

Возврат налога за лечение пенсионеру (налоговый вычет)



Как получить налоговый вычет за лечение пенсионеру?

Любой, кто сталкивался на практике с налоговым вычетом, знает, что для возврата НДФЛ надо сначала этот налог платить. А пенсионер в числе счастливых неплательщиков. Так что же делать пожилому человеку, которому понадобилось платное лечение? Можно ли хоть как-то компенсировать его затраты?

Для начала поговорим об общих условиях и ограничениях для получения социального налогового вычета. Независимо от того, кто заявляет свое право на возврат налога, есть ряд общих условий:

- во-первых, медицинское учреждение должно иметь лицензию на оказание соответствующих услуг;
- во-вторых, лечение или назначенные врачом лекарства должны входить в специальный перечень, утвержденный правительством;
- в-третьих, существует максимальный порог, которым ограничен налоговый вычет на медицинские услуги, а это 120 тысяч рублей. И возврату подлежат 13% от этой суммы, то есть 15600 рублей. Исключением является так называемое дорогостоящее лечение, оплата которого не ограничена потолком. Что касается дорогостоящего лечения, то существует перечень услуг, который относится к этой категории. По большей части это сложные операции или лечение тяжелых заболеваний;
- и в-четвертых, кроме ограничения максимальной суммы к оплате не получится вернуть денег больше, чем выплачено государству в виде НДФЛ за отчетный период.

Давайте рассмотрим пример. Пусть Иван Петрович Дедушкин еще

работает и получает ежемесячную зарплату 8500 рублей. С его заработной платы ежемесячно удерживается 1105 рублей в виде подоходного налога – это 13%, и за год набегают сумма в 13260 рублей.

Теперь для возврата подоходного налога Дедушкин может подать в инспекцию декларацию 3-НДФЛ за год, в которой будет указана эта сумма. И поэтому сколько бы не заплатил наш герой за свое лечение, вернуть более чем уплаченные ранее 13260 рублей он не сможет.

На этом, пожалуй, хватит об ограничениях. Рассмотрим первый способ – «Дополнительный доход». Как уже упоминалось выше, для того чтобы претендовать на налоговый вычет, надо выплачивать НДФЛ по ставке 13%. Государственная пенсия налогами не облагается. И это основная проблема при оформлении вычета пожилыми людьми.

А что если Иван Петрович имеет заработок, например, Дедушкин может быть работающим пенсионером. В этом случае с его зарплаты удерживается 13%, и его права на возврат подоходного налога идентичны правам любого другого работающего гражданина.

А еще Дедушкин может иметь дополнительный доход и выплачивать НДФЛ с последнего. Таким налогом, например, облагаются:

- доход от аренды машины или квартиры;
- продажа имущества, которое было в собственности менее 3 лет;
- а также, возможно, любые другие заработки, разовые или постоянные, с которых был выплачен подоходный налог. И во всех этих случаях наш пенсионер Иван Петрович на общих правах может с помощью налогового вычета вернуть себе часть средств.

Способ номер 2 – «Возврат налога за прошлые годы». Налоговое законодательство позволяет возвращать налог за лечение в течение 3 лет. Что же это означает? При расчете суммы вычета берется тот НДФЛ, который был выплачен в том же году, что и

пройдено лечение. Однако после посещения доктора пенсионеру нет необходимости немедленно бежать в налоговую инспекцию. А вот сохранить документы смысл имеет.

Предположим, что Иван Петрович вышел на пенсию в мае 2014 года. В этом же году он обращается к услугам платных врачей. Теперь чтобы вернуть часть затраченных средств Дедушкин может обратиться к налоговикам в 2015, 2016 или даже в 2017 году.

Несмотря на то, что с июня 2014 года пенсионер не выплачивал никаких налогов, так как он получает теперь пенсию, он имеет право на возврат НДФЛ за период с января по май 2014 года, то есть в тот период, когда с его заработной платы подоходный налог еще удерживался.

Или же такой пример. Возможна ситуация, когда обращение к платным врачам состоялось также в 2014 году, но теперь наш Дедушкин преклонного возраста и не работает уже много лет. Но зато в том же году он продал квартиру и выплатил с полученной суммы 13% государству, то есть обязательный подоходный налог.

В этом случае Иван Петрович может подать декларацию за 2014 год в течение 3 лет и претендовать на выплаченные ранее средства с продажи имущества.

Так что если у вас намечается получение дохода, с которого придется выплачивать НДФЛ, и вам необходимо платное лечение, есть смысл совместить приятное с полезным.

Способ номер 3 – «Дружная семья». Получить налоговый вычет возможно, оплачивая не только свое лечение, но также и самых близких: родителей, супруги или супруга, детей до 18 лет. Этой возможностью может воспользоваться и пенсионер Дедушкин.

Пускай Иван Петрович уже давно не работает и не имеет дополнительных доходов. Но он имеет другой козырь. Он давно и счастливо женат. При этом мадам Дедушкина еще работает и получает официальный доход. Пойти в налоговую инспекцию может именно она.

Другая возможность вернуть часть потраченных средств – это обратиться за помощью к сыну Ивана Петровича. Пускай он оплатит лечение родителя. И тогда он будет претендовать на получение 13% от платных услуг отца.

Самое важное при этом, что все платежные документы и договоры должны быть оформлены на того, кто будет получать налоговый вычет. А уж как будет происходить дальнейший взаиморасчет – дело семейное.

Несмотря на то, что законодательство не предусматривает вычеты для пожилых людей – варианты сэкономить на лечении есть. Поэтому, выходя из лечебного учреждения, задержитесь на минутку. Возьмите справку об оплате медицинских услуг для налоговой. А вдруг один из перечисленных способов подойдет и вам.