

Социальные налоговые вычеты за лечение (возврат денег за лечение).

Многих граждан интересует, как можно вернуть деньги, потраченные ими за платное лечение.



Оказывается, что человек, который исправно платит подоходный налог в размере 13% и который лечился за свои денежные средства, вправе вернуть их часть за счет возврата от государства. Данный возврат называется «Социальным налоговым вычетом». Согласно части 3 статьи 219 пункта 3 НК РФ гражданин имеет право вернуть часть денежных средств независимо от того лечился он по добровольному медицинскому страхованию (ДМС), в платной клинике или же просто купил лекарства. Также этим правом можно воспользоваться и в том случае, когда было оплачено не только собственное лечение или покупка лекарств для себя, например, лечение жены/мужа, родителей, детей, усыновленных и находящихся под опекой до 18 лет. Но при покупке лекарств близким за свой счет имеется одно условие: их назначение должно быть официально произведено лечащим врачом

Какие медицинские услуги дают право на налоговую льготу?

- Консультации любых специалистов.
- Проведение всех видов обследования (любые анализы, ультразвук и т.д.).
- Лечение в поликлинике и в стационаре во время беременности.
- Платные роды.
- Кроме того, деньги возвращают за купленные по рецепту лекарства.

Все дети до 3 лет должны получать лекарства бесплатно.

Все дети младше 3 лет, а в многодетных семьях до 6 лет, имеют льготу: лекарства при амбулаторном лечении родители для них получают бесплатно по специальным рецептам.

Как получить лекарство?

Педиатр обязан сообщить вам о существующей льготе и выписать вам льготный рецепт, если назначенный им препарат входит в список бесплатных.

Рецепт выписывается на особом бланке, в нем указываются дополнительные данные о пациенте. Поэтому, если вы рассчитываете на льготное назначение, вам нужно иметь при себе:

1. свидетельство о рождении ребенка;
2. полис обязательного медицинского страхования (ОМС) ребенка (его можно получить в страховой компании, работающей в системе ОМС);
3. свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС).

Случаи, когда гражданин вправе рассчитывать на социальный налоговый вычет.

Гражданин имеет право на возврат денег за платное лечение (оформление социального налогового вычета) независимо от того, где им было получено само лечение или назначение. Т.е. он может пролечиться в государственной или платной частной клинике, главное условие, чтобы учреждение имело соответствующую лицензию.

Кроме этого при установлении размера социального налогового вычета за учет берутся суммы страховых взносов по ДМС налогоплательщика либо его жены/мужа, родителей, гражданина, который платит подоходный налог за детей, усыновленных и находящихся под опекой. В этом случае стоит помнить, что страховые взносы должны производиться самим налогоплательщиком, т.е. страховой договор должен быть заключен от имени физического лица, а не с работодателем, иначе социальный вычет вам никто не даст.

Также стоит обратить внимание на то, что вычет назначается не за любые медицинские услуги и лекарственные препараты. Дело в том, что бывает 2 вида лечения: не дорогостоящее и дорогостоящее. К дорогостоящему относится лечение, затраты на которое превышают 120 тысяч рублей, и в этом случае не за все его виды можно получить социальный вычет.

Документы, необходимые для оформления социального вычета

Для оформления социального налогового вычета требуется предоставить следующий пакет документов:

1. Заполненная декларация НДФЛ по форме 3-НДФЛ. Ее необходимо заполнить в конце того года, в котором было осуществлено лечение;
2. Справка о налогах по форме 2-НДФЛ, которые были выплачены за текущий год;
3. Если затраты были осуществлены на лечение или приобретение лекарств для родственников, то нужно представить документы, подтверждающие родство. К таким документам могут относиться 4. свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о браке, в случае затрат на лечение родителей – свидетельство о рождении налогоплательщика;
4. Документы, подтверждающие право получения вычета:

- Договор на оказание мед. услуг;
- Копия и оригинал справки об оплате мед. услуг;
- Справка о том, что затраты на дорогостоящее лечение были и лекарства необходимы;
- В случае санаторно-курортного лечения, корешок санаторно-курортной путевки;
- Платежные документы об оплате. Их оформление должно быть осуществлено непосредственно на налогоплательщика;
- Банковские реквизиты, на которые будет переведен налоговый вычет;
- Иногда могут запросить лицензию организации, производившей лечение.

Процесс получения налогового вычета

Пакет документов, который был указан выше, необходимо представить в налоговый орган, в котором гражданин состоит на учете. Помните, что при подаче документов нужно иметь при себе оригиналы. Если вы сдаете документы от имени другого лица, то на это нужно иметь доверенность, заверенную у нотариуса, иначе их не примут.

Кроме прямой подачи документов в налоговую службу, гражданин может отправить их по почте, при этом письмо должно быть ценным с описью вложений. С одной стороны это прямая экономия времени, но, если человек забыл вложить какой-то из документов, то об этом он может узнать только после проверки, которая длится до трех месяцев.

Согласно статье 78 пункта 7 НК РФ за социальным налоговым вычетом можно обратиться в течение трех лет после лечения.

В соответствии со статьей 88 пункта 2 НК РФ после того, как налоговая служба получает документы от налогоплательщика, ее специалистами производится не выездная проверка, длительность которой составляет не более трех месяцев. В случае если при проверке были найдены ошибки, то об этом будет сообщено лицу, подавшему документы, в течение 5 дней. Если ошибок не было найдено, то результат решения (об отказе или предоставлении вычета) будет отправлен налогоплательщику в течение 10 дней. При положительном решении вычет должен быть произведен на банковские реквизиты лица, подавшего документы, в течение одного месяца.

Специалист по социальной работе
И.А. Негреева