

## **ПАМЯТКА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА (за обучение)**

Согласно подпункту 2 пункта 1 ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам в сумме, фактически уплаченной в налоговом периоде:

- налогоплательщику за свое обучение в образовательных учреждениях;
- налогоплательщику - родителю за обучение своих детей в возрасте до 24 лет в образовательных учреждениях по очной форме обучения;
- налогоплательщикам – опекунам (попечителям) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;
- налогоплательщику – брату (сестре) обучающегося, в случае оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

### **Условия предоставления вычетов:**

1. Образовательное учреждение должно иметь соответствующие лицензии, которые подтверждают статус учебного заведения.
2. Форма обучения:
  - a. для налогоплательщика, оплачивающего свое обучение: любая;
  - b. для налогоплательщика - родителя / брата (сестры) / опекуна, оплачивающих обучение своих детей, братьев (сестер), подопечных.
3. Получателем льготы является:
  - a. налогоплательщик в случае оплаты своего обучения;
  - b. налогоплательщик - родитель (или оба родителя) в случае оплаты обучения своих детей;
  - c. налогоплательщик - брат (сестра), оплачивающий обучение своего брата (сестры),
  - d. опекун (попечитель) в случае оплаты обучения своих подопечных.
4. Срок применения вычетов - на весь период обучения в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.
5. Форма оплаты – любая.
6. ВАЖНО: При оформлении договора (дополнительного соглашения) и при внесении оплаты за обучение необходимо обратить внимание на то, чтобы договор и платёжные документы на оплату были оформлены на самого налогоплательщика, то есть получателя льготы.

### **Ограничения по получению вычетов:**

#### **1. По возрасту:**

- 1.1 Налогоплательщик, получающий образование - без ограничений;
- 1.2 Дети / братья (сестры) налогоплательщика, обучающиеся на очной форме – до 24 лет;
- 1.3 Подопечные, обучающиеся на очной форме – до 18 лет.

#### **2. По сумме: При оплате налогоплательщиком в налоговом периоде:**

2.1 Своего обучения - социальные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактических расходов, но не более 120 000 руб. за год с учетом других социальных вычетов, ограниченных этой суммой\*

2.2 Обучение каждого ребенка (в общей сумме на обоих родителей), братьев (сестер), подопечных - 50 000 руб. за год

**\* Социальные налоговые вычеты, ограниченные суммой 120 000 руб.:**

- перечисление пожертвований;
- затраты на свое обучение;
- затраты на лечение;
- выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным налогоплательщиком как в свою пользу, так и в пользу членов его семьи, а также выплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;
- выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования, а также добровольного страхования жизни (на срок не менее 5 лет);
- затраты на прохождение независимой оценки своей квалификации (с 1 января 2017 г.).

3. **По исковому сроку давности:** вычеты предоставляются за 3 предыдущих календарных года.

4. Вычет не предоставляется, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала.

5. Фамилия налогоплательщика должна обязательно совпадать с фамилией в платежном документе.

**Документы, предоставляемые для получения вычета в налоговый орган:**

Для получения образовательного вычета в налоговую службу по месту прописки предоставляется налоговая декларация (Форма 3НДФЛ) + приложения:

1. Договор с образовательной организацией на обучение в ней налогоплательщика, его детей (подопечных), брата (сестры);
2. Копия лицензии, подтверждающего статус учебного заведения;
3. Платежные документы, подтверждающие размер оплаты за обучение (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств, кассовые чеки и др.);
4. Справка о доходах по форме N 2-НДФЛ за соответствующий налоговый период.

Дополнительно для налогоплательщиков, оплачивающих обучение своих детей, братьев (сестер):

1. Свидетельство о рождении ребенка (детей) налогоплательщика;
2. Документы, свидетельствующие о статусе налогоплательщика по отношению к обучающемуся, за обучение которого налогоплательщиком была произведена оплата;
3. Справка деканата, подтверждающая, что ребенок налогоплательщика (подопечный), брат (сестра) обучался в соответствующем налоговом периоде по очной форме обучения.

## Дополнительные разъяснения:

### Социальные налоговые вычеты по НДФЛ на обучение

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета по НДФЛ (по доходам, облагаемым по ставке 13%):

- в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного п. 2 ст. 219 НК РФ (120 000 руб. в год). При этом форма обучения для целей получения такого вычета значения не имеет.

- в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем в налоговом периоде за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей **на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей** (опекуна или попечителя). Право на получение этого социального налогового вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

Вычет предоставляется за период обучения перечисленных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

#### Внимание!

Размер вычета в 50 000 руб. означает, что эта сумма не облагается НДФЛ. Сам налог при этом уменьшается на 6500 руб. ( $50\,000 \times 13\%$ ). Именно эта сумма (до 6500 руб.) может быть возвращена налогоплательщику (не удержана из доходов). Соответственно, при меньшем размере вычета и сумма возвращаемого (неудерживаемого) НДФЛ будет меньше.

Право на получение социального вычета распространяется также на **братьев (сестер)** в случае оплаты за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных организациях. Вычет может быть предоставлен налогоплательщику вне зависимости от того, является ли он опекуном своего брата (сестры).

Предоставление социального налогового вычета при оплате образования **супруга** не предусмотрено. Кроме того, права на социальный налоговый вычет не имеют налогоплательщики, оплачивающие обучение своих **внуков** и не являющиеся их опекунами (попечителями).

Вычет по НДФЛ на обучение не применяется, если оплата соответствующих расходов производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Необходимыми условиями для получения вычета является наличие у образовательной организации **лицензии** или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также предоставление налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Вычет на обучение предоставляется налоговым органом при подаче декларации по НДФЛ по окончании календарного года (п. 2 ст. 219 НК РФ). При этом согласно п. 7 ст. 78 НК РФ заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы. Например, в 2017 году налогоплательщик вправе обратиться за получением социального налогового вычета, представив налоговые декларации за 2014 - 2016 годы, а также подтверждающие документы.

Отметим, что с 1 июля 2015 года заявление о зачете (возврате) излишне уплаченного налога может быть представлено через личный кабинет налогоплательщика.

### Внимание!

С 1 января 2016 года социальный вычет на обучение можно получить не только в налоговой инспекции по итогам года, но и до окончания налогового периода, обратившись к своему налоговому агенту (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Форма уведомления о подтверждении права на получение социальных вычетов по НДФЛ утверждена приказом ФНС России от 27.10.2015 N ММВ-7-11/473@. Чтобы его получить, надо подать в инспекцию заявление по рекомендованной в письме ФНС России от 16.01.2017 N БС-4-11/500@ форме.

При неиспользовании вычета на обучение в текущем календарном году (при недостаточности доходов, облагаемых по ставке НДФЛ 13%) на следующий налоговый период **вычет не переносится**.

### Документы, необходимые для получения социального налогового вычета по НДФЛ на обучение

Конкретный перечень документов, подтверждающих право физического лица на получение социального налогового вычета по расходам на обучение, не установлен.

Полагаем, для подтверждения права на получение вычета по НДФЛ на обучение налогоплательщику по окончании налогового периода необходимо предоставить в налоговый орган вместе с налоговой декларацией:

- договор с образовательной организацией на обучение в ней налогоплательщика, его детей (подопечных), брата (сестры);
- копию лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения;
- справку учебного заведения, подтверждающую, что ребенок налогоплательщика (подопечный), брат (сестра) обучался в соответствующем налоговом периоде по очной форме обучения. По мнению Минфина России, очный характер обучения детей подтверждается соответствующей записью в договоре с учебным заведением или справкой с данными о предоставлении образовательных услуг в конкретном налоговом периоде по очной форме;
- свидетельство о рождении ребенка (детей) налогоплательщика;
- документы, свидетельствующие о статусе налогоплательщика по отношению к обучающемуся, за обучение которого налогоплательщиком была произведена оплата;
- платежные документы, подтверждающие размер оплаты за обучение. Документами, подтверждающими факт перечисления налогоплательщиком денежных средств учреждению, оказавшему образовательные услуги, являются платежные документы, оформленные в

соответствии с законодательством РФ (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств, кассовые чеки и др.);

- справку о доходах по форме N 2-НДФЛ, выданную налоговым агентом, от которого налогоплательщик получил доходы, облагаемые по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде.

При этом в письме Минфина России от 27.06.2013 N 03-04-05/24494 этот перечень документов сокращен до двух позиций:

- договора с образовательным учреждением, имеющим лицензию на оказание соответствующих образовательных услуг;

- платежных документов, подтверждающих оплату обучения.

По мнению Минфина России, если договор на обучение и квитанции об оплате обучения оформлены на имя ребенка налогоплательщика, нет оснований для предоставления налогоплательщику социального налогового вычета в сумме произведенных расходов на обучение ребенка.

Вместе с тем, в письме Минфина России от 24.08.2015 N 03-04-05/48662 разъяснено, что если документы, **подтверждающие оплату обучения** ребенка (квитанции), оформлены на родителя, то родитель имеет право воспользоваться социальным налоговым вычетом в сумме произведенных расходов на обучение ребенка вне зависимости от того, что договор с учебным заведением заключен с ребенком налогоплательщика. В этом же письме специалисты Минфина напомнили, что вычет предоставляется в сумме не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.