат 13% за учебу. От всех денег, которые получает работающий гражданин, государство забирает часть в виде подоходного налога. Эта сумма составляет 13% от общего дохода.

Как правило, бухгалтерия предприятия удерживает подоходный налог, или НДФЛ, самостоятельно, то есть человек этих денег на руки не получает. Социальный вычет дает возможность вернуть часть этих денег, которые были уплачены ранее. Получается, что человек сможет получить часть того, что уже заплатил; соответственно, если гражданин не имеет официального трудоустройства или не платит НДФЛ, то возвращать ему нечего.

Кто может вернуть деньги? По законодательству, имеют право на возврат 13% за уже оплаченное обучение граждане Российской

Федерации, которые самостоятельно оплачивают свое образование, а также родители, братья, сестры или опекуны, оплачивающие в различных учебных заведениях очное образование детей, возраст которых не превышает 24 лет.

Не следует забывать, что при этом каждый человек из этой категории должен иметь работу, на которой ему платят заработную плату, и, соответственно, удерживают подоходный налог.

Но бывают ситуации, когда учится муж или жена. Что делать в этом случае? Если свое образование муж или жена оплачивает самостоятельно и при этом имеет официальный источник дохода, в этом случае можно получить вычет за себя на общих основаниях.

Если муж оплачивает обучение жены (или наоборот), в этом случае получить возврат не получится: в законодательстве не прописана такая возможность. Если оба супруга работают, а учится только один из них, обязательно нужно оформлять и договор на обучение, и квитанции по оплате именно на него.

Муж, например, может выдавать деньги на образование жены или оплачивать ее обучение, но в квитанциях тогда должна быть указана фамилия жены, чтобы она сама могла вернуть за себя деньги.

Где же можно обучаться, чтобы иметь возможность получать социальный налоговый вычет? Важным условием для возврата НДФЛ является статус учебного заведения. У него обязательно должна быть лицензия о праве вести образовательную деятельность, а также подписанный договор с учащимся об оказании образовательных услуг.

Какие же образовательные организации сюда могут относиться?
Это:

- платные школы;
- высшие учебные заведения;
- образовательные курсы для взрослых (обучение иностранным

- языкам, автошколы, курсы повышения квалификации);
- дополнительное образование для детей.

Налоговый вычет можно получить не только в государственных учебных заведениях, но также и в частных. Также есть возможность вернуть деньги при получении образования за рубежом.

Сколько денег можно вернуть за обучение? Самое важное при возврате денег – это определение их количества. Для того, чтобы точно рассчитать сумму, которую можно вернуть с помощью налоговой службы, надо понять, от какой максимальной суммы нужно определять 13%. Ранее были обозначены две категории граждан, которые имеют право на налоговый вычет. Правила расчета и лимиты для каждой из них отличаются.

Для начала следует рассмотреть самостоятельную оплату своего образования. Если человек возвращает деньги за свое обучение, то размер налогового вычета ограничен. Получить 13% можно только от суммы не более 120000 рублей. Если обучение в течение года обошлось дешевле, то вернуть можно будет 13% от полной суммы израсходованных денег.

Следует рассмотреть это на примерах. Пусть студент Ш. обучается платно на вечернем отделении вуза, а в дневное время подрабатывает на стройке. За 2015г. он уплатил за обучение 70000 рублей. Эта сумма меньше максимального лимита в 120000 рублей, поэтому 13% считаются именно от нее. В итоге Ш. сможет вернуть за 2015 г. сумму в 9100 рублей.

А вот другой пример. Экономист Б. решил за свой счет пройти курсы повышения квалификации. Обучение обошлось ему в 150000 рублей. В этом случае Б. положен возврат 13% от 120000 рублей: это максимальная сумма. В итоге он сможет вернуть 15600 рублей.

Если оплачивается обучение детей, в этом случае вернуть деньги за расходы на обучение ребенка могут родители или ближайшие родственники. Это брат, сестра или опекун. В этом случае

установлен максимальный лимит для возврата – 13% от 50000 рублей в расчете на каждого ребенка.

Следует тоже рассмотреть примеры. Например, сын учится в институте на очном отделении, а мама оплачивает его обучение. За 2015 г. оплата составила 40000 рублей. Эта сумма менее максимального лимита в 50000 рублей, поэтому возврату подлежат 13% от этой суммы, а это значит, что в итоге вернется 5200 рублей.

Другой пример. Мама оплачивает обучение двух дочерей в платной школе. За обучение каждого ребенка в год было потрачено по 65000 рублей. Предельный лимит для возврата на каждого ребенка установлен в 50000 рублей. Таким образом, можно будет вернуть 13% от 100000 рублей, и в итоге на руки вернется 13000 рублей.

Еще один вопрос – как часто можно возвращать деньги за обучение? Здесь закон очень лоялен. Деньги можно возвращать за каждый год, когда было оплачено образование.

Если, например, учеба продолжается в течение 10 лет, можно получать возврат ежегодно. Единственным ограничением служит срок подачи декларации. Ее можно подать только за 3 предыдущих года. Поэтому не нужно откладывать сдачу декларации на неопределенный срок, а получать положенные деньги сразу после окончания календарного года.

Следует рассмотреть пример. Студент платно обучается с 2012 г. и только в 2016 г. он решил вернуть полагающиеся ему деньги. В этом случае он сможет подать декларацию лишь за три предыдущих года: 2015, 2014 и 2013 гг. Деньги, которые он заплатил в 2012 г., вернуть уже не получится.

Как же можно вернуть деньги за обучение? Для того, чтобы вернуть часть потраченных средств, необходимо заполнить налоговую декларацию 3-НДФЛ и собрать пакет необходимых документов.

Обычно для оформления возврата за обучение необходимо

предоставить :

- справку 2-НДФЛ, которую можно взять на работе;
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку о том, что человек обучался в учебном заведении;
- паспорт;
- ИНН;
- копию договора, который был заключен с учебной организацией;
- копию лицензии университета, института или колледжа, которая дает право на обучение;
- копии чеков или квитанций, которые подтверждают перевод денег для оплаты учебы;
- свидетельство о рождении ребенка, если вычет получается за него.