

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ НА ОБРАЗОВАНИЕ: СУЩНОСТЬ И СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Суворовская А.А.

Магистрант 3 года обучения Казанского (приволжского федерального университета, Институт управления, экономики и финансов (г. Казань)

SOCIAL EDUCATION TAX DEDUCTIONS: ESSENCE AND STATISTICAL ANALYSIS

Suvorovskaya A.A.

3-year graduate student of Kazan (Volga Federal University, Institute of Management, Economics and Finance (Kazan)

Аннотация: экономический рост требует повышения производительности труда, которое в свою очередь требует участия в производственном процессе квалифицированного персонала. Квалификация работников достигается посредством получения ими образования и постоянного повышения квалификации. С целью стимулирования получения образовательных услуг государство предоставляет социальные налоговые вычеты на образование. В данной статье представлен правовой и статистический анализ современных условий предоставления социального налогового вычета на образование при исчислении налога на доходы физических лиц, выявлены проблемы его применения и внесены предложения по его совершенствованию.

Ключевые слова: социальный налоговый вычет, налоговый вычет на образование, налоговый вычет на обучение

Abstract: economic growth requires an increase in labor productivity, which in turn requires the participation of qualified personnel in the production process. The qualifications of workers are achieved through their education and continuing education. In order to stimulate the receipt of educational services, the state provides social tax deductions for education. This article presents a legal and statistical analysis of the current conditions for the provision of a social tax deduction for education when calculating income tax for individuals, problems of its application are identified and suggestions are made for its improvement.

Keywords: social tax deduction, tax deduction for education, tax deduction for training,

Физические лица, получая доходы, являющиеся объектом налогообложения НДФЛ, согласно части 2 НК РФ [1] имеет право на получение налоговых вычетов, которые в свою очередь могут быть стандартными, социальными, профессиональными, инвестиционными и имущественными. Налоговые вычеты представляют сумму, которая уменьшит доходы налогоплательщика и тем самым снизит платежи по НДФЛ.

В нашей стране в последнее время существует тенденция к выделению социальной функции налогообложения как основной. Ведь именно НДФЛ выступает одним из показателей социальной справедливости в обществе. Исходя из этого, подоходное налогообложение постоянно изменяется, изменяются величина различных видов вычетов, снижающая налоговую нагрузку на налогоплательщика - физическое лицо. В таблице 1 представлена динамика предоставленных налоговых вычетов по доходам граждан России.

Таблица 1

Динамика налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц
в 2013-2018гг., млн. руб.

Вид вычета	2014	2015	2016	2017	2018
Социальные	57 013	66 100	109 344	86 248	98 418
Инвестиционные	-	-	2 531	6 624	13 747
Имущественные	937 412	2 596 715	2 678 364	2 374 101	2 444 987
Прочие	742 207	1 147 452	1 210 190	1 184 042	1 465 335
Профессиональные	1 358 338	1 447 198	1 477 818	1 523 658	1 491 597
Стандартные	334 998	325 131	326 692	366 939	366 959
Итого предоставлено налоговых вычетов по НДФЛ	3 429 968	5 582 596	5 804 939	5 541 612	5 881 043
Удельный вес социальных налоговых вычетов в общей сумме вычетов	1,66	1,18	1,88	1,56	1,67

Как видно по представленным в таблице 1 данным, в стране растет сумма предоставленных налогоплательщикам всех видов вычетов: стандартные и профессиональные вычеты возросли на 10%, имущественные на 161%, а

социальные на 73%. Однако, удельный вес социальных налоговых вычетов в общей их величине изменяется с 1,18 до 1,88% в течение анализируемого периода. Тем не менее, рост их абсолютного значения говорит о востребованности данного вида вычета для налогоплательщиков.

Социальные налоговые вычеты на образование имеют большое значение, поскольку в современных условиях для достижения конкурентоспособности на рынке труда человеку необходимо постоянно повышать свой профессиональный уровень, что требует от него получения образования, повышения своего профессионального уровня, то есть образовательных услуг, в том числе на платной основе. Часть средств, затраченных на обучение, вернутся налогоплательщику в виде социального налогового вычета на образование, тем самым возместив ему часть уплаченных за образование расходов.

Экономический смысл социального налогового вычета на образование проявляется в том, что это процесс уменьшения налоговой базы по НДФЛ на фактически произведенные расходы самого физического лица, произведенные за свой счет. То есть, этот вид налоговой льготы, имеющий форму скидки. Также данный налоговый вычет несет элементы семейного налогообложения доходов физических лиц.

Налоговое законодательство России определяет ряд ограничений при получении социального налогового вычета на образование (ст. 219 НК РФ). К таким ограничениям относятся:

- к вычету могут быть предъявлены фактические расходы на все виды обучения;
- образовательные услуги должны быть получены в образовательных организациях, имеющих лицензию или иной документ, подтверждающий его образовательный статус;
- вычет предоставляется в пределах одного финансового года и не может быть перенесен на следующие налоговые периоды;

- вычет может быть получен при осуществлении расходов на обучение собственных детей, подопечных детей, братьев и сестер по очной форме;
- возраст собственных детей, брата или сестры должен быть не старше 24 лет;
- возраст подопечного ребенка должен быть не старше 18 лет, а бывшего подопечного ребенка после снятия опекунов - не старше 24 лет;
- сумма вычета на обучения собственных или подопечных детей не может превышать сумму 50 тыс. руб. в год на одного ребенка;
- сумма вычета при оплате за собственное обучение, либо обучение брата или сестры не может превышать 120 тыс. руб.;
- налоговый вычет на образование не предоставляется бабушке или дедушке, которые оплачивают обучение своего внука;
- налоговый вычет не предоставляется, если обучение оплачивается из средств материнского капитала.

Ограничений для предоставления налогового вычета в зависимости от типа образовательных организаций не предусмотрено. Так, расходы в адрес образовательных организаций дошкольной и общеобразовательной формы (школы, ВУЗы, ССУЗы), организаций дополнительного образования (спортивные школы, курсы кройки и шитья, автошколы и т.п.), организаций профессиональной переподготовки (курсы повышения квалификации) могут быть предъявлены к налоговому вычету.

Социальный налоговый вычет на образование можно получить и у работодателя в течении налогового периода, и в налоговом органе при декларировании по окончании налогового периода. В случае, если налогоплательщик обращается за получением налогового вычета в налоговый орган, то сделать это необходимо по месту его жительства, а обращение должно последовать в срок, не превышающий три календарных года с момента оплаты обучения.

Обращение за вычетом представляет собой стандартную процедуру декларирования доходов физического лица, состоящую из следующих этапов:

- запрос у работодателя справки по форме 2-НДФЛ, отражающей сумму начисленных доходов, предоставленных вычетов и исчисленного и удержанного НДФЛ;

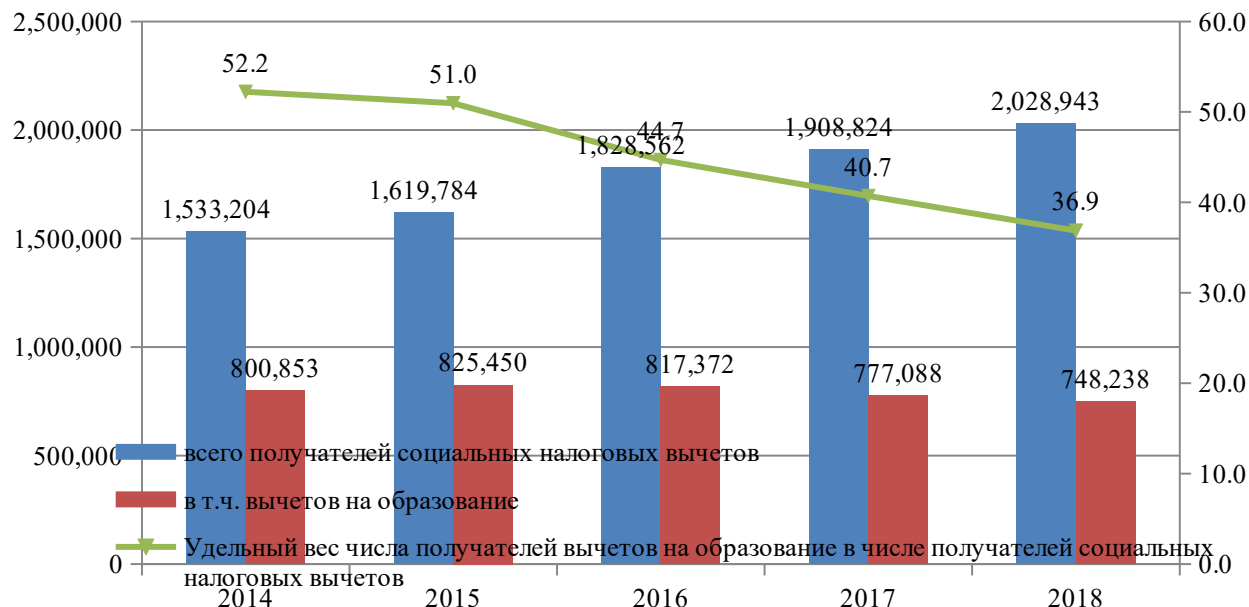
- заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с приложением к ней комплекта подтверждающих расходы на обучение документов и заявлением на возврат НДФЛ.

В случае положительного итога камеральной проверки налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, которая производится в течение 3 месяцев после представления декларации, сумма налога возвращается на лицевой счет физического лица в любом банке в течение одного месяца после предоставления заявления.

Если налогоплательщик решает получить социальный налоговый вычет на образование через работодателя, то ему по окончании того года, в котором он произвел расходы на образование, следует предоставить работодателю уведомление о праве на социальный вычет из налогового органа о подтвержденном праве на такой вычет (соответственно, предварительно следует обратиться в ФНС с пакетом документов для получения такого уведомления).

Рассмотрим статистику применения социального налогового вычета на образование в России. На рисунке 1 представлена динамика числа предоставленных социальных налоговых вычетов, в том числе вычетов на образование. Как видно по данным рисунка 1, общее число получателей социальных налоговых вычетов за период с 2014 по 2018гг. возросло, в относительном выражении прирост составил 32,3%, в абсолютном выражении число получателей возросло на 495739 человек. Количество получателей социальных налоговых вычетов на образование, напротив, сократилось на 6,6%, на 52615 чел (с 800853 чел. в 2014 г. до 748238 чел. в 2018 г.). При снижении числа получателей социальных вычетов на образование, соответственно, сокращается и удельный вес этого вида вычетов в сумме социальных налоговых вычетов с 52,2% в 2014г. до 36,9% в 2018г. Таким

образом, число получателей других видов социальных налоговых вычетов (на получение медицинских услуг и приобретение лекарств, добровольное медицинское страхование) растет, а число получателей вычетов на образование сокращается.



Источник: Составлено автором на основе [2]

Рис. 1. Динамика количество налогоплательщиков, получивших социальные налоговые вычеты, в том числе вычетов на образование в России в 2014-2018гг., ед.

Для того, чтобы понять причину сокращения числа получателей вычетов, необходимо обратиться к данным таблицы 2, в которой представлена численность получателей вычетов по их видам. Как видно по данным таблицы 2, количество получателей вычетов по суммам, уплаченным за обучение детей по очной форме обучения возросло (прирост в 2018г. относительно 2014г. составил 10,8%), а число получателей вычетов по суммам, уплаченным за свое обучение, за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения сократилось на 22,9% за этот же период. Таким образом, снижение числа получателей налогового вычета на образование, отраженное на рисунке 1, связано с сокращением числа получателей вычетов по обучению за себя, или на брата или сестру.

Сумма налогового вычета, предоставлено по суммам, уплаченным за обучение детей по очной форме обучения, возросла на 11,3% за период 2014-2018гг., тогда как величина предоставленного вычета по суммам, уплаченным за свое обучение, за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения сократилась на 3,21%.

Таблица 2

Динамика количества налогоплательщиков, получивших социальные налоговые вычеты на образование по типам вычетов и размер предоставленных вычетов России в 2014-2018гг., ед.

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
	Вычеты по суммам, уплаченным за обучение детей по очной форме обучения				
Число налогоплательщиков	388 064	409 833	417 949	419 531	429 939
Сумма предоставленного вычета	14 750 646	15 896 340	15 968 242	16 356 370	16 421 493
	Вычеты по суммам, уплаченным за свое обучение, за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения				
Число налогоплательщиков	412 789	415 617	399 423	357 557	318 299
Сумма предоставленного вычета	13 604 621	14 164 874	14 567 733	13 957 445	13 168 050

Источник: Составлено автором на основе [2]

Таким образом, из предоставленных результатов анализа можно сделать вывод о том, что в России нарастает тенденция получения вычетов по оплате за детей, нежели чем за свое обучение. Данная тенденция свидетельствует о снижении спроса на услуги образовательных организаций в части повышения квалификации и самообразования, что является, на наш взгляд, негативной тенденцией, поскольку в условиях необходимости достижения экономического роста растет потребность в квалифицированных опытных кадрах. Подтверждением данному выводу являются показатели Министерства науки и высшего образования, представленные на рисунке 2, согласно которым число лиц, пошедших обучение по программ повышения квалификации и

переподготовки, сократилось за период с 2016 по 2018гг. (за более ранние периоды подобные сведения Министерством не представлялись).

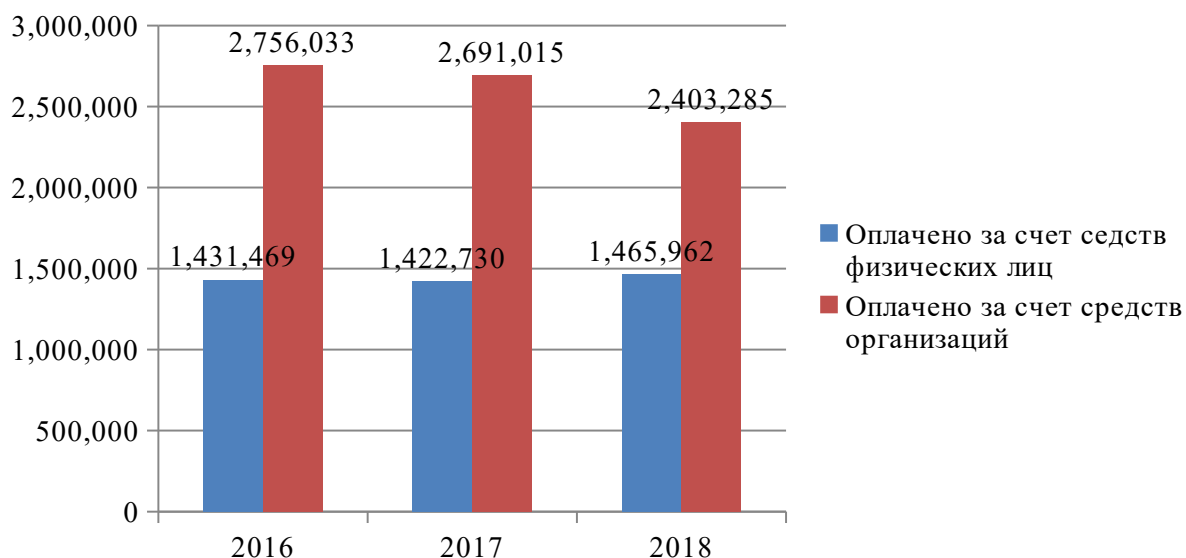


Рисунок 2. Динамика оплаченных договоров переобучения в зависимости от источника оплаты в 2016-2018гг., ед. [3]

На наш взгляд, одно из направлений совершенствования предоставления социального налогового вычета на образование, является внедрение ежегодной индексации суммы данного вида вычета в соответствии с уровнем повышения цен на образовательные услуги. Индексировать необходимо сумму вычета как на получение образовательных услуг детьми, братьями и сестрами, так и на собственное обучение.

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Российская газета – 2000, 15 августа.
2. Отчеты о декларировании доходов физическими лицами. Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/
3. Форма N 1-ПК "Сведения о деятельности организации, осуществляющей образовательную деятельность по дополнительным профессиональным программам" Режим доступа: <https://minobrnauki.gov.ru/ru/activity/stat/added/>