Платите за дополнительное образование?

Сэкономьте на налогах!

Учебный сезон в разгаре, и для многих это немалая статья трат в семейном бюджете. Как грамотно воспользоваться налоговыми льготами, избежать "подводных камней" и получить максимальный выигрыш с учетом последних изменений в законодательстве? Об этом – в очередном выпуске нашей рубрики.

**Тестируем учебное заведение**

Прежде всего, важно определиться: какие виды платных образовательных услуг сейчас «вписываются» в налоговый вычет.

Налоговый кодекс (подпункт 2 пункта 1 статьи 219 НК РФ) позволяет воспользоваться налоговой льготой при оплате "обучения в образовательных учреждениях". В то же время с 1 сентября этого года вступил в силу новый закон "Об образовании в РФ" (федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ), где понятие "образовательное учреждение"… вообще не встречается.

Вместо этого упоминаются "образовательные организации" и перечисляются их различные типы (статья 23 закона). Формулировки там, прямо скажем, весьма общие и "обтекаемые". И, если возможность получения налогового вычета при оплате учебы в вузе по-прежнему не вызывает сомнений, то по поводу отнесения к образовательным организациям всевозможных языковых, компьютерных курсов, бизнес-тренингов и занятий в автошколах закон полной ясности не дает. Практикующие юристы – эксперты по налоговому законодательству советуют исходить из следующего.

1. В статье 1 закона "Об образовании в РФ" упоминается такой вид образования, как "дополнительное". Речь идет об интеллектуальном, духовно-нравственном, физическом и (или) профессиональном совершенствовании, которое не сопровождается повышением уровня образования. То есть сюда вполне могут включаться и занятия на языковых курсах, и в танцевальных студиях, и в автошколе, и повышение компьютерной грамотности.

2. Налоговый кодекс (пункт 2 статьи 219 НК РФ) также подчеркивает, что налоговый вычет предоставляется "при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения". А новый закон об образовании (статья 1) уточняет, что на сегодня статус образовательного учреждения имеет "некоммерческая организация, осуществляющая на основании лицензии образовательную деятельность в качестве основного вида деятельности".

3. Таким образом, на практике, чтобы выяснить, светят ли вам налоговые льготы, нужно поинтересоваться: есть ли у заведения, куда вы перечисляете деньги, лицензия на образовательную деятельность. К примеру, курсы иностранных языков, если это не "шарашкины конторы", как правило, имеют такие лицензии. Бинес-, психотерапевтические и прочие популярные сейчас дорогостоящие тренинги нередко обходятся без лицензий, но бывают и исключения (узнавайте заранее!). Музыкальные школы и танцевальные студии могут иметь лицензии либо работать без них в зависимости от статуса.

В общем, проясняйте этот важный момент, а также уточняйте срок действия лицензии. Сами налоговики рассказывают, что порой "заворачивают" граждан, поскольку выясняется, что на момент оплаты конкретного периода обучения лицензия у образовательной организации уже закончилась. В таком случае рассчитывать на налоговый вычет не приходится.

**Считаем деньги**

Согласно упомянутому подпункту 2 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса льготой можно воспользоваться, если вы оплачиваете собственное обучение и (или) учебу своих детей либо братьев-сестер при условии, что им не больше 24 лет. Увы, курсы компьютерной грамотности для мамы или оплата второго образования супруга в этот перечень не входят.   
Также имейте в виду еще несколько важных нюансов:

- на детей-братьев-сестер налоговый вычет предоставляется при оплате только ОЧНОЙ формы обучения. То есть даже первое высшее образование на платном вечернем отделении для них не пройдет. В то же время льгота распространяется на ЛЮБУЮ форму собственной учебы налогоплательщика;

- размер налогового вычета при оплате своей учебы составляет на сегодня 120 тысяч рублей, при оплате обучения детей-братьев-сестер – 50 тысяч рублей на каждого (дополнительно к вычету на себя любимого). Это значит, что государство вернет вам 13%-ный налог на доходы с суммы фактических расходов на оплату обучения в указанных пределах. Разумеется, для этого необходимо, чтобы вы получали "белую" зарплату, с которой уплачивается налог на доходы.

На практике благодаря льготам можно вернуть до 15600 рублей при оплате собственного обучения (120 тыс. руб. Х 13%) и до 6500 рублей при оплате обучения каждого ребенка/брата/сестры (50 тыс. руб. Х 13%);

- в отличие от вычетов на приобретение недвижимости, налоговая льгота при оплате обучения не переносится на последующие годы.

Скажем, если вы в текущем году оплачиваете образование авансом сразу за несколько лет и сумма превышает 120 тысяч рублей, то налоговый вычет все равно составит максимум 120 тыс. (то есть государство вернет вам не более 15 600 руб.). Поэтому практикующие юристы советуют договариваться с учебными заведениями о том, чтобы разбивать оплату на периоды. Вам важно, чтобы в платежных документах значилось: в каждом текущем году вносится сумма до 120 тысяч рублей (или сумма, не сильно превышающая 120 тыс. – чтобы потеря в налоговом вычете была минимальной).

**На заметку**

К счастью, Налоговый кодекс не выдвигает условия, чтобы мы получали образование непременно в отечественном учебном заведении.

Поэтому льготой можно воспользоваться, в том числе, при оплате, например, курсов иностранного языка за границей.

При этом необходимую документацию (договор, копию документа, подтверждающего статус зарубежного образовательного учреждения) понадобится перевести на русский язык с нотариальным удостоверением подлинности перевода.

Также имейте в виду: налоговый вычет не распространяется на другие услуги помимо образовательных: стоимость проживания, питания и т.п. Поэтому при учебе за границей в договоре обязательно нужно отдельной строкой прописывать именно стоимость обучения.

**Собираем документы**

Документы для получения налогового вычета при оплате обучения можно подать только на следующий год после того, как вы произвели оплату. При этом льгота распространяется не более чем на три прошедших года. Например, в 2014-м году можно получить налоговый вычет по расходам на учебу, которую вы оплачиваете в этом, 2013-м году, а также за 2012-й и 2011-й годы. Обращаться нужно в налоговую инспекцию по месту жительства.

**Список документов такой:**

- заявление о предоставлении налогового вычета (в свободной форме);

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (ее можно скачать и заполнить с помощью программы-помощника на сайте Федеральной налоговой службы nalog.ru);

- копия договора на обучение с образовательной организацией;

- копия лицензии на образовательную деятельность. Обратите внимание: эта копия не требуется, если реквизиты лицензии указаны в договоре (такое разъяснение дается в Письме Федеральной налоговой службы от 31 августа 2006 года N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов");

- копии платежных документов, подтверждающих расходы на оплату обучения. Это могут быть банковские квитанции об оплате (при безналичном расчете) либо кассовые чеки, если вы платили наличными. В последнем случае, поскольку в кассовом чеке нет данных о плательщике, к нему необходимо приложить квитанцию к приходному ордеру.

Имейте в виду: нотариально удостоверять копии документов не обязательно. В упомянутом письме ФНС подчеркивается, что налогоплательщик вправе сам заверить копии, сделав расшифровку своей подписи с указанием даты заверения на каждой странице. При этом нужно будет предъявить сотруднику налоговой инспекции также подлинники документов для проставления отметки о соответствии.

**"Детские трудности"**

Если вы оформляете налоговый вычет при оплате обучения ребенка, то дополнительно нужно будет представить в налоговую инспекцию копии свидетельства о рождении и справки из учебного заведения, где подтверждается очная форма получения образования (если упоминания об этом нет в договоре).

На практике нередко встречается ситуация, когда плательщиком за образовательные услуги указывается не родитель, а сам ребенок. При этом учащийся, как правило, не имеет дохода, облагаемого 13%-ным налогом, и возникает вопрос: удастся ли получить налоговый вычет в таком случае? Разъяснение – весьма благоприятное для родителей-налогоплательщиков, а также полезный совет можно найти в упомянутом Письме Федеральной налоговой службы от 31 августа 2006 года N САЭ-6-04/876@.

В пункте 1.1 этого письма уточняется, что в подобных ситуациях в качестве документов, подтверждающих фактические расходы, для получения налогового вычета можно представлять, в том числе, квитанции, оформленные на самого обучаемого ребенка. К ним нужно приложить заявление, в котором указывается, что ребенку "было дано поручение внести самостоятельно выданные родителем денежные средства в оплату обучения по договору на обучение ребенка, который был заключен с учебным заведением родителем".

Анна Добрюха

[РИА Новости](http://www.rian.ru/docs/about/copyright.html)

30/10/2013

<http://rapsinews.ru/legislation_publication/20131030/269436134.html#ixzz2jC8POzmR>