

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

instelling. Het instellingscollegegeld is nooit lager dan het wettelijke collegegeld, maar kan wel hoger zijn.

U kunt ook een lening vragen om het (instellings)collegegeld te betalen. Dit heet het collegegeldkrediet. Deze lening wordt, net als de rest van de studiefinanciering, per maand uitbetaald. Het collegegeldkrediet kan nooit worden omgezet in een gift. Meer informatie hierover vindt u op [www.ib-groep.nl](http://www.ib-groep.nl).

### U volgt middelbaar beroepsonderwijs

Voor iedere maand dat u studiefinanciering krijgt of recht hebt op studiefinanciering, geldt een normbedrag. U hebt de maandelijkse normbedragen nodig om uw aftrek te berekenen.

#### Berekening

Ga na voor welke maanden u in 2009 studiefinanciering krijgt of recht hebt op studiefinanciering. Tel de bijbehorende normbedragen bij elkaar op. Vermenigvuldig het totaal van deze normbedragen met twee. Dit bedrag vergelijkt u met de herrekende studiekosten in de maanden die u voor deze studie hebt.

De herrekende studiekosten bestaan uit:

- Het bedrag van het lesgeld.
- Het door u betaalde bedrag van de andere aftrekbare studiekosten in deze maanden, zoals kosten voor boeken.

Zijn de herrekende studiekosten over deze maanden lager dan tweemaal het totaal van de normbedragen? Dan trekt u het totaalbedrag van de normbedragen, verminderd met de gekregen beurs en eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen, af.

Zijn de herrekende studiekosten over deze maanden hoger dan tweemaal het totaal van de normbedragen? Dan trekt u de werkelijke studiekosten over deze maanden, verminderd met het totaalbedrag van de normbedragen, het bedrag van de gekregen beurs en eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen, af.

#### Voorbeeld

##### *Let op! De gebruikte bedragen zijn van 2008!*

U volgt van augustus tot en met december 2009 een MBO-opleiding. Voor de maanden augustus tot en met december is het normbedrag € 130,75 per maand. Het totale normbedrag voor u voor deze maanden is dan € 653,75. Tweemaal het voor u geldende normbedrag van € 653,75 is dan € 1.307,50.

U betaalt lesgeld. Voor het schooljaar 2008-2009 bedraagt het lesgeld € 993. Het lesgeld bedraagt per maand  $€ 993 : 12 = € 82,75$ . Het lesgeld voor de maanden augustus tot en met december is dan € 413,75. Daarnaast betaalt u voor boeken € 786.

Uw herrekende studiekosten zijn over deze periode in totaal € 1.199,75 ( $€ 413,75 + € 786$ ). Uw herrekende studiekosten zijn lager dan het tweevoud van het voor u geldende normbedrag van € 1.307,50.

U krijgt in de maanden augustus tot en met december 2009 een beurs van € 90,77 per maand. In totaal krijgt u in 2009 vijfmaal € 90,77 is € 453,85.

U mag nu het verschil tussen het totale normbedrag en het totaal van de door u gekregen beurs in aftrek brengen. In dit voorbeeld is dat  $€ 653,75 - € 453,85 = € 199,90$ . U moet wel nog rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus geen aftrek.

### U volgt hoger onderwijs

Voor iedere maand dat u studiefinanciering krijgt of recht hebt op studiefinanciering, geldt een normbedrag. U hebt de maandelijkse normbedragen nodig om uw aftrek te berekenen.

#### Berekening

Ga na voor welke maanden u in 2009 studiefinanciering krijgt of recht hebt op studiefinanciering. Tel de bijbehorende normbedragen bij elkaar op. Vermenigvuldig het totaal van deze normbedragen met twee. Dit bedrag vergelijkt u met de herrekende studiekosten in de maanden die u voor deze studie hebt.

De herrekende studiekosten bestaan uit:

- Het bedrag van het (instellings)collegegeld dat betrekking heeft op de maanden juli tot en met december.
- Het bedrag dat u betaalt voor andere aftrekbare studiekosten in deze maanden, zoals kosten van boeken.

Zijn de herrekende studiekosten over deze maanden lager dan dit bedrag? Dan trekt u het totaalbedrag van de normbedragen over deze periode, verminderd met de gekregen beurs over deze periode en eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen, af.

Zijn de herrekende studiekosten over deze maanden hoger dan dit bedrag? Dan trekt u de totale studiekosten over deze maanden, verminderd met het totaalbedrag van de normbedragen over deze periode, het bedrag van de beurs dat u krijgt in deze periode en eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen, af.

#### Voorbeeld

##### *Let op! De gebruikte bedragen zijn van 2008!*

U volgt in de maanden september tot en met december 2009 een universitaire opleiding. U betaalt geen collegegeld, maar instellingscollegegeld. U betaalde hiervoor € 2.400. Uw overige studiekosten zijn in deze maanden € 4.000. U krijgt in de maanden september tot en met december 2009 een beurs van € 120 per maand. In totaal hebt u in 2009 viermaal € 120 is € 480 gekregen.

Het totale normbedrag over deze periode is voor u vier maal € 185,42 is € 741,68. Tweemaal het voor u geldende normbedrag van € 741,68 is dan € 1.483,36.

2009

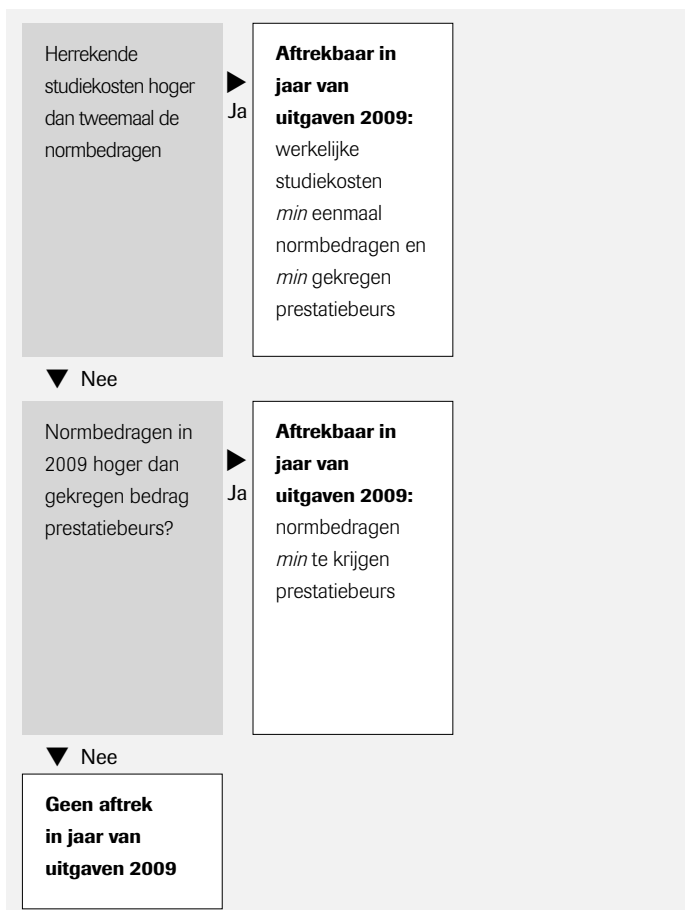
U betaalt instellingscollegegeld. Per maand bedraagt het instellingscollegegeld € 200. Het instellingscollegegeld voor de maanden september tot en met december is dan € 800. Daarnaast betaalt u voor overige studiekosten € 4.000. Uw herrekenende studiekosten over deze periode zijn in totaal € 4.800 (€ 800 + € 4.000).

Uw herrekenende studiekosten zijn hoger dan tweemaal het voor u geldende normbedrag van € 1.483,36. U mag nu het verschil tussen uw werkelijke uitgaven en het normbedrag aftrekken. Deze uitkomst vermindert u met het totaalbedrag van de door u gekregen beurs van € 480. In dit voorbeeld is dat € 6.400 min € 741,68 min € 480 is € 5.178,32. U moet wel nog rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus een aftrek van € 4.678,32.

### ***Schema 'Studiekosten bij prestatiebeurs: aftrek in jaar van uitgaven'***

Gebruik dit schema als u de aftrek voor studiekosten berekent over het jaar waarin u de uitgaven hebt gedaan.

Ga daarbij uit van de herrekenende studiekosten, het normbedrag en de gekregen prestatiebeurs



2009

**Schema 'Studiekosten: aftrek in jaar dat prestatiebeurs wel/niet wordt omgezet in gift'**

Gebruik dit schema als u de aftrek voor studiekosten berekent over het jaar dat de Informatie Beheer Groep (IB-Groep) u een definitieve beschikking stuurt. Het gaat hier om de beschikking over het wel of niet omzetten van de prestatiebeurs in een gift. Tel de studiekosten over alle studiejaren bij elkaar, en doe dit ook voor de normbedragen en de bedragen van de gekregen prestatiebeurzen. Ga bij de berekening steeds uit van deze drie totaalbedragen.



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>	

2009

*Tabel normbedragen mbo*

<i>Periode</i>	<i>Normbedrag per maand</i>
1 augustus tot en met 31 december 1996	€ 92,23
1 januari tot 1 augustus 1997	€ 92,23
1 augustus tot en met 31 december 1997	€ 92,60
1 januari tot 1 augustus 1998	€ 94,49
1 augustus tot en met 31 december 1998	€ 94,49
1 januari tot 1 augustus 1999	€ 95,39
1 augustus tot en met 31 december 1999	€ 105,53
1 januari tot 1 augustus 2000	€ 106,32
1 augustus tot en met 31 december 2000	€ 108,09
1 januari tot 1 augustus 2001	€ 108,95
1 augustus tot en met 31 december 2001	€ 111,07
1 januari tot 1 augustus 2002	€ 112,07
1 augustus tot en met 31 december 2002	€ 114,80
1 januari tot 1 augustus 2003	€ 116,68
1 augustus tot en met 31 december 2003	€ 119,26
1 januari tot en met 31 juli 2004	€ 120,70
1 augustus tot en met 31 december 2004	€ 122,37
1 januari tot en met 31 juli 2005	€ 123,32
1 augustus tot en met 31 december 2005	€ 124,40
1 januari tot en met 31 juli 2006	€ 124,93
1 augustus tot en met 31 december 2006	€ 126,10
1 januari tot en met 31 juli 2007	€ 126,88
1 augustus tot en met 31 december 2007	€ 128,25
1 augustus tot en met 31 augustus 2007	€ 127,88
1 september tot en met 31 december 2007	€ 128,25
1 januari 2008 tot en met 31 juli 2008	€ 129,25
1 augustus tot en met 31 december 2008	€ 130,75

*Tabel overzicht lesgeld MBO*

<i>Periode</i>	<i>Per jaar</i>	<i>Per maand</i>
Studiejaar 2007-2008	€ 975	€ 81,25
Studiejaar 2008-2009	€ 993	€ 82,75

*Tabel normbedragen hbo/wo*

<i>Periode</i>	<i>Normbedrag per maand</i>
1 augustus tot en met 31 december 1996	€ 132,29
1 januari tot en met 31 juli 1997	€ 132,96
1 augustus tot en met 31 december 1997	€ 139,57
1 januari tot en met 31 augustus 1998	€ 140,24
1 september tot en met 31 december 1998	€ 146,86
1 januari tot en met 31 augustus 1999	€ 147,89
1 september tot en met 31 december 1999	€ 150,39
1 januari tot en met 31 augustus 2000	€ 151,29
1 september tot en met 31 december 2000	€ 153,49
1 januari tot en met 31 augustus 2001	€ 154,46
1 september tot en met 31 december 2001	€ 156,57
1 januari tot en met 31 augustus 2002	€ 157,72
1 september tot en met 31 december 2002	€ 163,24
1 januari tot en met 31 augustus 2003	€ 165,39
1 september tot en met 31 december 2003	€ 169,49
1 januari tot en met 31 augustus 2004	€ 171,14
1 september tot en met 31 december 2004	€ 173,72
1 januari tot en met 31 augustus 2005	€ 174,81
1 september tot en met 31 december 2005	€ 176,48
1 januari tot en met 31 augustus 2006	€ 177,09
1 september tot en met 31 december 2006	€ 179,00
1 januari tot en met 31 augustus 2007	€ 179,90
1 september tot en met 31 december 2007	€ 182,17
1 januari tot en met 31 augustus 2008	€ 183,17
1 september tot en met 31 december 2008	€ 185,42

*Tabel overzicht collegegeld HBO/WO*

<i>Periode</i>	<i>Per jaar</i>	<i>Per maand</i>
Studiejaar 2007-2008	€ 1.538	€ 128,16
Studiejaar 2008-2009	€ 1.565	€ 130,41