О НАЛОГОВОМ ВЫЧЕТЕ НА ОБУЧЕНИЕ

В. А. ТЕРЕХОВА,
заслуженный работник высшей школы Российской Федерации,
доктор экономических наук, профессор
Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

В современных экономических условиях значительно возрос интерес к проблеме повышения конкурентоспособности на рынке труда на основе платного обучения в вузах, на различных курсах и т. п. Поэтому чрезвычайно актуальны вопросы налоговых вычетов в соответствии с п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ (НК РФ), который предусматривает право на получение социального налогового вычета по расходам на обучение. Такие вычеты предоставляются физическим лицам в отношении доходов, облагаемых по ставке 13 %.

В соответствии со ст. 219 НК РФ одним из видов социальных вычетов по налогу на доходы физических лиц является вычет в сумме, израсходованной налогоплательщиком на свое обучение или обучение своих детей (подп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Налогоплательщикам предоставлено право на получение социального налогового вычета в сумме фактически произведенных в календарном году расходов на свое обучение в образовательных учреждениях в размере фактически произведенных расходов, но не более установленного предельного размера вычета. Аналогичная норма налогового вычета относится к налогоплательщикам-родителям за обучение своих детей в возрасте до 24 лет и налогоплательщикам-опекунам (попечителям) за обучение своих подчиненных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения.

Начиная с 2009 г. социальный налоговый вычет, предоставляемый родителям при обучении своего ребенка по очной форме обучения, составляет 50 000 руб. Такое же право на налоговый вычет предоставлено налогоплательщикам-опекунам, а также братьям и сестрам студента в возрасте до 24 лет. До настоящего времени не решен вопрос о получении права на налоговый вычет бабушкам и дедушкам внука-студента.

Социальный налоговый вычет предоставляется за весь период обучения в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке. Однако он применяется в случаях, когда оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского капитала.

Право на социальный налоговый вычет по расходам на обучение ребенка имеет лицо, которое указано в книге записи рождений в качестве отца или матери и имеет свидетельство о рождении ребенка (Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния»).

При усыновлении ребенка усыновителям выдается свидетельство об усыновлении, и они вправе получить социальный налоговый вычет по расходам на обучение усыновленных детей.

В соответствии со ст. 12 Закона РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании» (в ред. от 10.11.2009) образовательное учреждение — это учреждение, которое реализует одну или несколько образовательных программ и обеспечивает содержание и воспитание обучающихся студентов (воспитанников). Они могут быть государственными, муниципальными и негосударственными (вузы, лицеи, гимназии, детские сады, центры повышения квалификации и др.). При этом статус образовательного учреждения обязательно указывается в его уставе как основной вид деятельности, а право на ведение такой деятельности возникает с момента выдачи лицензии (ст. 33 Закона РФ № 3266-1).

Законом определены виды образовательных программ (дошкольное, начальное общее, среднее общее и профессиональное образование, высшее профессиональное образование, послевузовское профессиональное образование (аспирантура, ординатура, докторантура).

Что касается высшего образования и послевузовского профессионального образования, то правоотношения в этой области регулируются Федеральным законом от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» (в ред. от 10.11.2009). Этим законом предусмотрены следующие виды высших учебных заведений: университет, академия, институт, что определяется наличием государственной аккредитации и организационно-правовой формой учебного заведения. Статус образовательного учреждения подтверждается лицензией, которая должна иметь номер, наименование организации, выдавшей этот документ, срок действия документа.

Ссылка на перечисленные реквизиты содержится в договоре на обучение, который заключается налогоплательщиком и учебным заведением. Для проверки лицензии делается запрос в образовательное учреждение или в лицензирующий орган.

Каждый налогоплательщик самостоятельно решает вопрос о предоставлении социального налогового вычета либо на свое обучение, на лечение и т. п. в пределах максимального совокупного размера вычета, составляющего с 01.01.2009 120 000 руб. при различных формах обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат). Однако при оплате обучения своих детей налогоплательщик может получить налоговый вычет в сумме 50 000 руб. только при обучении по очной форме. При этом, если фактические расходы на свое обучение и обучение своих детей составят сумму больше установленного предела (120 000 руб. + 50 000 руб.), то сумма превышения не переносится на следующий налоговый период.

При обучении детей в зарубежных учебных заведениях налогоплательщики-родители имеют право на социальный налоговый вычет при наличии документов, предусмотренных законодательством страны пребывания (лицензия, договор), переведенным на русский язык.

Пример 1. *В 2009 г. 12-летний сын сотрудника коммерческого банка А. И. Васильева обучался в одном из частных колледжей Великобритании. В налоговый орган А. И. Васильев помимо декларации на доходы физических лиц за 2009 г. представил справку директора колледжа о зачислении ребенка на очную форму обучения в данный колледж; статус колледжа; счет-фактуру; заявление на перевод денежных средств из банка плательщика по банковским реквизитам, указанным в счете, с отметкой банка о принятии перевода; копию свидетельства о рождении ребенка. Перечисленные документы дают право налогоплательщику на получение социального налогового вычета в части доходов, полученных в 2009 г. и облагаемых налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %.*

Размер налогового вычета определяется путем пересчета суммы банковского перевода в фунтах стерлингов по курсу Банка России на дату перевода. Однако размер налогового вычета определяется только по сумме расходов на обучение, так как все другие расходы (плата за проживание, питание и др), включенные в счет-фактуру, при определении суммы налогового вычета не учитываются.

Оплата за обучение производится налогоплательщиком в соответствии с договором. Если размер оплаты был повышен, то образовательное учреждение должно составить дополнительное соглашение к заключенному договору, а сумма налогового вычета будет исчисляться исходя из суммы фактических расходов на обучение, указанных в платежных документах.

В тех случаях, когда по условиям договора налогоплательщик производит оплату единовременно за весь период обучения, то налоговый вычет может быть определен только за налоговый период, в котором налогоплательщиком была произведена такая единовременная оплата за обучение.

Пример 2. *Сотрудник фирмы А. И. Иванов проходил обучение в вузе по заочной форме обучения в 2007—2009 гг. По условиям договора с вузом оплата производится по окончании учебного заведения в 2009 г.*

Стоимость обучения за 3 года составила 250 000 руб. За 2009 г. А. И. Иванов получил доход в размере 470 000 руб.

При подаче налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за 2009 г. налогоплательщик А. И. Иванов получит социальный налоговый вычет в сумме 120 000 руб. Неиспользованный остаток налогового вычета в сумме 130 000 руб. на последующие периоды не переносится, поэтому он останется неиспользованным.

Иными словами, для налогоплательщика выгоднее, чтобы в договоре с образовательным учреждением оплата производилась по частям в разных налоговых периодах с исчислением налогового вычета по итогам каждого из них.

Таким образом, получение социального налогового вычета на обучение является важным стимулирующим фактором повышения образовательного уровня в условиях платного обучения.

Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

2. Об актах гражданского состояния: Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ.

3. Об образовании: Закон РФ от 10.07.1992 № 3266-1.

4. О высшем и послевузовском профессиональном образовании: Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ.

* * *