

Действующие налоговые льготы (социальный налоговый вычет) на обучение

В соответствии с действующим законодательством, в случае произведения оплаты за обучение налогоплательщику может быть предоставлен социальный налоговый вычет (возврат части уплаченного налога с доходов физических лиц).

Выдержка из НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ):

Статья 219. Социальные налоговые вычеты

1. При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного пунктом 2 настоящей статьи [не более 120 000 рублей], а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-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 указанного 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.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика - брата (сестру) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях;

2. Социальные налоговые вычеты, указанные в пункте 1 настоящей статьи, предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Социальный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, может быть также предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю (далее в настоящем пункте - налоговый агент) при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи и при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольному пенсионному страхованию удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды работодателем.

Социальные налоговые вычеты, указанные в подпунктах 2 - 5 пункта 1 настоящей статьи (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика, указанных в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, и расходов на дорогостоящее лечение, указанных в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде. В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" налогоплательщик самостоятельно, в том числе при обращении к налоговому агенту, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета, указанной в настоящем пункте.

В налоговый орган налогоплательщику необходимо предоставить следующие документы:

- заявление на предоставление налогового вычета;
- копию договора на обучение;
- справку из учебного заведения, подтверждающую статус обучающегося (корпус гуманитарных факультетов, комн.223 Отдел учета студенческих кадров);
- справки о доходах по форме N 2-НДФЛ о сумме полученного дохода и удержанного с него налога на доходы физических лиц.
- копия лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения;
- платежные документы (копии), подтверждающие внесение (перечисление) денежных средств образовательному учреждению за свое обучение, за обучение детей (ребенка, подопечных), в которых должны быть указаны персональные данные налогоплательщика, оплатившего обучение;
- документы либо их копии, подтверждающие данные о рождении детей;
- документы либо копии документов, подтверждающих факт опекуна или попечительства;

В некоторых случаях сотрудники налоговых органов требуют подтверждение поступления денежных средств на расчетный счет учебного заведения. В данном случае необходимо заверить копии платежных поручений в бухгалтерии РУДН. Также, иногда сотрудники налоговых органов требуют наличие плательщика как стороны договора на обучение. Данное требование является излишним с точки зрения законодательства, договором на обучение это не предусмотрено. В исключительных случаях возможно оформление и подписание соответствующего соглашения к договору.