

2009

## Studiekosten of andere scholingsuitgaven

**Volgt u in 2009 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Dan mag u de uitgaven hiervoor, zoals lesgeld en de uitgaven voor boeken, aftrekken als persoonsgebonden aftrek.**

### Voorwaarden aftrek

Uw studiekosten of andere scholingsuitgaven mag u onder de volgende voorwaarden meetellen:

- U of uw fiscale partner doende uitgaven voor uw studie.
- De opleiding of studie is gericht op uw beroep of toekomstige beroep.
- Er is sprake van een leertraject. Dat is zo als het verwerven van kennis onder begeleiding of toezicht plaatsvindt.
- De uitgaven (min eventuele vergoedingen) zijn hoger dan de drempel van € 500. De uitgaven boven de drempel mag u aftrekken.

Uw aftrekbare scholingsuitgaven mag u meestal aftrekken tot een bedrag van maximaal € 15.000.

Krijgt u voor uw studiekosten of andere scholingsuitgaven een vergoeding? Bijvoorbeeld van uw werkgever? Dan moet u deze vergoeding eerst van uw uitgaven aftrekken voordat u het aftrekbedrag berekent.

De volgende kosten mag u meetellen:

- lesgeld, collegegeld of instellingscollegegeld
- kosten voor studieboeken of vakliteratuur
- afschrijving duurzame zaken. De afschrijving van een duurzame zaak hoort uitsluitend tot de studiekosten voor zover u die zaak gebruikt voor de opleiding of studie. Hierbij moet u rekening houden met de restwaarde en de levensduur. Voor computers en randapparatuur geldt een levensduur van drie jaar en een restwaarde van 10%.
- uitgaven voor zogenoemde EVC-procedures (Erkenning Verworven Competenties). U kunt deze uitgaven aftrekken. U kunt uw competenties laten vastleggen in een verklaring (de EVC-verklaring). Deze verklaring moet u krijgen van een daartoe erkend instituut.

De volgende kosten mag u niet meetellen:

- rente voor studieschulden
- uitgaven voor levensonderhoud, bijvoorbeeld huisvesting, voeding en kleding
- reis- en verblijfkosten
- uitgaven voor studiereizen of excursies
- uitgaven voor een werk- of studeerruimte (ook niet de inrichting daarvan)

### Let op!

Voor studies die onder de Wet Studiefinanciering 2000 vallen, gelden eigen regels voor het berekenen van de aftrek.

### Bij Studiekosten of andere scholingsuitgaven in de Rekenhulp

Vermeld bijvoorbeeld lesgeld en kosten voor studieboeken of vakliteratuur. Het gaat hier uitsluitend om de studie die u zelf volgt. Vermeld de uitgaven die u of uw fiscale partner voor uw studie doet. Eventuele vergoedingen moet u aftrekken van deze kosten.

### Studiefinanciering

Bij de berekening van het aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven, moet u rekening houden met de studiefinanciering die u krijgt of waar u recht op hebt. Zelfs als u geen studiefinanciering aanvraagt, maar er wel recht op hebt, moet u hier rekening mee houden. Nadat u de studiekosten hebt uitgerekend, moet u de drempel van € 500 nog in aftrek brengen. Het bedrag dat u overhoudt, zijn uw aftrekbare studiekosten.

U kunt het normbedrag min de beurs die u krijgt (tempobeurs) of de rentedragende lening die u krijgt (prestatiebeurs), meetellen. De normbedragen vindt u in de Tabel normbedragen MBO en de Tabel normbedragen HBO/WO. Naast het normbedrag hebt u ook het bedrag nodig van het lesgeld of collegegeld per maand. Een overzicht daarvan vindt u in de Tabel overzicht lesgeld en de Tabel overzicht collegegeld.

### Beschikking van Informatie Beheer Groep

Als u zelf in 2009 van de IB-Groep een beschikking krijgt voor het omzetten van uw lening, zijn de volgende twee situaties belangrijk:

- Als in 2009 uw beurs over een eerder jaar definitief is omgezet in een rentedragende lening, mag u alsnog een bedrag meetellen voor het jaar waarop de beurs betrekking heeft. In dit geval voldoet u niet aan de voorwaarden voor een tempobeurs.
- Als in 2009 uw rentedragende lening over een eerder jaar definitief niet is omgezet in een gift, kunt u in 2009 alsnog een bedrag meetellen. In dit geval voldoet u niet aan de voorwaarden voor een prestatiebeurs.

Welke bedragen u mag meetellen, hangt af van uw uitgaven en van het onderwijs dat u volgt.

Vanaf september 2007 is de studiefinanciering meeneembaar naar alle landen ter wereld. Voorwaarde is wel dat de opleiding in het buitenland erkend is door de Informatie Beheer Groep (IB-Groep). Meer informatie hierover vindt u op [www.ib-groep.nl](http://www.ib-groep.nl).

### Let op!

Het (wettelijk) collegegeld voor het hoger onderwijs is een vast bedrag. Voor het studiejaar 2008-2009 is dat € 1.565. Maar bent u bij aanvang van het studiejaar 30 jaar of ouder? Dan moet u het instellingscollegegeld betalen. U moet ook instellingscollegegeld betalen als u aan een niet bekostigde (particuliere) instelling studeert of in het buitenland. Het bedrag kan verschillen per opleiding of

2009

**Voorbeeld berekening aftrek studiekosten bij prestatiebeurs**

U vindt hier de volgende twee berekeningen van de aftrek:

- over het jaar waarin de uitgaven zijn gedaan
- over het jaar waarin de IB-Groep u een definitieve beschikking stuurt over het wel of niet omzetten van de prestatiebeurs in een gift.

Dit voorbeeld sluit aan op de beide schema's voor berekening van de aftrek studiekosten bij een prestatiebeurs.

Jaar van uitgaven	2005	2006	2007
Studiekosten	€ 8.000	€ 5.000	€ 3.000
Normbedragen	€ 3.600	€ 2.600	€ 1.700
Prestatiebeurs	€ 1.500	€ 1.700	€ 2.000

In 2009 stuurt de IB-Groep een beschikking dat de prestatiebeurs **niet** wordt omgezet in een gift.

Berekening aftrek 2005:

- De werkelijke studiekosten in 2005 zijn hoger dan tweemaal het normbedrag.
- De aftrek is dan: € 8.000 - € 3.600 - € 1.500 is € 2.900.

Berekening aftrek 2006:

- De werkelijke studiekosten in 2006 zijn lager dan tweemaal het normbedrag.
- Het normbedrag is hoger dan de prestatiebeurs.
- De aftrek is dan € 2.600 - € 1.700 is € 900.

Berekening aftrek 2007:

- De werkelijke studiekosten in 2007 zijn lager dan tweemaal het normbedrag.
- Het normbedrag is lager dan de prestatiebeurs.
- Er is dan geen aftrek.

Berekening aftrek 2009:

- De werkelijke studiekosten zijn meer dan twee maal de totale normbedragen.
- Het totaal van de werkelijke studiekosten is (€ 8.000 + € 5.000 + € 3.000 =) € 16.000.
- Het totaal van de normbedragen is € 7.900.
- De prestatiebeurs is niet omgezet in een gift.
- In 2009 is aftrekbaar het totaal van de gekregen prestatiebeurs € 5.200.

In bovenstaande berekeningen is nog geen rekening gehouden met de jaarlijkse drempel.

**Bij Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven**

U mag maximaal € 15.000 als studiekosten of andere

scholingsuitgaven aftrekken. Er zijn twee uitzonderingen:

- U mag het maximum verhogen als uw prestatiebeurs in 2009 definitief niet wordt omgezet in een gift. Het maximum verhoogt u met het bedrag dat u door het niet omzetten van uw prestatiebeurs als aftrekbare studiekosten mag aftrekken.
- Als u in 2009 een studie of opleiding volgt tijdens uw standaardstudieperiode, geldt geen maximaal aftrekbedrag.

**Standaardstudieperiode**

De standaardstudieperiode is een periode van maximaal 16 kalenderkwartalen waarin u uw tijd voornamelijk aan uw studie besteedt. U moet zoveel tijd aan de studie besteden, dat u daarnaast geen volledige baan hebt. De standaardstudieperiode ligt tussen uw 18e verjaardag en uw 30e verjaardag. U bepaalt zelf op welke datum uw standaardstudieperiode ingaat. De periode hoeft niet aaneengesloten te zijn.

**Fiscale partner**

Hebt u heel 2009 een fiscale partner? Dan telt u uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar op. Het gaat hier om de aftrekbare uitgaven die u en uw fiscale partner betalen voor uw studie. Hiervan trekt u de drempel af.

Als uw fiscale partner ook studiekosten hebt, telt u ook zijn aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar op. Het gaat hier om de aftrekbare uitgaven die uw fiscale partner en u betalen voor zijn studie. Hiervan trekt u de drempel af.

Vervolgens kunt u het aftrekbedrag verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

**Geen fiscale partner**

Hebt u geen fiscale partner? Dan trekt u alleen uw eigen uitgaven af. Dit geldt ook als u een deel van 2009 een fiscale partner hebt en niet kiest om heel 2009 elkaars fiscale partner te zijn. Van uw uitgaven trekt u de drempel af.

**Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven**

Met de *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven* kunt u uw aftrekbedrag voor studiekosten of andere scholingsuitgaven berekenen.

**Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven**

Studiekosten of andere scholingsuitgaven	
Af: Vergoeding	
Trek af	
Af: Drempel	€ 500
Trek af <b>Aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven</b>	