

2010

Studiekosten of andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2010 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. In de toelichting bij uw aangifteformulier inkomstenbelasting staat algemene informatie over de aftrek van scholingsuitgaven. In deze aanvullende toelichting leest u hoe u de aftrek berekent als ook studiefinanciering aan u is toegekend.

Let op!

Gebruik u deze toelichting om een F-biljet in te vullen? Dan bedoelen we met 'u', 'uw' of 'zelf' 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 voor uw fiscale partner geldt een drempel van € 500.

Hoe werkt deze aanvullende toelichting

Had u studiekosten en is aan u studiefinanciering toegekend? Dan is de berekening van de aftrek studiekosten ingewikkeld. 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.

Let op!

U kunt ook aangifte doen met het aangifteprogramma. U berekent dan digitaal met de rekenhulp in het aangifteprogramma uw aftrek studiekosten. Dit programma staat op www.belastingdienst.nl.

Maximum aftrek studiekosten

Het bedrag dat u als studiekosten of andere scholingsuitgaven mag aftrekken, is meestal maximaal € 15.000. Dat maximale bedrag geldt niet in de volgende situaties:

- U mag het maximum verhogen als uw prestatiebeurs in 2010 definitief niet is omgezet in een gift. Het maximum verhoogt u met het bedrag dat u als aftrekbare studiekosten mag aftrekken, doordat uw prestatiebeurs definitief niet is omgezet in een gift.
- U volgde in 2010 een studie of opleiding tijdens de standaardstudieperiode.

De standaardstudieperiode is een periode van maximaal 16 kalenderkwartalen waarin u voornamelijk studeerde. U besteedde in die periode zoveel tijd aan uw studie dat u daarnaast geen volledige baan kon hebben. Deze standaardperiode ligt tussen de dag dat u 18 jaar wordt en de dag dat u 30 jaar wordt. U bepaalt zelf op welke datum deze periode ingaat. De periode hoeft niet aaneengesloten te zijn.

Let op!

Was u bij de aanvang van de studie nog geen 18 jaar? Dan mag u ook gebruik maken van de standaardstudieperiode als u de studiekosten betaalde en u ook aan de overige voorwaarden voor aftrek van scholingsuitgaven voldeed.

Wat hebt u nodig om de aftrek studiekosten te berekenen

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

- uw studiekosten
- de normbedragen
- de studiefinanciering
- de eventueel ontvangen vergoedingen, bijvoorbeeld van uw werkgever of een fonds

Wij maken onderscheid in studies mbo en studies hbo/wo. Ook is de berekening voor verschillende fases van de studie anders. Daarbij spelen de volgende vragen een rol: 'Is uw prestatiebeurs omgezet in een gift?'. Hierna leest u informatie over deze onderwerpen.

Uw studiekosten

Welke kosten u kunt aftrekken, leest u in de toelichting bij uw aangifteformulier inkomstenbelasting. U mag onder andere het lesgeld of (instellings)collegegeld aftrekken. Hoeveel lesgeld of (instellings)collegegeld is, staat in de *Tabel Overzicht lesgeld mbo* en de *Tabel Overzicht collegegeld hbo/wo*.

U moet het lesgeld wel herrekenen. Het is namelijk niet volledig aftrekbaar in het jaar waarin u dit hebt betaald. U kent het lesgeld of collegegeld toe aan de maanden van het kalenderjaar waarop het bedrag betrekking had. Het maakt niet uit in welk jaar u dat geld hebt betaald. Voor de overige kosten zoals voor boeken neemt u de werkelijke kosten. U trekt deze kosten af in het jaar waarin u ze hebt betaald.

Voorbeeld berekening herrekenende studiekosten

U volgde van augustus tot en met december 2010 een mbo-opleiding. Voor het schooljaar 2010-2011 betaalde u aan lesgeld € 1.031. Het lesgeld bedroeg per maand € 1.031 : 12 is € 85,91. Het lesgeld voor de maanden augustus tot en met december was € 429,55. Daarnaast betaalde u voor boeken € 786. Uw herrekenende studiekosten zijn over deze periode in totaal € 1.215,55 (€ 429,55 + € 786).

Normbedragen

Voor iedere maand dat u studiefinanciering is toegekend, geldt een normbedrag. U hebt de maandelijkse normbedragen nodig om uw aftrek te berekenen. Deze normbedragen ziet u hieronder in de *Tabel Normbedragen mbo* en de *Tabel normbedragen hbo/wo*.

Ontvangen vergoedingen

Ontving u naast uw studiefinanciering een andere vergoeding? Bijvoorbeeld van uw werkgever of van een fonds van de werkgever van uw ouder(s)? Trek dan uw vergoeding in de *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven* af van uw studiekosten bij *Af: Vergoeding*.

2010

Studiefinanciering

De manier waarop u rekening houdt met de studiefinanciering, leest u in *Berekening aftrek bij mbo* en *Berekening aftrek bij hbo/wo*.

Is uw prestatiebeurs omgezet in een gift?

De volgende situaties zijn mogelijk:

- Is in 2010 de prestatiebeurs over een eerder jaar definitief omgezet in een gift? Dan mag u geen studiekosten meer aftrekken.
- Is in 2010 de prestatiebeurs over een eerder jaar definitief niet omgezet in een gift? U kunt in 2010 alsnog het bedrag aftrekken dat u in dat eerdere jaar niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs is niet omgezet in een gift*.

Fases van de studie

Omdat de berekening voor verschillende fases in uw studie anders is, gaan wij hierbij uit van de 3 volgende situaties:

- het jaar waarin u uw studie begint
- de tussenliggende jaren
- het jaar waarin uw studie eindigt

De voorbeelden ziet u hierna bij *Berekening aftrek bij mbo* en *Berekening aftrek bij hbo/wo*.

Berekening aftrek bij mbo

U kunt in een aantal stappen uw totale aftrek berekenen.

- Ga na voor welke maanden u in 2010 studiefinanciering kreeg of er recht op had. Tel de prestatiebeurs die aan u is toegekend over die maanden bij elkaar.
- Tel de bijbehorende normbedragen bij elkaar. Zie *Tabel normbedragen mbo*.
- Vermenigvuldig het totaal van deze normbedragen met twee. Dit bedrag vergelijkt u met de herrekende studiekosten die u voor deze studie had.

De herrekende studiekosten bestaan uit de volgende bedragen:

- het lesgeld voor de maanden dat u de studie in 2010 volgde
- andere aftrekbare studiekosten die u hebt gemaakt in 2010 zoals kosten voor boeken

Schema bepalen aftrek in studiejaar**Voorbeeld (het jaar waarin u uw studie begint)**

U volgde van augustus tot en met december 2010 een mbo-opleiding. Voor de maanden augustus tot en met december is het normbedrag € 135,91 per maand. Het totaal van de normbedragen voor deze maanden is € 679,55. Tweemaal dit totaal van € 679,55 = € 1.359,10.

U betaalde lesgeld. Voor het schooljaar 2010-2011 is het lesgeld € 1.031. Het lesgeld is per maand € 1.031 : 12 = € 85,91. Het lesgeld voor de maanden augustus tot en met december is € 429,55. Daarnaast betaalde u voor boeken € 1.400.

Uw herrekende studiekosten zijn over deze periode in totaal € 1.829,55 (€ 429,55 + € 1.400). Uw herrekende studiekosten zijn hoger dan € 1.359,10, tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen.

De DUO kende u in de maanden augustus tot en met december 2010 een prestatiebeurs toe van € 75,39 per maand. In totaal 2010 vijfmaal € 75,39 is € 376,95.

U mag nu de studiekosten die u in 2010 betaalde *min* het totaal van de normbedragen en *min* het totaal van de prestatiebeurs aftrekken. In dit voorbeeld is dat € 1.829,55 - € 679,55 - € 376,95 = € 773,05.

2010

U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus een aftrek van € 273,05.

Voorbeeld (tussentijdse jaren)

U volgde van januari tot en met december 2010 een mbo-opleiding. Voor de maanden januari tot en met juli is het normbedrag € 134,41 per maand. Voor de maanden augustus tot en met december is het normbedrag € 135,91 per maand. Het totaal van de normbedragen voor 2010 = € 1.620,42. Tweemaal dit totaal van € 1.620,42 = € 3.240,84.

U betaalde lesgeld. Voor het schooljaar 2009-2010 is het lesgeld € 1.013. Het lesgeld is per maand € 1.013 : 12 = € 84,41. Het lesgeld voor de maanden januari tot en met juli = € 590,87. Voor het schooljaar 2010-2011 is het lesgeld € 1.031. Het lesgeld is per maand € 1.031 : 12 = € 85,91. Het lesgeld voor de maanden augustus tot en met december = € 429,55. Het lesgeld voor 2010 is in totaal € 1.020,42. Daarnaast betaalde u voor boeken € 1.800.

Uw herrekenende studiekosten zijn over deze periode in totaal € 2.820,42 (€ 1.020,42 + € 1.800). Uw herrekenende studiekosten zijn lager dan € 3.240,82, tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen.

De DUO kende u in de maanden januari tot en met december 2010 een prestatiebeurs toe van € 75,39 per maand. In totaal in 2010 twaalfmaal € 75,39 is € 904,68.

U mag nu het verschil tussen het totaal van de normbedragen en het totaal van de prestatiebeurs aftrekken. In dit voorbeeld is dat € 1.620,42 - € 904,68 = € 715,74. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus een aftrek van € 215,74.

Voorbeeld (bij einde studie)

U volgde van januari tot en met juli 2010 een mbo-opleiding. Voor de maanden januari en met juli is het normbedrag € 134,41 per maand. Het totaal van de normbedragen voor deze maanden is € 940,87. Tweemaal dit totaal van € 940,87 = € 1.881,74.

U betaalde lesgeld. Voor het schooljaar 2009-2010 is het lesgeld € 1.013. Het lesgeld is per maand € 1.013 : 12 = € 84,41. Het lesgeld voor de maanden januari tot en met juli is € 590,87. Daarnaast betaalde u voor boeken € 500.

Uw herrekenende studiekosten zijn over deze periode in totaal € 1.090,87 (€ 590,87 + € 500). Uw herrekenende studiekosten zijn lager dan € 1.881,74, tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen.

De DUO kende u in de maanden januari tot en met juli 2010 een prestatiebeurs toe van € 75,39 per maand. In totaal in 2010 zevenmaal € 75,39 is € 527,73.

U mag nu het verschil tussen het totaal van de normbedragen en het totaal van de prestatiebeurs aftrekken. In dit voorbeeld is dat € 940,87 - € 527,73 = € 413,14. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus geen aftrek.

Nadat u van de DUO de definitieve beschikking hebt ontvangen kunt u misschien ook in het jaar dat u die beschikking kreeg een aftrek van studiekosten krijgen. Dat kan wanneer uw prestatiebeurs niet wordt omgezet in een gift. Met welke bedrag van uw prestatiebeurs u rekening houdt, leest u bij *Uw prestatiebeurs is niet omgezet in een gift*.

Berekening aftrek bij hbo/wo

U kunt in een aantal stappen uw aftrek berekenen.

- Ga na voor welke maanden u in 2010 studiefinanciering kreeg of er recht op had. Tel de prestatiebeurs die aan u is toegekend over die maanden bij elkaar.
- Tel de bijbehorende normbedragen bij elkaar. Zie *Tabel normbedragen hbo/wo*.
- Vermenigvuldig het totaal van deze normbedragen met twee. Dit bedrag vergelijkt u met de herrekenende studiekosten die u voor deze studie had.

De herrekenende studiekosten bestaan uit de volgende bedragen:

- het (instellings)collegegeld voor de maanden waarin u in 2010 de studie hebt gevolgd
- andere aftrekbare studiekosten die u hebt gemaakt in 2010, zoals kosten van boeken

Schema bepalen aftrek in studiejaar



2010

Voorbeeld (het jaar waarin u uw studie begint)

U volgde in de maanden september tot en met december 2010 een universitaire opleiding. U betaalde € 1.672 collegegeld. Uw overige studiekosten zijn in deze maanden € 4.000. De DUO kende u in de maanden september tot en met december 2010 een prestatiebeurs toe van € 95,61 per maand. In totaal in 2010 viermaal € 95,61 = € 382,44.

Voor de maanden september tot en met december is het normbedrag € 196,33 per maand. Het totaal van de normbedragen over deze periode is voor u viermaal € 196,33 is € 785,32. Tweemaal dit totaal van € 785,32 = € 1.570,64.

U betaalde € 1.672 collegegeld. Per maand is het collegegeld € 139,33. Het collegegeld voor de maanden september tot en met december is € 557,32. Daarnaast betaalde u voor overige studiekosten € 4.000. Uw herrekenende studiekosten over deze periode zijn in totaal € 4.557,32 (€ 557,32 + € 4.000).

Uw herrekenende studiekosten zijn hoger dan tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen: € 1.570,64. U mag nu het verschil tussen uw werkelijke kosten en het totale normbedrag aftrekken. Daarna trekt u hiervan af het totaalbedrag van de prestatiebeurs. In dit voorbeeld is dat € 4.557,32 - € 785,32 - € 382,44 = € 3.389,56. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus na afronding een aftrek van € 2.890.

Voorbeeld (tussenliggende jaren)

U volgde in de maanden januari tot en met december 2010 een universitaire opleiding. U betaalde voor studiejaar 2009/2010 € 1.620 collegegeld. Voor het studiejaar 2010/2011 is dat € 1.672. Uw overige studiekosten zijn € 4.000. De DUO kende u in de maanden januari tot en met december 2010 een beurs toe van € 95,61 per maand. In totaal in 2010 twaalfmaal € 95,61 = € 1.147,32.

Voor de maanden januari tot en met augustus is het normbedrag € 192 per maand. Voor de maanden september tot en met december is het normbedrag € 196,33 per maand. Het totaal van de normbedragen over 2010 is € 2.321,32. Tweemaal dit totaal van € 2.321,32 = € 4.642,64.

U betaalde voor studiejaar 2009/2010 € 1.620 collegegeld. Het collegegeld is per maand € 1.620 : 12 = € 135. Het collegegeld voor de maanden januari tot en met augustus 2010 is € 1.080. U betaalde voor studiejaar 2010/2011 € 1.672 collegegeld. Het collegegeld is per maand € 1.672 : 12 = € 139,33. Het collegegeld voor de maanden september tot en met december 2010 is € 557,32. Daarnaast betaalde u voor overige studiekosten € 4.000. Uw herrekenende studiekosten over deze periode zijn in totaal € 5.637,32 (€ 1.080 + € 557,32 + € 4.000).

Uw herrekenende studiekosten zijn hoger dan tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen: € 4.642,64. U mag nu het verschil tussen uw werkelijke kosten en het totale normbedrag aftrek-

ken. Daarna trekt u hiervan af het totaalbedrag van de prestatiebeurs. In dit voorbeeld is dat € 5.637,32 - € 2.321,32 - € 1.147,32 = € 2.168,68. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus na afronding een aftrek van € 1.669.

Voorbeeld (bij einde studie)

U volgde in de maanden januari tot en met juni 2010 een universitaire opleiding. U betaalde in 2009 voor studiejaar 2009/2010 € 1.620 collegegeld. Uw overige studiekosten zijn in deze maanden € 1.000. De DUO kende u in de maanden januari tot en met juni 2010 een prestatiebeurs toe van € 95,61 per maand. In totaal in 2010 zesmaal € 95,61 is € 573,66.

Voor de maanden januari tot en met juni is het normbedrag € 192 per maand. Het totaal van de normbedragen over deze periode is voor u zesmaal € 192 is € 1.152. Tweemaal dit totaal van € 1.152 = € 2.304.

U betaalde voor het studiejaar 2009/2010 € 1.620 collegegeld. Het collegegeld is per maand € 1.620 : 12 = € 135. Het collegegeld voor de maanden januari tot en met juni 2010 is € 810. Daarnaast betaalde u voor overige studiekosten € 1.000. Uw herrekenende studiekosten over deze periode zijn in totaal € 1.810 (€ 810 + € 1.000).

Uw herrekenende studiekosten zijn niet hoger dan tweemaal het totaal van de voor u geldende normbedragen: € 2.304. U mag nu het verschil tussen het totaal van de normbedragen en het totaal van de prestatiebeurs aftrekken. In dit voorbeeld is dat € 1.152 - € 573,66 = € 578,34. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500. Als u verder geen scholingsuitgaven hebt, hebt u dus een aftrek van € 79.

Nadat u van de DUO de definitieve beschikking hebt ontvangen kunt u misschien ook in het jaar dat u die beschikking kreeg een aftrek van studiekosten krijgen. Dat kan wanneer uw prestatiebeurs niet wordt omgezet in een gift. Met welke bedrag van uw prestatiebeurs u rekening houdt, leest u bij *Uw prestatiebeurs is niet omgezet in een gift*.

Uw prestatiebeurs is niet omgezet in een gift

Ontving u in 2010 de definitieve beschikking van de DUO? En is toen uw prestatiebeurs niet omgezet in een gift? Dan hebt u, achteraf bezien, in het betreffende studiejaar uw aftrek ten onrechte moeten verminderen door de prestatiebeurs. U kunt dan in 2010 alsnog het bedrag aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had.

Voor de berekening vergelijkt u per studiejaar:

- het bedrag dat u eerder aftrok met
 - het bedrag dat u mag aftrekken nadat u rekening houdt met het bedrag van de prestatiebeurs dat niet wordt omgezet in een gift.
- Het totaal van die bedragen over de jaren dat u studeerde mag u in 2010 aftrekken. U kunt dit berekenen met het aangifteprogramma. U downloadt het aangifteprogramma van www.belastingdienst.nl. Is uw prestatiebeurs in de definitieve beschikking van de DUO in 2010 **wel** omgezet in een gift? Dan kunt u in 2010 voor de oude studiejaren geen studiekosten of andere scholingsuitgaven aftrekken.

2010

In de volgende tabellen vindt u de normbedragen mbo en hbo/wo, het overzicht lesgeld mbo en het overzicht collegegeld hbo/wo.

Tabel normbedragen mbo

<i>Periode</i>	<i>Bedrag per maand</i>
1 januari 2010 tot en met 31 juli 2010	€ 134,41
1 augustus tot en met 31 december 2010	€ 135,91
1 januari 2009 tot en met 31 juli 2009	€ 131,75
1 augustus 2009 tot en met 31 december 2009	€ 133,41
1 januari 2008 tot en met 31 juli 2008	€ 129,25
1 augustus 2008 tot en met 31 december 2008	€ 130,75
1 januari 2007 tot en met 31 juli 2007	€ 126,88
1 augustus 2007 tot en met 31 december 2007	€ 128,25
1 januari 2006 tot en met 31 juli 2006	€ 124,93
1 augustus 2006 tot en met 31 december 2006	€ 126,10
1 januari 2005 tot en met 31 juli 2005	€ 123,32
1 augustus 2005 tot en met 31 december 2005	€ 124,40
1 januari 2004 tot en met 31 juli 2004	€ 120,70
1 augustus 2004 tot en met 31 december 2004	€ 122,37
1 januari 2003 tot en met 31 juli 2003	€ 116,68
1 augustus 2003 tot en met 31 december 2003	€ 119,26
1 januari 2002 tot en met 31 juli 2002	€ 112,07
1 augustus 2002 tot en met 31 december 2002	€ 114,80
1 januari 2001 tot en met 31 juli 2001	€ 108,95
1 augustus 2001 tot en met 31 december 2001	€ 111,07
1 januari 2000 tot en met 31 juli 2000	€ 106,32
1 augustus 2000 tot en met 31 december 2000	€ 108,09
1 januari 1999 tot en met 31 juli 1999	€ 95,39
1 augustus 1999 tot en met 31 december 1999	€ 105,53
1 januari 1998 tot en met 31 juli 1998	€ 94,49
1 augustus 1998 tot en met 31 december 1998	€ 94,49
1 januari 1997 tot en met 31 juli 1997	€ 92,23
1 augustus 1997 tot en met 31 december 1997	€ 92,60

Tabel normbedragen hbo/wo

<i>Periode</i>	<i>Bedrag per maand</i>
1 januari 2010 tot en met 31 augustus 2010	€ 192,00
1 september 2010 tot en met 31 december 2010	€ 196,33
1 januari 2009 tot en met 31 augustus 2009	€ 186,42
1 september 2009 tot en met 31 december 2009	€ 191,00
1 januari 2008 tot en met 31 augustus 2008	€ 183,17
1 september 2008 tot en met 31 december 2008	€ 185,42
1 januari 2007 tot en met 31 augustus 2007	€ 179,90
1 september 2007 tot en met 31 december 2007	€ 182,17
1 januari 2006 tot en met 31 augustus 2006	€ 177,09
1 september 2006 tot en met 31 december 2006	€ 179,00
1 januari 2005 tot en met 31 augustus 2005	€ 174,81
1 september 2005 tot en met 31 december 2005	€ 176,48
1 januari 2004 tot en met 31 augustus 2004	€ 171,14
1 september 2004 tot en met 31 december 2004	€ 173,72
1 januari 2003 tot en met 31 augustus 2003	€ 165,39
1 september 2003 tot en met 31 december 2003	€ 169,49
1 januari 2002 tot en met 31 augustus 2002	€ 157,72
1 september 2002 tot en met 31 december 2002	€ 163,24
1 januari 2001 tot en met 31 augustus 2001	€ 154,46
1 september 2001 tot en met 31 december 2001	€ 156,56
1 januari 2000 tot en met 31 augustus 2000	€ 151,29
1 september 2000 tot en met 31 december 2000	€ 153,49
1 januari 1999 tot en met 31 augustus 1999	€ 147,89
1 september 1999 tot en met 31 december 1999	€ 150,39
1 januari 1998 tot en met 31 augustus 1998	€ 140,24
1 september 1998 tot en met 31 december 1998	€ 146,86
1 januari 1997 tot en met 31 juli 1997	€ 132,96
1 augustus 1997 tot en met 31 december 1997	€ 139,57

Tabel overzicht lesgeld mbo

<i>Periode</i>	<i>Per jaar</i>	<i>Per maand</i>
Studiejaar 2010-2011	€ 1.031	€ 85,91
Studiejaar 2009-2010	€ 1.013	€ 84,41
Studiejaar 2008-2009	€ 993	€ 82,75
Studiejaar 2007-2008	€ 975	€ 81,25

Tabel overzicht collegegeld hbo/wo

<i>Periode</i>	<i>Per jaar</i>	<i>Per maand</i>
Studiejaar 2010-2011	€ 1.672	€ 139,33
Studiejaar 2009-2010	€ 1.620	€ 135,00
Studiejaar 2008-2009	€ 1.565	€ 130,41
Studiejaar 2007-2008	€ 1.538	€ 128,16