

**Социальный налоговый вычет по расходам на обучение: инструкция по получению налогового вычета для физических лиц.**

Дата последней ревизии: 03.05.2021

## Оглавление

Шаг 1. Проверка наличия права на получение налогового вычета по расходам на обучение.....	3
Шаг 2. Проверка ограничений по срокам налогового вычета.....	3
Шаг 3. Проверка ограничений по размеру налогового вычета. ....	3
Пример.....	4
Шаг 4. Сбор документов. ....	5
Шаг 5. Заполнение документов. ....	6
Шаг 6. Подача документов в налоговый орган.....	7

## **Шаг 1. Проверка наличия права на получение налогового вычета по расходам на обучение.**

Право на получение налогового вычета на образование имеет:

- 1) гражданин РФ, официально трудоустроен и платит НДФЛ<sup>1</sup>
- 2) иностранный гражданин, проживает на территории России более 183 дней и платит НДФЛ

Который оплатил обучение:

- 1) собственное (любая форма)
- 2) своего ребёнка в возрасте до 24 лет (очная форма)
- 3) своего опекаемого подопечного в возрасте до 18 лет (очная форма)
- 4) своего бывшего опекаемого подопечного в возрасте до 24 лет, после прекращения над ними опеки или попечительства (очная форма)
- 5) своего брата/сестры до 24 лет, с которым у него имеется хотя бы один общий родитель

При этом:

- 1) Обучение оплачено гражданином НЕ из средств материнского капитала
- 2) Гражданином НЕ используется упрощённая система налогообложения (УСН) или единый налог на вмененный доход (ЕНВД)<sup>2</sup>

## **Шаг 2. Проверка ограничений по срокам налогового вычета.**

Вычет можно получить в течение 3-ёх лет после оплаты обучения.

## **Шаг 3. Проверка ограничений по размеру налогового вычета.**

Вернуть можно 13% расходов на обучение, но:

- 1) Не более суммы оплаченного за год НДФЛ.
- 2) При оплате обучения собственных детей, подопечных, бывших подопечных не более 6 500 руб. в год. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).<sup>3</sup>

Данное ограничение вызвано установленной максимально допустимой суммой расходов на обучение, учитываемой при исчислении вычета - 50 000 руб. Если расходы на обучение меньше указанной суммы, при исчислении используется фактическая сумма расходов и вернуть можно не более 13% от этой суммы.

---

<sup>1</sup> Налог на доходы физических лиц, можно встретить под названием подоходный налог. В наиболее распространённом случае, 13% с официальной зарплаты.

<sup>2</sup> Другими словами, индивидуальные предприниматели, использующие указанные специальные режимы налогообложения вместо общей системы, не могут получить с этого налоговый вычет.

<sup>3</sup> Источник: 1-ый абзац подпункта 2 пункта 1 ст. 219 НК РФ

[http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block\\_21902](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_21902)

Также смотри: [https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_ob/](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_ob/)

3) При оплате собственного обучения, обучения брата или сестры - 15 600 руб. в год.

Максимально допустимая сумма расходов на обучение, которая учитывается при исчислении вычета в данном случае - 120 000 руб. Если расходы на обучение меньше указанной суммы, при исчислении используется фактическая сумма расходов и вернуть можно не более 13% от этой суммы.

4) Налоговый вычет предоставляется по доходам того налогового периода, в котором налогоплательщиком фактически были произведены расходы на оплату обучения. Если в одном налоговом периоде вычет не может быть использован полностью, на следующий налоговый период остаток вычета не переносится.

Также следует учитывать, что максимально допустимая сумма расходов, указанная выше, включают в себя все прочие расходы, на основании которых можно получить налоговый вычет, например:

- на медицинские услуги
- по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения
- по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования
- по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет)
- по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"
- по оплате прохождения независимой оценки своей квалификации

При наличии таких расходов в течение одного налогового периода, гражданин самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета<sup>4</sup>.

### **Пример.**

Гражданин Иванов на протяжении всего 2019-ого года имел единственную официальную заработную плату в размере 13 000 руб. в месяц. Сумма уплаченного им 2019-ом году НДФЛ составила:

$$13\,000_{\text{руб.}} \times 12_{\text{мес.}} \times 13\% = 20\,280_{\text{руб.}}$$

В этом же году, Иванов оплатил 70 000 руб. за независимую оценку своей квалификации и инвестировал в собственное обучение 150 000 руб.

В начале 2020-ого года, он обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета.

---

<sup>4</sup> Источник: последний абзац пункта 2 ст. 219 НК РФ

[http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block\\_21902](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_21902)

Также смотри: [https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/soc\\_nv\\_ob/](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_ob/)

Общая сумма расходов Иванова составила 220 000 руб.

Учитывая общий лимит расходов в 120 000 рублей, на основании которых можно получить вычет, он заявил только о вычете по расходам на обучение.

Причитающаяся ему сумму возврата:

$$120\,000_{\text{руб.}} \times 13\% = 15\,600_{\text{руб.}}$$

$$15\,600_{\text{руб.}} < 20\,280_{\text{руб.}}$$

Гражданин Иванов, который в 2019-ом году инвестировал в собственное образование, в 2020-ом году, в течение 4-ёх месяцев с момента подачи документов, вернул себе 15 600 руб. в виде налогового вычета.

#### **Шаг 4. Сбор документов.**

Список документов желательно заблаговременно уточнить в налоговой инспекции по месту прописки. Для заверения копий, на каждой странице достаточно поставить дату, подпись и расшифровку. Ниже приведён стандартный перечень документов, необходимых для получения вычета по расходам на обучение:

1) Договор об оказании платных образовательных услуг (с приложениями и дополнительными соглашениями к нему, если таковые имеются).

В случае, если договор был подписан в письменной форме, требуется его подписанная всеми Сторонами версия. Договор отправляется Заказчику вместе с удостоверением и дипломом, находится у него на руках. Также, Договор можно забрать лично в ЦДПО МФТИ (корпус микроэлектроники, расположенный по адресу Первомайская ул., 5, Долгопрудный).

В случае утери такого Договора, можно запросить его копию по электронному адресу [cdpo@mipt.ru](mailto:cdpo@mipt.ru)

В случае, если использовался Договор-оферта, он доступен для скачивания по ссылке:

[https://mipt.ru/upload/medialibrary/6a1/contract\\_offer.pdf](https://mipt.ru/upload/medialibrary/6a1/contract_offer.pdf)

2) Лицензия МФТИ на осуществление образовательной деятельности.

Доступна для скачивания в разделе «Лицензия на осуществление образовательной деятельности» по ссылке:

<https://mipt.ru/sveden/document/>

3) Платёжный документ, подтверждающий фактическую оплату обучения (это может быть чек по операции, чек контрольно-кассовой техники, приходно-кассового ордера, платежное поручения и т.п.).

Наиболее вероятный случай - чек по операции. Чек по операции доступен в личном кабинете банка, или в мобильном приложении, через которое производился платёж (например в виде опций «сохранить чек по операции» или «сохранить справку по операции» при предварительном выборе интересующей операции из истории операций).

Чек контрольно-кассовой техники или отрывная квитанция приходно-кассового ордера может быть выдана непосредственно на руки при совершении личной оплаты.

В случае использования платёжного поручения, один его экземпляр со штампом банка так же предоставляется плательщику.

- 4) Паспорт РФ, страница с основной информацией и пропиской.
- 5) Справка о доходах по форме 2-НДФЛ за отчётный год со всех мест работы.

При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры необходимы также:

1) справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре). В случае использования договора-оферты, данная справка не требуется ввиду наличия пункта 3.2.

2) свидетельство о рождении ребенка.

3) документы, подтверждающие факт опекуна или попечительства – договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье.

4) документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.

#### **Шаг 5. Заполнение документов.**

С использованием собранных в предыдущем Шаге документов, следует приступить к заполнению двух оставшихся:

1) Заявление о возврате НДФЛ.

Рекомендовано использовать форму, доступную по ссылке [https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/soc\\_nv/5563300/](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/5563300/)

Не исключена возможность написать заявление в произвольной форме<sup>5</sup>.

2) Декларация по форме 3-НДФЛ.

Наиболее удобный способ заполнения декларации - в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Раздел «Жизненные ситуации», «Подать декларацию 3-НДФЛ», по ссылке [https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/situations/3NDFL\\_declaration](https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/situations/3NDFL_declaration) Декларацию можно заполнить и через программу, доступную для скачивания по ссылке:

<https://www.nalog.ru/rn77/program//5961249/>

Также, существует мобильное приложение с Личным кабинетом налогоплательщика, «Налоги ФЛ», раздел «Обращения», «Получить налоговый вычет», «При оплате образования».

Декларацию нужно подавать отдельно за каждый год и по той форме, которая действовала в том году.

Допустима только одна декларация по всем видам вычетов по форме 3-НДФЛ в год, а каждая последующая декларация поданная в этом же году, отменяет действие предыдущей и считается актуальной.

---

<sup>5</sup> Источник: [https://www.gosuslugi.ru/help/news/2019\\_04\\_01\\_return\\_ndfl](https://www.gosuslugi.ru/help/news/2019_04_01_return_ndfl)

Совокупный вес всех скан-копий и (или) фотографий документов, прикладываемых к декларации должен быть менее 20 Мб.

Инструкция к получению доступа к Личному кабинету налогоплательщика для физических лиц может быть найдена в разделе «Как получить доступ к сервису» по ссылке

<https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login> и по ссылке <https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/lk-account/>

Для входа можно использовать учетную запись на Госуслугах. О регистрации на Госуслугах см. ниже:

<https://www.gosuslugi.ru/help/faq/popular/1>

### **Шаг 6. Подача документов в налоговый орган.**

Наиболее удобный способ представления Декларации 3-НДФЛ вместе с сопровождающими документами в налоговый орган тот же что и для её заполнения - в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» (см. выше).

Услуга подачи декларации может быть доступна и в МФЦ, по месту постоянной или временной регистрации. При выборе этого варианта подачи, следует предварительно узнать, какие МФЦ по месту регистрации могут принять декларацию по форме НДФЛ-3 и сопутствующие документы. Это можно сделать, позвонив на горячую линию МФЦ: 8 (800) 500-27-29. В случае подтверждения наличия возможности, прибыть в отделение МФЦ, взять талон электронной очереди, дожидаться вызова, предоставить (или заполнить и предоставить) декларацию и сопутствующие документы сотруднику МФЦ, который удостоверится в целостности документации, и адресует её для дальнейшей обработки в Налоговую инспекцию по Вашему месту жительства.

Также доступны способы представления документов лично в отделении налоговой по месту прописки или по почте.

На проверку документов налоговым органом отводится 3 месяца. В случае выявления недостатков и (или) ошибок, налоговый орган информирует подавшего. В случае подачи документов по почте информирование происходит по окончании проверки. При личной подаче у инспектора есть возможность сразу отметить то, что подлежит исправлению. При подаче документов онлайн, возможно получить звонок от налогового инспектора.

На перевод вычета по указанным вами реквизитам отведён 1 месяц после завершения проверки.

Альтернативным вариантом является получение вычета у работодателя:

Такой вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы на обучение, при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе:

1) Подготавливаем комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам (Шаг 4).

2) Представляем в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на вычет с приложением копий подтверждающих документов.

Рекомендованная форма заявления доступна для скачивания по ссылке [https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/docs/6953836/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/6953836/)

3) Спустя 30 дней получаем его в налоговом органе.

4) Представляем его работодателю.

Это уведомление является основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов. То есть сразу «получаем прибавку к зарплате».