

Как получить налоговый вычет за обучение

Если вы официально оформлены на работе и платите государству 13% подоходного налога, то тоже можете вернуть часть уплаченных налогов. Это называется налоговый вычет за обучение.

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

Возвращение части расходов за обучение (и лечение) относится к социальному налоговому вычету.

Социальный налоговый вычет 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.

Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3-х лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы. Этот срок отведен [п. 7 ст. 78 Налогового кодекса](#) на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.

Получить вычет можно в течение трех лет после оплаты обучения. Важна именно дата оплаты, а не период обучения. Например, в 2021 году можно вернуть деньги за 2018, 2019 и 2020 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;
- Иностраный гражданин, который проживает на территории России более 183 дней в году и платит подоходный налог.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен [пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ](#).

Нельзя получить вычет, если

- Вы являетесь ИП и применяете упрощенную систему налогообложения (УСН) или единый налог на вмененный доход (ЕНВД) и не платите НДФЛ;
- Вы являетесь самозанятым и нигде не работаете по трудовому договору и не платите НДФЛ;
- Обучение оплачивается средствами материнского капитала.

Подробнее по каждой конкретной ситуации необходимо уточнять в [налоговой службе](#).

Необходимые документы

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

- Договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- [Лицензия](#) (если в договоре отсутствуют ее реквизиты) или иной соответствующий документ;
- 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);

- Свидетельство о рождении ребенка;
- Документы, подтверждающие факт опекуновства 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);
- Документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.

Как оформить налоговый вычет

Этап 1. Собрать документы

Кто и что предоставляет (собственное обучение):

Организация, осуществляющая образовательную деятельность:

- Договор оферты. Или копия договора с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг (в случае заключения);
- Копия лицензии на оказание образовательных услуг или документа, подтверждающего статус образовательного учреждения.

Работодатель:

- Справка о доходах 2-НДФЛ со всех мест работы за отчетный период.

Тот, кто оформляет вычет:

- Электронный чек или другие платежные документы, подтверждающие оплату обучения;
- Копия паспорта РФ (страница с основной информацией и прописка).

Нюансы:

Перечень документов для получения вычета лучше получить в налоговой инспекции по месту прописки. Это необходимо, чтобы учесть особенности рассмотрения именно в Вашей налоговой и тем самым сэкономить время.

Этап 2. Заполнить два документа

- **Налоговую декларацию 3-НДФЛ** – по окончании года, в котором было оплачено обучение.

- **Заявление о возврате НДФЛ** – можно написать в произвольной форме, но у ФНС есть рекомендуемая [удобная форма](#).

Налог возвращается на личный счет оформляющего вычет – потребуются реквизиты.

Документы заполняются на сайте или от руки в зависимости от способа подачи документов.

Что нужно учесть при заполнении налоговой декларации

За один год оформляется только одна декларация со всеми видами вычетов. Это важно: если позже подать еще одну декларацию, то она будет считаться уточненной и отменит предыдущую.

Декларация 3-НДФЛ подается отдельно за каждый год и по форме, которая действовала в отчетном году. Чтобы все сделать правильно, заполняйте декларации в личном кабинете налогоплательщика (раздел «Жизненные ситуации» → «Подать декларацию 3-НДФЛ») или через специальную программу [«Декларация»](#).

The screenshot shows the top navigation bar with four tabs: 'Мои налоги', 'Моё имущество', 'Жизненные ситуации' (which is active), and 'Сообщения'. Below the navigation bar is a breadcrumb trail: 'Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)'. The main heading is 'Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)'. There are two main action buttons: 'Заполнить онлайн' with a help icon and 'Загрузить'. Under 'Заполнить онлайн', it says 'Заполните декларацию в Личном кабинете. Доступно заполнение деклараций за 2015-2018 годы'. Under 'Загрузить', it says 'Если у вас уже есть декларация, заполненная в программе «Декларация», Вы можете отправить ее через Личный кабинет'.

Декларацию подписывают электронной подписью, которая формируется бесплатно в личном кабинете.

Общий вес документов, которые прикладываются к онлайн-декларации, не должен превышать 20 Мб. Их можно вложить в виде скан-копий или фотографий.

Этап 3. Подать документы на вычет – в налоговую инспекцию или через работодателя

Как оформить вычет в налоговой – наиболее распространенный способ

- Онлайн через [личный кабинет налогоплательщика](#): простой и удобный способ, есть подсказки – сэкономит время на заполнение бумажных документов и очереди в налоговой;
- Лично в отделении налоговой по месту прописки;
- По почте.

Нюансы:

Для регистрации личного кабинета придется дважды сходить в налоговую: для подачи заявления и получения логина и пароля.

Для входа в [личный кабинет на сайте ФНС](#) можно использовать подтвержденную учетную запись на [портале «Госуслуг»](#). Например, [Сбербанк](#), [Тинькофф Банк](#) и [Почта Банк](#) предлагают своим клиентам создать такую запись в интернет-банках без посещения отделения банка или Центра обслуживания.

Как оформить вычет через работодателя

- Подготовить копии документов, подтверждающих право на социальный вычет;
- Обратиться в налоговую за получением уведомления о праве на вычет – с заявлением и приложенными копиями документов;
- Через 30 дней получить это уведомление;
- Передать его в бухгалтерию на работе;
- Сразу получать ежемесячную прибавку к зарплате.

Нюансы:

Преимущество: не нужно заполнять декларацию и ждать конца года для инициирования возврата налогов. Налоговый вычет будет возвращаться не напрямую, а путем прекращения удержания с зарплаты 13% НДФЛ – пока не исчерпается сумма возвращаемого налога.

Но если в конце периода останутся деньги для вычета, в бухгалтерии не смогут их перенести на следующий год. Остаток должна будет выплатить налоговая путем перечисления на счет – придется снова к ним обращаться. Проще не допускать такую ситуацию.

Когда придут деньги, если оформляли вычет в налоговой

Если все в порядке, то налоговая вернет деньги в течение 4-х месяцев. Из них 3 месяца отводится на проверку и еще один – для выплаты.

Дата начала проверки – это дата подачи документов в налоговый орган. Причем дата подачи последнего подтверждающего документа.

Как зафиксировать эту дату:

- При онлайн-подаче система записывает каждый шаг или обращение;
- Если вы подаете документы лично, на втором экземпляре или копии заявления на получение налогового вычета попросите поставить отметку инспекции о принятии документа.

Статус рассмотрения обращения мониторится в личном кабинете на сайте ФНС. Там же можно общаться с инспектором – он обязан ответить в течение месяца.

В большинстве случаев проверка обходится без участия заявителя, но нужно быть готовым предоставить оригиналы документов или пояснить спорные вопросы.

Обращаем ваше внимание:

- Обязательно сохраняйте все документы из учебного заведения: договоры, чеки, квитанции, платежные поручения;
- Налоговые вычеты получают люди, которые платят 13% НДФЛ (подходный налог). Поэтому договор на обучение нужно оформить на того члена семьи, кто работает официально. В документах на оплату должно также стоять его имя;
- Обратиться за вычетом можно в течение трех лет после оплаты обучения;
- Налоговая декларация 3-НДФЛ подается отдельно за каждый год и по той форме, которая действовала в том году;
- Зафиксируйте дату подачи последнего документа в налоговую инспекцию. Это нужно для понимания, с какого момента исчисляется 3-месячный срок проверки;
- В личный кабинет на сайте ФНС можно зайти через подтвержденную учетную запись портала «Госуслуг». Клиенты Сбербанка, Тинькофф Банка и Почта Банка могут запросить регистрацию записи в интернет-банке;
- При оформлении через налоговую инспекцию рекомендуется подавать на вычеты уже в январе того года, который следует за отчетным – деньги вернутся раньше;

- Оригиналы документов лучше держать под рукой. Они понадобятся, если вы лично подаете документы в налоговую службу или при возможной проверке подлинности предоставленных копий.