

Дорогостоящее лечение. Используем налоговый вычет для возврата НДФЛ



Граждане Российской Федерации, которые выплачивают государству подоходный налог из своей заработной платы, могут получить определенные налоговые льготы. Они распространяются на покупку жилья, обучение, лечение и ряд других областей жизни.

Возврат налога за лечение является частью социального вычета. Что такое расходы на лечение? Не все траты, связанные с заболеваниями и травмами, будут учитываться при расчете возврата налога как расходы на лечение.

К ним будут относиться:

- медицинские услуги, входящие в особый перечень;
- лекарства и медикаменты, используемые пациентом, за которое можно получить возврат, также должны входить в специальный перечень;
- также к расходам на медицинские услуги можно отнести взносы для оплаты договоров добровольного медицинского страхования.

Список медицинских услуг, за которые можно получить налоговый вычет, достаточно широк.

Если очень коротко, в него включены:

- терапевтические, хирургические, стоматологические, консультационные, диагностические услуги;
- реабилитационные затраты;
- операции ЭКО.

Все расходы на лечение можно разделить на два вида: обычные и

дорогостоящие. Возврат подоходного налога для каждого вида рассчитывается отдельно. Для этого существуют разные алгоритмы. Поэтому затраты на эти два вида медицинских услуг не суммируются.

Здесь же кратко стоит отметить, что по обычным расходам на лечение существует ограничение максимальной суммы, с которой рассчитывается возврат: это 120000 рублей. Больше этой суммы в течение года вернуть не получится. По дорогостоящему лечению такого ограничения не существует, поэтому вернуть можно 13% от полной суммы оплаты.

Но так бывает не всегда. Кто имеет возможность вернуть деньги за лечение?

Возврат налога будет получен, если:

- гражданин работает официально в период, в котором было оказано лечение;
- лечебные процедуры получали дети младше 18 лет (или студенты до 24 лет), родители, супруг (муж или жена) или сам гражданин;
- медицинские услуги были платными;
- лечение входило в список услуг, определенный правительством;
- медицинское учреждение, в котором было оказано лечение, имеет лицензию.

Как видно, условий достаточно много, но на самом деле 80-90% граждан Российской Федерации с легкостью могут использовать свое право, чтобы совершенно законно вернуть хотя бы небольшую часть потраченных денег.

Теперь следует остановиться конкретно на том, что относится к дорогостоящему лечению. Цена за медицинские услуги и служит признаком, который поможет решить, относится ли данный вид лечения к дорогостоящему или нет.

Для того, чтобы понять, какой именно является услуга,

полученная в лечебном учреждении, необходимо сверить ее со списком, который опубликован в Постановлении Правительства №201 от 13.03.2001 г.

Этот документ содержит перечень всех хирургических, терапевтических и других услуг, которые считаются дорогостоящими даже в том случае, если их стоимость невелика.

Сколько денег можно получить после дорогостоящего лечения? Сумма, на которую можно претендовать, рассчитывается как 13% от суммы всех медицинских расходов, входящих в перечень, но существует ограничение по размерам выплат. Максимальная сумма, с которой ведется расчет вычета, не должно быть больше годовой заработной платы, то есть возврат не должен превышать размер выплаченных налогов за этот период. Кроме того, на другой период (на следующий календарный год) перенести налоговый вычет по случаю лечения не получится.

Например, Мария Б. решилась на операцию ЭКО, которая обошлась ей в 280000 рублей, при этом зарплата Марии составляет 20000 рублей в месяц. Таким образом, за год она зарабатывает 240000 рублей. Несмотря на то, что она потратила на 40000 больше, она сможет вернуть 13% именно с суммы заработанных денег. Это и будет сумма ее подоходного налога за год – 31200 рублей. А вот разница от уплаченной суммы в 280000 рублей и реальны годовым заработком в 240000 рублей сгорает. Но у Марии есть муж, который может помочь с возвратом.

Итак, как вернуть деньги за лечение, если возврат больше максимального? Если сумма медицинских расходов превышает годовой заработок, то и в этом случае возврат тоже можно получить. Для этого нужно распределить все расходы между родственниками, которым будет положен вычет: детьми и супругом. Это необходимо сделать так, чтобы у каждого из них был полный пакет документов, а сумма к возврату не выходила за рамки ограничений каждого из них.

При этом важно оформить справки отдельно на каждого заявителя

в соответствии с его суммой расходов. Пусть пациент З. получил платное дорогостоящее лечение. Его расходы составили 300000 рублей. Он может претендовать на возврат 39000 рублей. Это 13% от общей стоимости затрат. Но за год З. перечислил государству в составе налога только 100000 рублей. А значит, сможет вернуть на себя только эти деньги; но еще он может взыскать через налоговую оставшуюся сумму – 29000 рублей – разделив ее между родственниками.

Например, на 17000 рублей соберет справки и подаст декларацию жена, а на оставшиеся 12000 рублей – работающий сын. Таким образом, возврат на лечение главы семейства будет получен в полном объеме. В данном примере речь идет именно о дорогостоящем лечении.

Какие документы необходимо собрать для получения вычета?

Для подачи документов в налоговую инспекцию необходимо предоставить следующий перечень документов:

- справку 2-НДФЛ, которая берется с места работы;
- декларацию 3-НДФЛ;
- все договоры с лечебными учреждениями, в которых были получены медицинские услуги;
- лицензии всех стационаров, поликлиник, в которых была оказана медицинская помощь;
- справка об оплате лечебно-диагностических услуг; если проводилась реабилитация, то предоставляется корешок санаторно-курортной путевки, квитанция об оплате.

В случае подачи заявления на возмещение средств на лечение родственников необходимо предоставить документы, которые подтверждают родство. Для мужей и жен это свидетельство о браке, для ребенка – свидетельство о рождении.

Если подается документ о лечении родителей, нужно не только предоставить свидетельство о рождении подающего декларацию ребенка, но и его свидетельство о браке в случае смены фамилии. Понадобится также рецепт на лекарственные средства,

снабженный печатью для налоговых органов Российской Федерации, если возврат идет за елe карста, а также чеки и квитанции на лекарства и другие медицинские средства.

Справки, подтверждающие факт оплаты и рецептурные бланки со специальными отметками можно получить в лечебном учреждении, в котором осуществляются консультационные и лечебные услуги.

Порядок действий для того, чтобы получить возврат налога:

- Собрать документы, о которых шла речь выше;
- Заполнить декларацию 3-НДФЛ;
- Отнести документы в налоговую инспекцию лично или отправить по почте ценным письмом с описью;
- Оформить счет в банке для перевода средства или использовать уже существующий;
- Написать заявление на возврат.

Следует отметить, что с 2016 года процедура возврата подоходного налога дополнилась возможностью получить налоговый вычет непосредственно у себя на работе. При этом не выйдет получить конкретную денежную сумму на руки, просто из зарплаты некоторое время не будет вычитаться НДФЛ.