

Вычеты по НДФЛ на обучение

Кто имеет право на вычет на обучение?

Претендовать на данный вычет могут (**пп. 2 п. 1 ст. 219** НК РФ):

- обучающиеся при оплате своего обучения;
- родители, оплачивающие обучение своих детей в возрасте до 24 лет;
- опекуны и попечители, оплачивающие обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет;
- бывшие опекуны и попечители, оплачивающие обучение своих бывших подопечных в возрасте до 24 лет;
- лица, оплачивающие обучение своих братьев и сестер в возрасте до 24 лет.

Вычет предоставляется только в том случае, если обучение осуществлялось в организации или у ИП, которые имеют лицензию на осуществление образовательной деятельности. Исключение - обучение у ИП, который образовательную деятельность осуществляет самостоятельно, без привлечения наемных сотрудников. В такой ситуации вычет предоставляется при условии, что в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) содержатся сведения об осуществлении образовательной деятельности таким предпринимателем (**абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 219** НК РФ, **письмо** Минфина России от 11.01.2018 N 03-04-05/569).

Вычетом на обучение можно воспользоваться и в том случае, если обучение проходило за границей - в иностранном учебном заведении. Статус иностранной образовательной организации должен подтверждаться соответствующими документами, предусмотренными законодательством этого иностранного государства (**абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 219** НК РФ). При этом верность перевода документов с одного языка на другой может быть засвидетельствована как нотариусами, так и должностными лицами консульских учреждений РФ (см. **письмо** Минфина России от 08.08.2018 N 03-04-05/55994).

Правила применения вычета на свое обучение

Вычет за свое обучение человек может получить вне зависимости от того, по какой форме оно производилось: очная, заочная, вечерняя, дистанционная. Не установлены законодательством и возрастные ограничения для получения вычета за свое обучение.

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120 000 рублей.

Если, например, за обучение уплачено 100 000 рублей, то все 100 000 можно учесть при расчете налога. Если же за обучение уплачено, к примеру, 150 000 рублей, то в расчет можно включить только 120 000 рублей.

Соответственно, максимальная сумма, которая может быть возвращена из бюджета, составляет: 15 600 рублей (120 000 рублей x 13%).

Внимание!

Ограничение в 120 000 рублей является совокупным для нескольких видов социальных вычетов:

- вычет на свое обучение;
- вычет на лечение (за исключением дорогостоящего);
- вычет на негосударственное пенсионное обеспечение и страхование жизни;
- вычет на накопительную пенсию.

Если человек имеет право одновременно на несколько видов

соцвычетов, то совокупная сумма этих вычетов не должна превышать 120 000 рублей. Например, за обучение уплачено 110 000 рублей, а за лечение 50 000 рублей, принять к вычету можно только 120 000 рублей. Какой из вычетов применить в полной сумме, а какой - частично, выбирает сам налогоплательщик.

Варианты ситуаций, в которых возможно применение вычета на свое обучение:

- обучение в организации высшего или среднего образования (университет, академия, институт, колледж и т.д.);
- обучение в автошколе;
- обучение на различных курсах повышения квалификации, семинарах, тренингах и т.п.;
- обучение в секциях, например, обучение танцам, борьбе, вышиванию, иностранному языку и т.д.;
- и др.

Внимание!

Право на вычет не зависит от того, кем из супругов вносились денежные средства в оплату обучения и на кого из них оформлены документы, подтверждающие расходы на обучение. Дело в том, что все имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью (**ст. 256** ГК РФ). Например, если договор на обучение оформлен на мужа, то на вычет по обучению может претендовать как он сам, так и его жена. То же самое касается и уплаты денежных средств: если деньги вносила жена (на ее имя выписаны квитанции), то право на вычет она может заявить сама или это может сделать ее супруг (см. **письмо** Минфина России от 05.07.2018 N 03-04-05/46664). Однако если расходы на обучение одного из супругов вторым супругом были понесены в период до регистрации брака, оснований для предоставления вычета не имеется (см. **письмо** Минфина России от 29.05.2018 N 03-04-05/36418).

Правила применения вычета на обучение детей, подопечных, братьев и сестер

Право на получение вычета на обучение детей, подопечных, братьев или сестер возникает только в том случае, если обучение происходило по очной форме (см. **письмо** Минфина России от 24.03.2017 N 03-04-05/17204). При этом вычет возможен и в том случае, если обучение происходит дистанционно. Однако в подтверждающих документах должно быть указано, что ребенок обучается очно (см. письма Минфина России **от 25.09.2017 N 03-04-07/61763**, **от 07.09.2017 N 03-04-06/57590**).

По мнению официальных органов (см. **письмо** Минфина РФ от 21.12.2011 N 03-04-05/7-1085), предоставление вычета на обучение возможно только до месяца, в котором ребенку (подопечному, бывшему подопечному, брату или сестре) исполнилось 24 года. Например:

- в мае 2018 года родители оплатили обучение сына в автошколе, в июне 2018 года сыну исполнилось 24 года - родители имеют право на вычет;
- в июне 2018 года ребенку исполнилось 24 года, в октябре 2018 года родители оплатили его обучение в автошколе - права на вычет у родителей нет.

Внимание!

Вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала (см. **письмо** Минфина России от 07.08.2015 N 03-04-05/45667).

Максимальный размер рассматриваемого вычета - 50 000 рублей (**пп. 2 п. 1 ст. 219** НК РФ). Максимальная сумма, которую можно вернуть из бюджета за обучение одного ребенка, соответственно, составляет 6500 рублей. При этом указанная предельная величина является общей для обоих родителей. То есть если в семье один ребенок, то вычет предоставляется не по 50 000 рублей маме и папе, а 50 000 рублей родителям на двоих.

Вычет предоставляется на каждого ребенка, имеющегося у налогоплательщика. Иными словами, если в семье трое детей, которые учатся на платной основе, родители могут рассчитывать на вычет в 150 000 рублей.

Внимание!

Для получения вычета на обучение ребенка не имеет значения, на кого из родителей оформлены документы: договор с организацией образования, квитанции об оплате. Все имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью (**ст. 256** ГК РФ). Поэтому мама считается участвующей в оплате обучения даже в том случае, когда, к примеру, договор с институтом оформлен папой (см. письма Минфина России **от 04.09.2017 N 03-04-05/56540**, **от 03.05.2017 N 03-04-05/27036**). Конкретные суммы вычета (кому сколько) родители определяют самостоятельно. Например, всего за обучение ребенка уплачено 40 000 рублей, в такой ситуации вычет может быть распределен:

- все 40 000 рублей маме;
- все 40 000 рублей папе;
- 20 000 рублей маме и 20 000 рублей папе;
- 10 000 рублей маме и 30 000 рублей папе;
- и т.п.

Если право на вычет используют оба родителя, то факт его распределения между собой супруги могут закрепить в соглашении. Такое соглашение составляется в произвольной форме и не требует какого-либо заверения, в том числе нотариального.

Вычетом на обучение детей, подопечных, братьев и сестер не могут воспользоваться:

- супруга (супруг) лица, на которого оформлено опекуновство (попечительство). Дело в том, что по закону (см. **ст. 10** Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ "Об опеке и попечительстве") опекуном (попечителем) может быть как отдельный гражданин, так и супруги, состоящие в браке. Правом на вычет на обучение, как это прямо следует из **ст. 219** НК РФ, обладает непосредственно сам опекун или попечитель. Лицо, назначенное опекуном (попечителем), указывается органом опеки в специальном акте. Поэтому, если из такого документа следует, что опека (попечительство) оформлена только на одного супруга, второй супруг претендовать на вычет не может;

- мачеха или отчим ребенка, а также его бабушки и дедушки. Так как эти лица в **ст. 219** НК РФ в качестве получателей вычета на обучения не названы (см. письма Минфина России **от 01.06.2018 N 03-04-05/37757**, **от 04.09.2017 N 03-04-05/56540**, **от 03.05.2017 N 03-04-05/27036**, **от 27.01.2012 N 03-04-05/5-82**, УФНС России по г. Москве **от 10.06.2013 N 20-14/057666@**, **от 23.04.2012 N 20-14/035958@** и др.);

- родитель (опекун или попечитель) в том случае, если документы об оплате обучения (квитанции, платежные поручения и т.п.) оформлены на имя ребенка (подопечного). По правилам **п. 2 ст. 219** НК РФ правом на вычет обладает только лицо, которое оплатило обучение. Если документы об оплате выписаны на имя ребенка (подопечного), то считается, что оплату он произвел самостоятельно, следовательно, вычет полагается именно ему, а не его родителям (опекунам, попечителям). См. письма Минфина России **от 31.10.2017 N 03-04-05/71413**, **от 11.12.2015 N 03-04-05/72843**, **от**

[22.11.2013 N 03-04-05/50508](#), [от 28.10.2013 N 03-04-05/45702](#).

Следует учесть, что ключевое значение в данном случае имеют именно документы об оплате, а вот договор с образовательной организацией вполне может быть оформлен и на имя ребенка (подопечного). См. письма Минфина России [от 24.08.2015 N 03-04-05/48662](#), [от 18.06.2015 N 03-04-05/35299](#), [от 27.02.2015 N 03-04-05/10031](#).

Примечание

Если договор обучения заключен с родителем, он все же может попытаться получить вычет по платежным документам, оформленным на имя ребенка. Однако необходимо понимать, что убедить налоговый орган будет сложно.

Если споров с инспекцией родитель не боится, то можно попробовать воспользоваться следующим способом. Заключить с ребенком соглашение о поручении ему вносить денежные средства по договору обучения (в соглашении целесообразно указать реквизиты такого договора и суммы и сроки оплаты). Наличие такого соглашения будет означать, что деньги, истраченные на обучение, принадлежали именно родителю, а ребенок просто исполнил его поручение по передаче этих денег в кассу (на счет) образовательной организации. Подобная схема вполне законна, более того, налоговые органы ее правомерность не отрицают (см., например, письма УФНС России по г. Москве [от 16.09.2009 N 20-14/4/096655](#), [от 17.07.2009 N 20-14/4/073837@](#), ФНС России [от 31.08.2006 N САЭ-6-04/876@](#)). Дополнительно см. [определение](#) Конституционного Суда РФ от 23.09.2010 N 1251-О-О.

В то же время в конце 2016 года Минфин России высказал мнение ([письмо](#) от 16.12.2016 N 03-04-07/75470), что передача полномочий по внесению денежных средств в оплату образовательных услуг родителем ребенку должна осуществляться на основании нотариально оформленной доверенности. Кроме того, в документах на оплату, выписанных в такой ситуации на имя ребенка, в обязательном порядке должно быть указано, что деньги вносятся по поручению такого-то лица (например, по поручению родителя ребенка - ФИО). Это письмо налоговые органы теперь используют в своей работе (см. [письмо](#) ФНС России от 22.12.2016 N БС-4-11/24757@).

Возможность получения вычета на обучение с сумм, уплаченных за посещение детского сада и группы продленного дня

Ежемесячно вносимая плата за посещение детского сада включает в себя две составляющих:

- так называемая "родительская" плата;
- плата за дополнительные образовательные услуги: посещение кружков и секций, организованных в детском саду.

Родительская плата - это, как прямо следует из закона (см. [п. 2 ст. 65](#) Федерального закона от 29.12.2012 N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации"), деньги, причитающиеся саду за услуги по присмотру и уходу за детьми.

Вычет же, как неоднократно было сказано выше, возможен только с суммы, уплачиваемой за обучение. То есть возместить НДФЛ со всей суммы, перечисляемой в детский сад, нельзя. Вычет возможен только с той части ежемесячных платежей, которые родители вносят за обучение ребенка в кружках и секциях, организованных в детском саду (см. письма Минфина России [от 22.09.2017 N 03-04-05/61433](#), [от 16.07.2018 N 03-04-05/49531](#)).

Примечание

Факт получения родителями компенсации части суммы родительской платы за детсад (предусмотренной местным законодательством) не влияет на возможность получения вычета по дополнительным образовательным услугам (см. [письмо](#) Минфина России от 07.08.2015 N 03-04-05/45667).

Аналогично и с группами продленного дня. В силу закона такие группы созданы для оказания услуг по присмотру и уходу за детьми. Однако в "продленке" могут оказываться и платные образовательные услуги (например, приготовление ребенком домашних заданий не под присмотром, а вместе с учителем (воспитателем))***(2)**. Соответственно, вычет возможен только с той части денег, которые идут непосредственно на оплату образовательных услуг.

Кроме того, по мнению налоговых органов, вычет с суммы оплаты обучения в детском саду и группах продленного дня можно получить только в том случае, если в договоре с садом (школой):

- содержится перечень образовательных услуг, оказываемых этой организацией,
- отдельно выделена стоимость данного обучения, то есть из договора четко видно, какая часть ежемесячной платы идет на оплату услуг по содержанию и уходу за детьми, а какая - на оплату образовательных услуг. См. [письмо](#) Минфина России от 26.11.2013 N 03-04-05/51114.

В случае если договор подобной информации не содержит, в детском саду (школе) можно взять соответствующую справку - расчет.

Внимание!

Суммы, уплаченные за питание в школьных столовых, за охрану, за организацию поездок и посещение каких-либо культурных мероприятий и иные подобные расходы, вычету не подлежат!

Лазукова Екатерина
Эксперт службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Профессиональный бухгалтер