

Возврат 13 процентов за медицинские услуги



Сейчас мы с вами поговорим о том, как вернуть 13% за медицинские услуги.

К сожалению, бесплатная помощь многих врачей осталась далеко в прошлом. А при современных ценах возврат 13% за лечение оказывается ценной копеечкой в кошельке пациентов.

Но многие ли знают о возможности компенсировать часть расходов? Какие условия нужно для этого соблюсти? Давайте попробуем пошагово разобраться, что такое социальный налоговый вычет на лечение.

Для того что бы яснее понять тонкости Российского законодательства, представим существование некоего Ивана Петровича. Он, как и большинство из нас, ходит на работу и получает официальную зарплату. Ежемесячно с этого дохода у него удерживается 13% – это подоходный налог, или НДФЛ.

По определению, налоговый вычет – это полностью та сумма, с которой не будет выплачен налог, или этот налог будет возвращен гражданину позднее. В ряде случаев, предусмотренных законом, фактически на руки Иван Петрович может вернуть 13% от своего дохода. То есть ту сумму, которую он перечисляет в бюджет.

Такая процедура касается только ставки в 13%, и кроме заработной платы это может быть:

- доход от частных консультаций для преподавателей и адвокатов;
- доход от сдачи в наем квартиры или машины;
- доход от продажи имущества.

Если кроме зарплаты Иван Петрович получает премию в конверте, ни о каком налоговом вычете с этого дохода речи не идет по определению.

Ситуации, в которых можно претендовать на получение налогового вычета, разнообразны. Это может быть:

- покупка имущества;
- наличие детей на попечении;
- платное образование.

Но нас интересует сейчас именно возврат суммы за использование платных медицинских услуг.

Специальным постановлением в 2011 году государство перечислило все медицинские услуги, с которых можно оформить налоговый вычет. В этот список вошли:

- скорая помощь;
- амбулаторно-поликлиническая помощь;
- лечение в стационаре;
- а также санаторно-курортное лечение.

На самом деле список этот очень емкий, так как в него входят все необходимые специалисты и виды лечения.

Наш Иван Петрович может оформить возврат налогов в случае обращения, например, в стоматологию. Не будет иметь значения, пришлось ли ему заплатить за лечение зубов в государственном учреждении или он обратился в частную клинику. Достаточно, чтобы у организации была соответствующая лицензия на оказание услуг.

Если кроме врачебной помощи Ивану Петровичу понадобилось приобретать дорогие медикаменты за свой счет, он также может компенсировать часть потраченных средств. При этом лекарства должны быть назначены врачом и входить в список препаратов, утвержденных правительством.

Важно знать то, что Иван Петрович может претендовать на

возврат НДФЛ при оплате не только своего лечения, но и лечения ближайших родственников: родителей, супруги и своих детей. Условия получения будут точно такими же. Единственное изменение претерпит список документов. Понадобится подтвердить родство свидетельством о браке или рождении.

Существует лимит по сумме, с которой может быть оформлен налоговый вычет – 120 тысяч рублей. Даже если Иван Петрович потратит на лечение зубов 500 тысяч, фактически он получит на руки не более 13% от максимальной суммы, а это 15600 рублей. При этом социальный вычет может быть оформлен как на лечение, так и на образование, но учитывается общая сумма.

Давайте рассмотрим пример. Предположим, что Иван Петрович, в 2015 году вылечил зубы на 60 тысяч рублей. Потом он оплатил операцию своей маме на 30 тысяч рублей. А еще заплатил за образование дочери сумму в размере 70 тысяч рублей. В общем, за год Иван Петрович потратил 160 тысяч рублей. Все это относится к социальному вычету. Поэтому вернуть подоходный налог возможно лишь с суммы 120 тысяч рублей. То есть на руки Иван Петрович получит 15600 рублей.

Налоговый вычет предполагает возврат именно выплаченных ранее денег в виде НДФЛ. И получить больше, чем перечислено в бюджет за налоговый период, не получится.

Давайте рассмотрим другой пример. Пусть официальная зарплата Ивана Петровича будет 9 тысяч в месяц. Соответственно, за год он уплатит налог 14040 рублей. Пусть он потратил на лечение в 2015 году 120 тысяч рублей. Это максимальная сумма социального налогового вычета.

Поэтому ему полагается 13%, то есть 15600 рублей. Но реально он уплатил в бюджет всего лишь 14040. Поэтому социальный вычет для него будет именно таким. То есть максимальную сумму вычета он вернуть не сможет. И остаток, который, казалось бы, ему положен, сгорает.

Что касается сроков отправки документов в налоговую инспекцию,

то оформление вычета происходит в периоде, следующим за тем, когда были затраты, но не более трех лет назад. Так, например, в 2016 году можно подать декларацию на возврат социального вычета за 2015, 14 и 13 года. Если лечение проводилось ранее, то вернуть эти деньги уже невозможно.

Обособленным пунктом во всей процедуре возврата стоит дорогостоящее лечение. На этот вид услуг ограничение в 120 тысяч рублей не распространяется. То есть вернуть 13% можно с полной стоимости.

К категории дорогостоящего относится лечение тяжелых, в том числе наследственных и врожденных заболеваний. Сюда же входит хирургическое вмешательство при ряде диагнозов, трансплантация органов, реконструктивная пластика.

Молодым семьям будет интересно, что право на вычет с полной суммы затрат существует при лечении бесплодия, методом ЭКО, а также помощь при осложнениях во время беременности и недоношенным малышам с весом до полутора килограмм. Единственным ограничением остается сумма выплаченного НДФЛ за предыдущий год.

Как же можно получить положенную сумму?

Оформление налогового вычета происходит в инспекции, по месту прописки. Для этого нужно собрать пакет документов. Кроме паспорта и ИНН понадобится представить:

- справку с места работы 2-НДФЛ, подтверждающую выплату налогов. Она предоставляется в бухгалтерии предприятия, где вы работаете;
- заполненную декларацию 3-НДФЛ;
- договор с организацией, которая оказывала медицинские услуги;
- копию лицензии медицинского учреждения на право его деятельности;
- справки о назначении дорогостоящих лекарств;
- копии документов об оплате лечения или препаратов;

- если пациент проходил санаторно-курортное лечение, нужен корешок путевки;
- при оплате лечения родственников прикладываются документы, подтверждающие родство с пациентом;
- если вы использовали полис ДМС, то необходима копия договора со страховой компанией и чеки об оплате.

После подачи всего пакета документов в налоговую инспекцию в течение трех месяцев налоговыми органами проводится камеральная проверка предоставленных данных. И через месяц вся сумма переводится на личный счет, который указывается при сдаче декларации.

Есть еще одно приятное нововведение. С 2016 года появилась новая возможность получить возврат социального вычета у своего работодателя. При этом деньги не будут возвращаться на личный счет, а просто налог не будет удерживаться из зарплаты. Но подробнее об этом мы поговорим в наших других видео.

Если вам пришлось обращаться к платным специалистам, не теряйтесь и не спешите бить тревогу. Просто каждый раз при оплате медицинских услуг собирайте все полученные чеки. А в конце года обратитесь за помощью в составлении декларации 3-НДФЛ к специалистам.

Помните, что возможность возврата части средств, потраченных на лечение свое или близких людей – это ваше право, предоставляемое государством. Поэтому пользуйтесь им. Закажите заполнение декларации 3-НДФЛ онлайн.