

2014

## Studiekosten of andere scholingsuitgaven

**Volgt u in 2014 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of hebt u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u hiervoor de kosten, zoals lesgeld en kosten van de studieboeken onder bepaalde voorwaarden aftrekken.**

### Let op!

Bij het maken van deze aanvullende toelichting waren de bedragen over het jaar 2014 nog niet definitief vastgesteld. Ook kan de regelgeving mogelijk nog veranderen. De juiste en volledige informatie kunt u vanaf eind december 2012 vinden in de aanvullende toelichting *Veranderingen inkomstenbelasting 2014* of op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

U mag uw studiekosten en andere scholingsuitgaven onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U of uw fiscale partner maken de kosten voor uw studie of die van uw fiscale partner. Kosten voor de studie van uw kind mag u dus niet aftrekken.
- De opleiding of studie is gericht op uw beroep of toekomstige beroep.
- Er is sprake van een leertraject. Hierbij doet u kennis op onder begeleiding of toezicht.
- Uw totale kosten min eventuele vergoedingen zijn hoger dan de drempel van € 250.
- Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Er geldt geen of een hoger maximaal bedrag in de volgende situaties (zie *Maximum aftrek studiekosten*).

### Drempel

De kosten boven de drempel van € 250 mag u aftrekken. Heeft uw fiscale partner ook studiekosten? Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 250. Dan maakt u twee aparte berekeningen voor de studiekosten: voor die van uzelf en voor die van uw fiscale partner. Het maakt niet uit wie de kosten betaalt. Zie ook *Fiscale partner en aftrek studiekosten*.

De drempel geldt voor al uw studiekosten die u in 2014 betaalt. Dus voor de studiekosten met en zonder studiefinanciering.

### Aftrekbare kosten

De volgende kosten mag u aftrekken:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld  
Betaalt u instellingscollegegeld? Neem dan dit bedrag.  
Instellingscollegegeld is het bedrag dat door de onderwijsinstelling zelf bepaald is. Dit bedrag is hoger dan het wettelijke collegegeld.
- leermiddelen die door de onderwijsinstelling verplicht zijn gesteld  
Bijvoorbeeld boeken, readers, cd-roms en software. Hieronder

vallen ook leermiddelen zoals een kappersschaar, een hamer, een beitel of schildersbenodigdheden. Let op: niet aftrekbaar zijn computerapparatuur (waaronder ook tablets, notebooks, internetabonnementen en randapparatuur)

- beschermingsmiddelen die door de onderwijsinstelling verplicht zijn gesteld.  
Het gaat bijvoorbeeld om handschoenen, een veiligheidsbril, gehoorbescherming, schoenen met stalen neuzen, een helm, een kappersschort of een stofjas.
- kosten voor EVC-procedures (Erkenning Verworven Competenties)  
U kunt uw competenties laten vastleggen in een verklaring (de EVC-verklaring). Deze moet u laten opmaken door een erkend instituut.
- afschrijving van duurzame goederen  
Duurzame goederen zijn goederen die een aantal jaren meegaan. Bijvoorbeeld een vleugel die u koopt tijdens uw conservatoriumopleiding. U mag daarvan niet alle kosten aftrekken in het jaar van aankoop. In plaats daarvan trekt u in de volgende jaren steeds een deel van de kosten af. U houdt daarbij rekening met de restwaarde en de jaren waarin u het duurzame goed gebruikt (levensduur).  
U mag deze afschrijvingen alleen als kosten aftrekken als:
  - u het duurzame goed gebruikt voor uw studie of opleiding
  - het gaat om een duurzaam goed dat iemand die deze studie of opleiding niet volgt, gewoonlijk niet koopt.  
Gebruikt u het duurzame goed voor een deel ook privé? Dan mag u het deel voor privégebruik niet als kosten aftrekken.
- promotiekosten  
Als promotiekosten kunt u de kosten van publicatie en de kosten van de voorgeschreven kleding voor de promovendus en de paranimfen tijdens de promotieplechtigheid aftrekken.

### Niet-aftrekbare studiekosten

De volgende kosten mag u niet aftrekken:

- rente voor studieschulden
- kosten van levensonderhoud, bijvoorbeeld huisvesting, voeding en kleding
- reis- en verblijfkosten
- kosten voor studiereizen of excursies
- kosten voor (de inrichting van) een werk- of studeerruimte

### Maximum aftrek studiekosten

Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Als u in 2014 een studie of opleiding volgt tijdens de standaardstudieperiode geldt geen maximum.

### Standaardstudieperiode

De standaardstudieperiode is een aaneengesloten periode van niet meer dan 5 kalenderjaren waarin u voornamelijk studeert. U besteedt in die periode zoveel tijd aan uw studie dat u daarnaast geen volledige baan kunt hebben. Deze standaardperiode moet eindigen voordat u 30 jaar wordt. U bepaalt zelf in welk jaar deze periode ingaat.

2014

**Uw aftrek studiekosten berekenen zonder studiefinanciering**

Met de rekenhulp hieronder kunt u uw studiekosten en andere scholingsuitgaven berekenen

*Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven*

Lesgeld, cursusgeld, collegegeld of examengeld	<input type="text"/>	
Kosten voor leermiddelen	<input type="text"/>	
Beschermingsmiddelen	<input type="text"/>	
Kosten voor EVC-procedures	<input type="text"/>	
Afschrijving van duurzame goederen	<input type="text"/>	
Promotiekosten	<input type="text"/>	
		+
<i>Tel op</i>	<input type="text"/>	
Ontvangen vergoeding	<input type="text"/>	
		-
<i>Trek af</i> studiekosten na aftrek vergoeding	<input type="text"/>	
Drempel	€ 250	
		-
<b><i>Trek af Aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven</i></b>	<input type="text"/>	

**Fiscale partner en aftrek studiekosten**

Heeft 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.

U telt eerst uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die u en uw fiscale partner betalen voor uw studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.

Dan telt u ook de aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven van uw fiscale partner bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die uw fiscale partner en u betalen voor zijn studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af. Vervolgens telt u het aftrekbedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar. De uitkomst hiervan mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

*Meer informatie*

Voor meer informatie over studiekosten en andere scholingsuitgaven belt u met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

**Studiekosten en andere scholingsuitgaven met studiefinanciering**

Volgt u in 2014 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of hebt u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u de uitgaven hiervoor, zoals lesgeld en de uitgaven voor boeken, aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

**Aftrek studiekosten die u maakt tijdens uw studie**

Dit zijn de studiekosten van een studie die u zelf volgt. U haalt van uw studiekosten de ontvangen prestatiebeurs en vergoedingen af. Tot slot haalt u hiervan de drempel van € 250 af. Het bedrag dat overblijft is het aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven. Zie *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven*.

**Welke gegevens hebt u nodig?**

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

- uw studiekosten en andere scholingsuitgaven
- de eventueel ontvangen vergoedingen, bijvoorbeeld van uw werkgever of een fonds

**Aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven**

Dit zijn de studiekosten en andere scholingsuitgaven van een studie die u zelf volgt. Vervolgens haalt u van uw studiekosten de vergoeding af die u bijvoorbeeld van uw werkgever hebt gekregen. Tot slot haalt u hiervan de drempel van € 250 af. Het bedrag dat overblijft is het aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven. Zie *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven*.

2014

*Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven*

Lesgeld, cursusgeld, collegegeld of examengeld		
Kosten voor leermiddelen		
Beschermingsmiddelen		
Kosten voor EVC-procedures		
Afschrijving van duurzame goederen		
Promotiekosten	H	
<i>Tel op</i>		+
Ontvangen studiefinanciering		
Ontvangen vergoeding		
<i>Tel op</i>		+
<i>Trek af Studiekosten na aftrek studiefinanciering en vergoeding</i>		-
Drempel		€ 250
<i>Trek af <b>Aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven</b></i>		-

**Prestatiebeurs wel of niet omgezet in een gift***Prestatiebeurs wel omgezet in gift*

Is uw prestatiebeurs na uw studie omgezet in een gift? Dan wordt op de eerder genoten aftrek niet meer terug gekomen.

*Prestatiebeurs niet omgezet in gift*

Is uw prestatiebeurs na uw studie niet omgezet in een gift? En hebt u bij bereken van uw aftrekbedrag studiekosten in die jaren minder studiekosten mogen aftrekken omdat u rekening moest houden met de prestatiebeurs? Dan mag u in het jaar dat de beurs niet wordt omgezet in een gift, alsnog een bedrag per studiejaar aftrekken. Dit is voor elk volledig studiejaar € 1.677 voor een mbo-opleiding. En € 2.421 voor een hbo- of wo-opleiding.

*Let op!*

Was uw beurs in die jaren lager dan € 1.677 per jaar voor een mbo-opleiding. Of lager dan € 2.421 per jaar voor een hbo- of wo-opleiding?

2014

Dan neemt u het bedrag van de terug te betalen prestatiebeurs.  
Was uw beurs hoger dan € 1.677 of € 2.421 per jaar? Dan neemt u  
€ 1.677 of € 2.421.

Hebt u een deel van het jaar de opleiding gevolgd, dan moet u die  
bedragen naar tijdsgelang herrekenen.

#### *Voorbeeld*

U studeerde van 2009 tot en met 2012 aan een mbo-opleiding en u  
had recht op een prestatiebeurs. De gegevens over de studiekosten,  
de prestatiebeurs, de drempel voor aftrek en de aftrek studiekosten  
zijn:

<b>Jaar</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Studiekosten	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
Prestatiebeurs	€ 1.013	€ 1.031	€ 1.043	€ 1.065
Aftrekbare studiekosten	€ 1.987	€ 1.969	€ 1.957	€ 1.935
Af: drempel studiekosten	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500
Aftrek studiekosten	€ 1.487	€ 1.469	€ 1.457	€ 1.435

In 2014 ontvangt u de definitieve beschikking van de DUO. Daarbij is  
de prestatiebeurs niet omgezet in een gift. U mag in 2014 alsnog het  
bedrag aftrekken dat u in 2009 tot en met 2012 niet mocht aftrekken  
omdat u een prestatiebeurs kreeg. Het bedrag dat u in 2014 in  
aanmerking mag nemen voor een mbo-studie is in 2014 vastgesteld  
op € 1.677 per studiejaar. Maar omdat de prestatiebeurs lager is dan  
€ 1.677 gaat u uit van die prestatiebeurs.

In dit voorbeeld mag u in 2014 een bedrag van € 4.152 (€ 1.013 +  
€ 1.031 + € 1.043 + € 1.065) als studiekosten in aanmerking nemen.