

Порядок получения налогового вычета на обучение через ИФНС

1. Если вы оплачивали обучение в 2022-2023 гг. и до наступления 2025 года вычет по этим расходам не заявляли, то в 2025 г. вы можете подать в ИФНС по месту вашего жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ. В ней нужно показать полученный в соответствующих годах доход, сумму вычета и сумму излишне уплаченного налога. К декларации приложите подтверждающие документы, в том числе:

- свидетельства о рождении, если вы оплачивали обучение сестер/братьев/детей;
- свидетельство о заключении брака, если оплачивали учебу мужа или жены.

То есть для самостоятельного получения вычета по расходам за 2022-2023 гг. год нужно подать комплект документов, как и в предыдущие годы (Приложение к Письму ФНС от 02.08.2023 N БС-4-11/9898@).

Сумму дохода можно посмотреть в справках о доходах за 2022-2023 гг., составленную работодателем (п. 3 ст. 230 НК РФ).

Самый простой способ подать декларацию – это заполнить ее в Личном кабинете физлица на сайте налоговой службы. Во-первых, по окончании года там уже будет указан ваш доход, и он автоматом «подтянется» в декларацию. Во-вторых, вам не придется гадать, какую сумму в какой строке декларации указывать (в декларации довольно много листов к заполнению). Программа выдаст вам все необходимые подсказки и попросит заполнить только те строки декларации, которые необходимы для получения вычета.

В состав декларации входит заявление о распоряжении путем возврата денежных средств, формирующее положительное сальдо единого налогового счета. Его можно заполнить сразу или потом, уже после подачи декларации. В нем указывают реквизиты банковского счета, на который нужно вернуть налог.

Срока для подачи декларации, в которой заявляется вычет, нет. То есть нет необходимости подавать 3-НДФЛ именно до 30 апреля 2025 года. Подать декларацию можно и позднее, если вам нужно не уплатить налог, а вернуть за счет вычета. Но главное – не пропустить 3 года по окончании того года, в котором оплачивали обучение.

2. С 2024 года действует норма о том, что получить социальный вычет на обучение можно в упрощенном порядке (ст. 221.1 НК РФ). Он предполагает, что образовательная организация сама передает сведения о расходах физлиц на обучение в налоговую при наличии технической возможности. ИФНС анализирует их и затем уведомляет граждан, проходивших обучение, об их праве на вычет, направив сообщение в Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС. Соответственно, первые уведомления и предзаполненные заявления граждане увидят в своих Личных кабинетах как раз в 2025 году. И то, если у образовательной организации есть «техническая возможность». А если нет? Тогда никаких уведомлений не будет.

В этом случае нужно будет обратиться в учебное заведение и получить в нем **Справку об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган за 2024 год** по установленной форме. Подать в налоговую нужно будет декларацию 3-

НДФЛ, указанную справку, а также заявление на возврат налога. Все это – либо на бумаге при личной явке, либо в электронном виде через Личный кабинет налогоплательщика. Иные документы с 2024 года налогоплательщик представлять в ИФНС не обязан.

Сроки возврата налога по вычету на обучение

После подачи вами декларации 3-НДФЛ у ИФНС будет 3 месяца на проведение камеральной проверки декларации (ст. 88 НК РФ). Если по итогам проверки будет принято решение о возврате налога, то деньги перечислят на банковский счет буквально в течение нескольких дней (ст. 79 НК РФ).

Однако если у вас есть долги по другим налогам, то деньги сначала зачислят на единый налоговый счет, за счет них погасят недоимки и только при наличии положительного сальдо после погашения оставшуюся сумму вернут на ваш банковский счет.

Получение налогового вычета у работодателя

3. Если вы будете оплачивать обучение в 2025 г., то можете ускорить возврат налога. Это возможно, если получать вычет через работодателя. Порядок действий будет такой (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Шаг 1. Вы обращаетесь в образовательную организацию для получения Справки об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган по форме (Приложение N 1 к Приказу ФНС от 18.10.2023 N ЕД-7-11/755@). Она подтвердит ваши расходы.

Шаг 2. Вы обращаетесь в свою ИФНС для получения уведомления о подтверждении вашего права на вычет. Для этого подаете заявление по определенной форме (Приложение N 1 к Приказу ФНС от 29.10.2024 N ЕД-7-11/908@) и упомянутую выше справку о расходах. Если вы заявляете вычет по обучению детей, брата или сестры, то понадобятся также свидетельства о рождении, подтверждающие родство и возраст обучаемого.

Все документы можно подать и через Личный кабинет на сайте ФНС.

Шаг 3. Вы проверяете Личный кабинет налогоплательщика спустя 30 календарных дней после подачи документов в налоговую. В случае положительного решения ИФНС должна передать работодателю уведомление о подтверждении вашего права на вычет в электронной форме и уведомить об этом вас в срок не позднее 30 календарных дней (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Шаг 4. Вы подаете своему работодателю заявление с просьбой предоставить социальный вычет на обучение. Форма заявления – произвольная.

Шаг 5. Получаете вычет. Работодатель делает перерасчет налога с начала 2025 года и возвращает излишне удержанный налог. Такой возврат должен быть сделан в течение 3-х месяцев со дня получения вашего заявления о вычете (п. 1 ст. 231 НК РФ).

Отметим, что получить вычет у работодателя нельзя, если ваш работодатель применяет такой спецрежим как автоматизированная упрощенная система – АУСН (ч. 1 ст. 17 Закона от

25.02.2022 № 17-ФЗ). Уточните этот факт в своей бухгалтерии, прежде чем обращаться в ИФНС.