

2013

Studiekosten of andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2013 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of had u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u de kosten hiervoor, zoals lesgeld en de kosten voor studieboeken, onder bepaalde voorwaarden aftrekken als persoonsgebonden aftrek. In de toelichting bij uw aangifte-formulier inkomstenbelasting staat algemene informatie over de aftrek van studiekosten en andere scholingsuitgaven. In deze aanvullende toelichting leest u hoe u de aftrek berekent als u recht had op studiefinanciering.

Let op!

Gebruikt u deze toelichting om een F-aangifte in te vullen? Dan bedoelen we met 'u', 'uw' of 'uzelf' de persoon die is overleden.

Had uw fiscale partner ook studiekosten? Dan maakt u twee aparte berekeningen; één voor u en één voor uw fiscale partner. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 250.

Hoe werkt deze aanvullende toelichting?

Had u studiekosten en had u recht op studiefinanciering? Bij *Wat hebt u nodig om de aftrek studiekosten te berekenen?* ziet u een overzicht van wat u nodig hebt om de aftrek te berekenen. Vervolgens werken wij dit per onderdeel uit. Ook laten wij met schema's en voorbeelden zien hoe u de berekening van de aftrek maakt op diverse momenten tijdens en na de studie.

Wat hebt u nodig om de aftrek studiekosten te berekenen?

Om uw aftrek studiekosten te berekenen, hebt u gegevens nodig over:

- uw studiekosten en andere scholingsuitgaven
- de normbedragen (alleen bij overgangsrecht)
- de studiefinanciering
- de eventueel ontvangen vergoedingen, bijvoorbeeld van uw werkgever of een fonds

Lesgeld (mbo) en collegegeld (hbo/wo)

Lesgeld of collegegeld is onderdeel van uw studiekosten. De bedragen hiervoor in studiejaar 2012/2013 zijn:

- lesgeld mbo: € 1.065
Dat is € 88,75 per maand.
- collegegeld hbo/wo: € 1.771
Dat is € 147,58 per maand.

Berekening aftrek

Zie *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven met studiefinanciering* op bladzijde 3. Deze rekenhulp geldt niet voor overgangsrecht en aftrek in het jaar dat uw prestatiebeurs wordt omgezet in een lening.

Uitzondering

De berekening van de aftrek is afwijkend als voor u het overgangsrecht geldt. Zie *Overgangsrecht*.

Overgangsrecht

In een aantal situaties geldt een andere berekening. Dit heet het overgangsrecht. De aftrek wordt dan per soort onderwijs (mbo of hbo/wo) bepaald. Het overgangsrecht geldt als de volgende voorwaarden voor u gelden:

- U had voor deze studie in 2012 al recht op studiefinanciering. Dit geldt ook als u in 2012 (nog) geen studiefinanciering had aangevraagd bij DUO.
- Uw studie was in 2012 geen dure studie. Uw studie was voor 2012 een dure studie als de herrekenende studiekosten in 2012 hoger waren dan twee keer het normbedrag. De makkelijkste manier om dit te bepalen is met het aangifte-programma 2012 dat u vindt op www.belastingdienst.nl.

Studiekosten herrekenen

Om te bepalen of u in 2012 een zogenoemde dure studie volgde, moet u uw studiekosten over dat jaar herrekenen. U kent het lesgeld of collegegeld toe aan de maanden van het kalenderjaar waarop het bedrag betrekking had. Het maakt daarbij niet uit in welk jaar u ze hebt betaald.

Let op!

Voor andere aftrekbare studiekosten zoals studieboeken mag u wel uitgaan van het moment waarop u deze betaald hebt. Kijk in het voorbeeld hieronder hoe u bepaalt of u een dure studie volgde.

Voorbeeld dure studie

U volgde heel 2012 een universitaire opleiding. U betaalde daarom collegegeld voor zowel studiejaar 2011/2012 als voor studiejaar 2012/2013. Voor studiejaar 2011/2012 betaalde u € 1.713 collegegeld. Voor het studiejaar 2012/2013 betaalde u € 1.771. Uw overige studiekosten zijn € 4.000. Over heel 2012 was uw studiefinanciering: € 95,61 x 12 = € 1.147,32.

U betaalde in 2011 voor studiejaar 2011/2012 € 1.713 collegegeld. Het collegegeld voor de maanden januari tot en met augustus 2012 is € 1.142. U betaalde in 2012 voor studiejaar 2012/2013 € 1.771 collegegeld. Het collegegeld voor de maanden september tot en met december 2012 is € 590,33. Daarnaast betaalde u in 2012 voor overige studiekosten € 4.000. Uw herrekenende studiekosten over deze periode zijn in totaal € 5.732,33 (€ 1.142 + € 590,33 + € 4.000).

Voor de maanden januari tot en met augustus is het normbedrag € 201,75 per maand. Voor de maanden september tot en met december is het normbedrag € 206,58 per maand. Het totaal van de normbedragen over 2012 is € 2.440,32. Voor hbo/wo-opleidingen geldt dat u twee keer het normbedrag moet nemen: € 4.880,64.

Uw herrekenende studiekosten zijn hoger dan tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen: € 4.880,64. Er is sprake van een dure studie.

2013

Berekening aftrek met overgangsrecht

Binnen het overgangsrecht rekenen we met normbedragen in plaats van de werkelijke studiekosten. U trekt daar dan de studiefinanciering en ontvangen vergoedingen af.

Normbedragen

Voor iedere maand dat u recht had op studiefinanciering, geldt binnen het overgangsrecht een wettelijk normbedrag. U berekent uw aftrek studiekosten op basis van deze maandelijkse normbedragen. De normbedragen voor studiejaar 2012/2013 zijn:

- voor mbo: € 139,75 per maand
- voor hbo/wo: € 206,58 per maand

Ontvangen vergoedingen

Ontving u naast uw studiefinanciering nog een andere vergoeding? Bijvoorbeeld van uw werkgever of van een fonds van de werkgever van uw ouder(s)? Trek dan de vergoeding af van de normbedragen.

Voorbeeld aftrek bij mbo*Situatie*

U studeerde aan een mbo-opleiding. In 2013 gold voor studiejaar 2012/2013 het overgangsrecht. Voor studiejaar 2013/2014 gold dit niet. Het lesgeld voor studiejaar 2012/2013 is € 1.065. U betaalde dat in 2012. Het lesgeld voor 2013/2014 is € 1.090, wat u in oktober 2013 betaalde. In 2013 betaalde u aan lesmateriaal voor studiejaar 2012/2013 € 400 en voor studiejaar 2013/2014 € 500. U ontving in 2013 van januari tot en met december een prestatiebeurs van € 77,15 per maand.

Uitwerking

Voor studiejaar 2012/2013 geldt overgangsrecht. De aftrek gaat als volgt. Verminder het totaal normbedragen ($7 \times € 139,75 =$) € 978,25 met de ontvangen prestatiebeurs ($7 \times € 77,15 =$) € 540,05 en met de drempel van € 250,00. De aftrek is dan € 188,20.

Voor studiejaar 2013/2014 geldt geen overgangsrecht. De aftrek is het lesgeld van € 1.090 + lesmateriaal € 500 = € 1.590. Dit bedrag vermindert u met de prestatiebeurs ($5 \times € 77,15 =$) € 385,75. De aftrek is dan € 1.204,25. De drempel is al geheel verrekend bij de aftrek voor studiejaar 2012/2013.

De totale aftrek studiekosten in 2013 is € 1.392,45 (€ 188,20 + € 1.204,25)

Voorbeeld aftrek bij hbo*Situatie*

U studeerde aan een hbo-opleiding. In 2013 gold het overgangsrecht voor studiejaar 2012/2013. Voor studiejaar 2013/2014 gold dit niet. Het collegegeld voor studiejaar 2012/2013 is € 1.771. U betaalde dat in 2012. Het collegegeld voor 2013/2014 is € 1.835, wat u in oktober 2013 betaalde. In 2013 betaalde u aan lesmateriaal voor studiejaar 2012/2013 € 800 en voor studiejaar 2013/2014 € 900. U ontving in 2013 als prestatiebeurs van januari tot en met augustus € 97,85 per maand.

Uitwerking

Voor studiejaar 2012/2013 geldt overgangsrecht. De aftrek gaat als volgt. Verminder het totaal van de normbedragen ($8 \times € 206,58 =$) € 1.652,64 met de ontvangen prestatiebeurs ($8 \times € 97,85 =$) € 782,80 en met de drempel van € 250,00. De aftrek is dan € 619,84.

Voor studiejaar 2013/2014 geldt geen overgangsrecht. De aftrek is het collegegeld van € 1.835 + lesmateriaal € 900 = € 2.735. Dit bedrag vermindert u met de prestatiebeurs ($4 \times € 97,85 =$) € 391,40. De aftrek is dan € 2.343,60. De drempel is al geheel verrekend bij de aftrek voor studiejaar 2012/2013.

De totale aftrek studiekosten in 2013 is € 2.963,44 (€ 619,84 + € 2.343,60)

Prestatiebeurs wel of niet omgezet in gift

Had u in een eerder jaar dan 2013 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Dan zijn er twee situaties mogelijk:

- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2013 definitief omgezet in een gift.
 - U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over dat jaar meer aftrekken.
- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2013 definitief niet omgezet in een gift.
 - De prestatiebeurs is dan definitief een lening geworden. U mag dan in 2013 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in een eerder jaar niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had.

Uw prestatiebeurs definitief niet omgezet in een gift

Kreeg u in 2013 bericht van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) waarin staat dat uw lening definitief niet is omgezet in een gift, omdat uw diplomatermijn is verstreken? Dan hebt u achteraf gezien in het betreffende studiejaar uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met de prestatiebeurs. U mag in 2013 alsnog het bedrag aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken. Hiervoor geldt in principe een vast bedrag. Dat is voor 2013 € 1.677 per studiejaar voor een mbo-opleiding en € 2.421 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding. Hebt u een deel van het jaar de opleiding gevolgd? Dan is het vaste bedrag voor scholingsuitgaven voor een mbo-opleiding op € 139,75 per maand en voor een hbo- of wo-opleiding op € 201,75 per maand.

Let op!

Was het bedrag van uw prestatiebeurs lager? Dan geldt niet het vaste bedrag van € 1.677 of € 2.421 maar het lagere bedrag. Zie het voorbeeld op de volgende bladzijde.

2013

Voorbeeld

U studeerde van 2003 tot en met 2006 aan een mbo-opleiding en u had recht op studiefinanciering. Het was geen dure studie. De gegevens over de normbedragen, de prestatiebeurs, de drempel voor aftrek en de aftrek studiekosten waren in die jaren:

<i>Jaar</i>	<i>2003</i>	<i>2004</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>
Normbedragen	1.200	1.250	1.300	1.350
Prestatiebeurs	800	800	700	750
Aftrekbare studiekosten	400	450	600	600
Af: drempel studiekosten	500	500	500	500
Aftrek studiekosten	0	0	100	100

In 2013 kreeg u bericht van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) waarin staat dat uw lening definitief **niet** is omgezet in een gift. U mag in 2013 alsnog het bedrag aftrekken dat u in 2003 tot en met 2006 niet mocht aftrekken omdat u een prestatiebeurs kreeg. Hiervoor geldt in principe een vast bedrag. Dat is voor voor 2013 voor een mbo-studie vastgesteld op € 1.677 per studiejaar. Maar omdat de prestatiebeurs lager was gaat u uit van het bedrag van de prestatiebeurs.

In dit voorbeeld mag u in 2013 nog een bedrag van € 3.050 (€ 800 + € 800 + € 700 + € 750) aftrekken. Als u geen andere scholingsuitgaven had is uw aftrekbaar bedrag € 2.800. Dat is € 3.050 – de drempel van € 250.

Wanneer krijgt u het definitieve bericht van de DUO?

U krijgt het definitieve bericht van de DUO pas 10 jaar na de eerste maand dat u recht hebt op een prestatiebeurs. U kunt dit bericht bekijken via 'Mijn DUO'.

Het gaat niet om de eerdere berichten waarin DUO het begin van het terugbetalen van uw prestatiebeurs aangeeft. Voor de aftrek van scholingsuitgaven zijn die berichten niet van belang. In die eerdere berichten vermeldt de DUO de prestatiebeurs steeds als 'voorlopige lening'.

Let op!

De Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven met studiefinanciering staat op de volgende bladzijde.

2013

*Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven met studiefinanciering
(uitgezonderd overgangsrecht en aftrek in jaar dat prestatiebeurs wordt omgezet in een lening)*

- Lesgeld, cursusgeld, (instellings)collegegeld of examengeld

- Kosten voor studieboeken of vakliteratuur

- Afschrijving van duurzame goederen

- Kosten voor EVC-procedures

Tel op

Ontvangen studiefinanciering

Vergoeding

Drempel

Trek af **Aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven**

			+
			-
			-
			€ 250