

2014

## Studiekosten of andere scholingsuitgaven

**Volgde u in 2014 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.**

### Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

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

- U of uw fiscale partner maakten de kosten voor uw studie of die van uw fiscale partner. Zijn de kosten voor uw studie betaald door uw ouders? Dan mag u deze kosten niet aftrekken. Uw ouders mogen deze kosten ook niet aftrekken.
- De opleiding of studie was gericht op uw beroep of toekomstige beroep.
- Er was sprake van een leertraject. Hierbij doet u kennis op onder begeleiding of toezicht.
- Uw totale kosten min eventuele vergoedingen waren 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 (zie *Maximum aftrek studiekosten*).

### Drempel

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

De drempel geldt voor al uw studiekosten die u in 2014 hebt betaald.

### Aftrekbare studiekosten

De volgende kosten mag u aftrekken:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld  
Betaalde 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, internet-abonnementen 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 (uitgezonderd computerapparatuur)  
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 jaren waarin u de vleugel gebruikt steeds een deel van de kosten af. U houdt daarbij rekening met de restwaarde en de jaren waarin u het duurzame goed gebruikt (levensduur). Zie Voorbeelden berekening afschrijving. 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.

### Voorbeelden berekening afschrijving

#### Voorbeeld 1

U studeert aan het conservatorium en u koopt een elektrische gitaar voor € 2.600. De levensduur is 5 jaar. De restwaarde is € 100. U rekent alleen de jaarlijkse afschrijving van € 500  $((€ 2.600 - € 100) : 5)$  tot de scholingskosten.

#### Voorbeeld 2

U studeert aan het conservatorium en u koopt een vleugel voor € 25.000. De levensduur is 30 jaar. De restwaarde is € 2.500. U rekent alleen de jaarlijkse afschrijving van € 750  $((€ 25.000 - € 2.500) : 30)$  tot de scholingskosten.

### 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. Er geldt geen maximum als u in 2014 een studie of opleiding volgde tijdens de standaardstudieperiode.



2014

**Prestatiebeurs in 2014 wel of niet omgezet in gift**

Had u in een eerder jaar dan 2014 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Dan zijn er twee situaties mogelijk:

- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2014 definitief niet omgezet in een gift.  
De prestatiebeurs is dan definitief een lening geworden. U mag dan in 2014 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in een eerder jaar niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie Uw prestatiebeurs definitief niet omgezet in een gift.
- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2014 definitief omgezet in een gift.  
U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over dat jaar meer aftrekken.

**Uw prestatiebeurs definitief niet omgezet in een gift**

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) 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 2014 alsnog het bedrag aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken. Hiervoor geldt in principe een vast bedrag. Dit is voor 2014:

- € 1.677 per studiejaar voor een mbo-opleiding
- € 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 2014
- € 139,75 per maand voor een mbo-opleiding
- € 201,75 per maand voor een hbo- of wo-opleiding

**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 hierna.

**Voorbeeld**

U studeerde van 2004 tot en met 2007 aan een mbo-opleiding en u had recht op studiefinanciering. In 2014 heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift. De gegevens over de normbedragen, de prestatiebeurs, de drempel voor aftrek en de aftrek studiekosten waren in die jaren:

Jaar	2004	2005	2006	2007
Normbedragen	1.200	1.250	1.300	1.350
Af: 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 dit voorbeeld mag u in 2014 nog een bedrag van € 3.050 (€ 800 + € 800 + € 700 + € 750) aftrekken. Als u geen andere scholingsuitgaven had, mag u € 2.800 aftrekken. Dat is € 3.050 min de drempel van € 250.

**Wanneer beslist de DUO?**

De DUO beslist pas 10 jaar na de eerste maand dat u recht hebt op een prestatiebeurs of uw prestatiebeurs definitief niet wordt omgezet in een gift. U kunt dit 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'.

**Fiscale partner en aftrek studiekosten**

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.

- U telt eerst uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar op. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die u en uw fiscale partner betaalden voor uw studie. Hiervan trekt u de studiefinanciering en 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 betaalden voor zijn studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.
- Vervolgens telt u het aftrekbare bedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar op. 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 Buitenland: +31 55 538 53 85.