

Социальный налоговый вычет на лечение

Платная медицина активно входит в нашу жизнь, ложась дополнительным финансовым бременем на каждую семью. Услуги врача-стоматолога, сложные анализы, магниторезонансная томография. Суммы складываются немалые. Законодательство позволяет часть потраченных на лечение средств вернуть в форме социального налогового вычета. Согласно положениям статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации доходы налогоплательщиков могут быть уменьшены на сумму денежных средств, уплаченных налогоплательщиками:

- за услуги по лечению, предоставленные им медицинскими учреждениями РФ и индивидуальными предпринимателями;
- за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей, своих детей и (или) подопечных в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ и индивидуальными предпринимателями. Расходы по оплате лечения иных родственников не учитываются в составе вычета;
- за медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям, своим детям и (или) подопечным в возрасте до 18 лет лечащим врачом и приобретаемые за счет собственных средств;
- в виде страховых взносов, уплаченных страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, страхования супруга (супруги), родителей, своих детей и (или) подопечных в возрасте до 18 лет, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению.

Вычеты на лечение предоставляются только в том случае, если медицинские услуги оказывались в медицинских учреждениях или индивидуальными предпринимателями, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности и распространяются только на услуги, которые поименованы в Перечне медицинских услуг, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201. Есть вычет по затратам на медикаменты, он также применяется только в отношении медикаментов, поименованных в Перечне лекарственных средств, утвержденном данным постановлением.

Право на вычет имеют физические лица, получающие доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц по ставке 13%, при наличии подтверждающих документов на лечение. Граждане, у которых отсутствуют доходы, подлежащие налогообложению налогом на доходы физических лиц, воспользоваться налоговыми вычетами не в праве. К таким лицам, в частности, относятся пенсионеры, инвалиды, студенты, не имеющие иных источников дохода, кроме пенсий и стипендий, безработные, лица, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком и получающие государственные пособия, освобожденные от налогообложения согласно статье 217 Налогового кодекса Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, находящиеся на специальных режимах налогообложения.

Предоставляется вычет в размере фактически произведенных расходов, однако он не может превышать 120 000 руб. По дорогостоящим видам лечения ограничений нет, и к вычету принимается полная сумма фактически понесенных расходов. Если вычет не удалось полностью использовать за тот налоговый период, в котором были понесены расходы по лечению, то его остаток не может быть перенесен на последующие налоговые периоды. Остаток вычета так и останется неиспользованным.

Вычет предоставляется налоговым органом по окончании года, в котором понесены соответствующие расходы. Для этого в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика предоставляется налоговая декларация по налогу на доходы физических

лиц по форме №3-НДФЛ. Кроме того, с 1 января 2016 года работодатель (налоговый агент) также может предоставлять социальный вычет на лечение по заявлению работника. Для этого он должен представить работодателю уведомление о подтверждении права получить социальные вычеты, выданное налоговым органом.

Для подтверждения права на предоставление налогового вычета необходимо представить документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика. Конкретный перечень таких документов Налоговым кодексом РФ не предусмотрен, однако они должны в полной мере свидетельствовать о факте осуществления расходов:

- платежные документы (кассовые чеки, бланки строгой отчетности, квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.д.);
- договор налогоплательщика с медицинским учреждением РФ об оказании медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения (если такой договор заключался) или документы, подтверждающие лечение. К последним относятся выписка из медицинской карты либо выписной эпикриз, заверенные врачом медицинского учреждения;
- копию лицензии медицинского учреждения на осуществление медицинской деятельности (при оплате услуг по лечению) или лицензии страховой компании на занятие страховой деятельностью (в случае перечисления взносов по заключенным договорам добровольного страхования).
- справку об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной Приказом Минздрава России № 289, МНС России №БГ-3-04/256 от 25.07.2001;
- рецепты по форме №107-1/у (прил. №5 к Приказу Минздравсоцразвития России от 12.02.2007 №110) со штампом «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика»;
- документы, подтверждающие родство налогоплательщика с лицами, за которых он оплатил лечение, медикаменты, страховые взносы (свидетельство о рождении детей, свидетельство о браке и др.);
- договор со страховой компанией, предусматривающей оплату исключительно услуг по лечению, или полис.

Копии представляемых документов удостоверяются нотариально не обязательно, достаточно при подаче копий документов предъявить инспектору оригинал документа .