

льготы



НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ

За себя, детей и родителей
За покупку лекарств и полис ДМС
За платные роды и зубопротезирование
Пенсионеру и ИП

ПРОГРАММА ПРАВОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ ГРАЖДАН

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ

За себя, детей и родителей

За покупку лекарств и полис ДМС

За платные роды и зубопротезирование

Пенсионеру и ИП

СОДЕРЖАНИЕ

ЧТО НАДО ЗНАТЬ, ПЕРЕД ТЕМ КАК ОБРАТИТЬСЯ ЗА ВЫЧЕТОМ.....	4
ПЕРЕЧЕНЬ МЕДУСЛУГ, по которым вернут 13% от НДФЛ, но не более 15 600 рублей в год.....	6
ПЕРЕЧЕНЬ ДОРОГОСТОЯЩИХ МЕДУСЛУГ, по которым вернут 13% от полной стоимости оплаченных услуг.....	7
КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПОТРЕБУЮТ.....	10
ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ.....	14
ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ У РАБОТОДАТЕЛЯ.....	15
Вычет за свое лечение или лечение членов семьи.....	16
Вычет за лечение детей.....	18
Вычет за покупку лекарств.....	22
Вычет при дорогостоящем лечении.....	24
Вычет за оформленный полис ДМС.....	26
Вычет за платные роды.....	28
Вычет за лечение зубов.....	29
Как получить вычет пенсионеру.....	32
Как получить вычет индивидуальному предпринимателю.....	34



Налоговый вычет за лечение относится к так называемым социальным вычетам. А значит, вы можете ежегодно вернуть 13% с уплаченного налога на доходы (НДФЛ).

Мало кто знает, что налоговый вычет на лечение можно получить не только за оплаченные медицинские услуги. И не только за собственные расходы на здоровье.

К возврату 13% от НДФЛ подлежат расходы на медицинские услуги детей, супруга или супруги, родителей. Кроме того, можно получить вычет за покупку лекарств, оплату дорогостоящего лечения, платные роды, зубопротезирование и даже за приобретенный полис ДМС.

Максимальная сумма, с которой производится вычет, составляет 120 000 рублей в год. Максимальная сумма налога, подлежащая возврату, – 15 600 рублей.

Кто имеет право на вычет. Какие потребуются документы. Как проще оформить: через налоговую или в бухгалтерии организации.

Каковы особенности оформления вычета за лекарства, платные роды, лечение зубов или дорогостоящее лечение.

Ответы – в инструкции Центров защиты прав граждан.

ЧТО НАДО ЗНАТЬ, ПЕРЕД ТЕМ КАК ОБРАТИТЬСЯ ЗА ВЫЧЕТОМ

1. Налоговые вычеты доступны только тем, кто платит налоги на доходы

Прежде всего надо помнить: вычет за лечение возможен только для официально оформленных работников, за которых работодатель платит НДФЛ.

Индивидуальный предприниматель (ИП), который работает на упрощенной системе налогообложения или к нему применяется иной специальный налоговый режим (патент, самозанятый), тоже не сможет получить вычет за лечение.

Работники с зарплатой в конвертах тоже не смогут воспользоваться вычетом, так как работодатель не платит за них налоги.

2. Размер вычета зависит от ваших трат по другим категориям платных услуг с правом получения социального вычета

Поскольку налоговый вычет за лечение относится к категории социальных вычетов, возврат по нему по максимальному значению зависит от того, пользовались ли вы в течение года

другими платными услугами, по которым вам могут вернуть 13% от НДФЛ.

К ним относятся расходы на лечение, обучение, пенсионное и медицинское страхование, физкультурно-оздоровительные услуги и фитнес, благотворительность и страхование жизни.

Напомним: в год к социальным вычетам применяется лимит в 120 000 рублей.

К примеру, вы уже подали вычет на затраты по обучению в размере 80 000 рублей. Следовательно, вычет за лечение можно будет получить исходя из потраченных на здоровье 40 тысяч рублей.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

В лимит в размере 120 000 рублей в год не входят расходы на обучение детей (до 50 тысяч рублей в год на каждого ребенка) и дорогостоящее лечение (у такого вида лечения нет ограничения по стоимости для вычета).

3. **Получить вычет за лечение можно на те виды медицинских услуг, которые содержатся в специальном перечне, установленном Правительством РФ.**

Речь идет о Постановлении Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета».

ПЕРЕЧЕНЬ МЕДУСЛУГ, ПО КОТОРЫМ ВЕРНУТ 13% ОТ ПОНЕСЕННЫХ РАСХОДОВ, но не более 15 600 рублей в год

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках первичной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях и в условиях дневного стационара.

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках специализированной медицинской помощи, за исключением высокотехнологичной медицинской помощи, в стационарных условиях и в условиях дневного стационара.

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках скорой, в том числе скорой специализированной, медицинской помощи вне медицинской организации, а также в амбулаторных и стационарных условиях.

■ Медицинские услуги по медицинской эвакуации.

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках паллиативной медицинской помощи в амбулаторных условиях, в том числе на дому, в условиях дневного стационара и стационарных условиях (за исключением медицинских услуг, включенных в перечень дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых учитываются при определении суммы социального налогового вычета, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 апреля 2020 года №458 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих

медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета»).

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках санаторно-курортного лечения.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Что касается дорогостоящего вида медицинских услуг – по ним можно вернуть 13% от полной стоимости лечения.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОРОГОСТОЯЩИХ ВИДОВ ЛЕЧЕНИЯ, по которым вернут 13% от полной стоимости оплаченных услуг

■ Медицинские услуги по ортопедическому лечению населения с врожденными и приобретенными дефектами зубов, зубных рядов, альвеолярных отростков, челюстей с опорой на зубные имплантаты при отсутствии условий для традиционного зубного протезирования (значительная атрофия или дефекты костной ткани челюстей).

■ Медицинские услуги, оказанные в рамках высокотехнологичной медицинской помощи в соответствии с перечнем видов высокотехнологичной медицинской помощи, содержащим в том числе методы лечения и источники финансового обеспечения высокотехнологичной медицинской помощи, предусмотренные Программой государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи.



■ Медицинские услуги по лечению бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения, культивирования и внутриматочного введения эмбриона, включая криоконсервацию эмбрионов, гамет (ооцитов, сперматозоидов), использование донорских ооцитов, донорской спермы, донорских эмбрионов, суррогатного материнства в части проведения программы экстракорпорального оплодотворения, а также преимплантационной генетической диагностики.

■ Медицинские услуги, оказываемые в рамках паллиативной медицинской помощи, предусматривающие использование на дому медицинских изделий, предназначенных для поддержания функций органов и систем организма человека.

4. Расходы на медицинские услуги и лекарственные средства, заявленные к вычету, требуют официального подтверждения

Расходы на медицинские услуги необходимо будет подтвердить справкой из медицинской организации, где оказывались услуги. В отличие от вычета за обучение, получить вычет за лечение в зарубежной клинике не получится. У медорганизации, где вы лечились, в обязательном порядке должна быть российская лицензия на оказание медицинских услуг.

Расходы на лекарства – чеками на препараты из аптеки и рецептом врача на них.

Для вычета по приобретенным лекарственным средствам подходит покупка любых лекарств, но по назначению врача, оформленному рецептами.

5. Подать заявку на вычет можно как в налоговую, так и работодателю

При подаче в налоговую – надо будет ждать следующего года после уплаты полностью НДФЛ.

При подаче работодателю не придется ждать срока окончания налогового периода. Для получения вычета через работодателя в налоговой необходимо будет взять уведомление о праве на вычет.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Пациент не сможет получить вычет, если его лечение оплатил работодатель.

Допустим, ему оказывалась материальная помощь на лечение или за счет работодателя был оформлен полис ДМС.

В случае если договор добровольного медицинского страхования заключен между страховой компанией и организацией-работодателем в пользу работников, но удержание страховых взносов (*частично или полностью*) производится из заработной платы работника, работник вправе претендовать на получение социального налогового вычета. Об этом сказано в Письме Минфина России от 11.12.2018 №03-04-05/89998.

6. Вычеты за лечение не суммируются и не переносятся на последующий год

Вычет за лечение можно получать ежегодно. Переносить превышение расходов над лимитом на следующие годы нельзя.

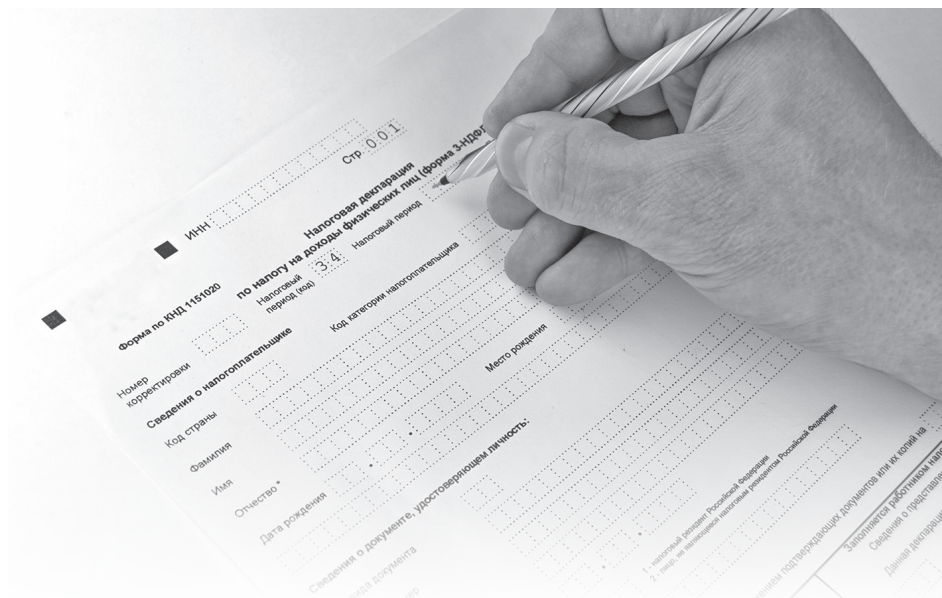
КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПОТРЕБУЮТ

В 2022 году Федеральная налоговая служба упростила процедуру оформления вычета по расходам на лечение.

В своем письме от 25 марта 2022 года №БС-4-11/3605 ФНС уточняет, что **для оформления налогового вычета за лечение достаточно предоставить справку об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы Российской Федерации.**

Требовать иные документы (например, договор об оказании платных медицинских услуг или чеки об оплате) налоговики не будут.

Но тут отметим следующее.



Письмо ФНС издала, а вот новый исчерпывающий Перечень документов, необходимый для получения вычета, до сих пор так и не появился. На этот счет даны только разъяснения.

Как быть? Во-первых, ориентируемся на позицию ФНС о том, что налогоплательщик не обязан предоставлять договор об оказании ему платных медуслуг. Так как на этот счет в Письме ФНС четко указано: *«непредоставление налогоплательщиком соответствующего договора на оказание медицинских услуг и (или) документов, подтверждающих оплату, не может являться основанием для отказа в предоставлении такого вычета»*. И вместе с тем бережно храним и заключенный договор на оказание медуслуг, и чеки, подтверждающие их оплату.

Кстати, многие медучреждения работают по старинке. И в бухгалтерии при обращении за оформлением справки на предо-

ставление вычета вам могут сказать: «У них там свои правила, а у нас свои – выдадим справку, если принесете свой договор и все чеки о произведенной вами оплате». К сожалению, такие случаи не редкость.

Итак, какие документы могут потребоваться при оформлении вычета на лечение.

На оплату лечения

☐ **Справка об оплате медицинских услуг с кодом «1»**, выданная ИП или медицинским учреждением, в котором оказывалась услуга;

На оплату дорогостоящих видов лечения

☐ **Справка об оплате медицинских услуг с кодом «2»**, выданная ИП или медицинским учреждением, оказавшим услугу;

Раньше от налогоплательщика требовалось предоставление договора на оказание медицинских услуг. Теперь это необязательно.

При необходимости ФНС самостоятельно проверит наличие у организации лицензии.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Непредоставление договора на оказание медицинских услуг и (или) документов, подтверждающих оплату, не является основанием для отказа в предоставлении вычета. Об этом сказано в Письме ФНС России от 25.03.2022 №БС-4-11/3605.

На приобретение медикаментов

- ☐ Рецепттурный бланк по установленной форме;
- ☐ Платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецепттурном бланке, возможно использование сведений из медицинской документации пациента (истории болезни, медицинской карты и т. п.). Об этом сказано в Письме ФНС России от 17.08.2020 №СД-4-11/13227.

На страховые взносы по договору ДМС

- ☐ Договор добровольного медицинского страхования или страховой медицинский полис добровольного страхования;
- ☐ Платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на уплату страховых взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

При оплате лечения и покупке лекарств для детей или членов семьи необходимо будет предоставить документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, свидетельство о заключении брака и свидетельства о рождении детей.

ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ

Подать документы можно в электронном виде

Удобнее всего подать декларацию на портале «Госуслуги» или в личном кабинете на сайте ФНС по адресу ***nalog.ru***.

Если вы не зарегистрированы на портале ФНС, туда можно будет зайти через учетную запись на «Госуслугах».

Помните: для взаимодействия с налоговой через порталы потребуется подтвержденная учетная запись.

В личном кабинете на сайте ФНС и на портале «Госуслуги» уже есть все, что нужно для заполнения декларации. Вам останется только прикрепить копии необходимых документов.

Обратите внимание: если хотите вернуть вычет по НДФЛ за три года, потребуется заполнить три разных декларации по трем соответствующим формам – по одной за каждый отчетный год.

Также вам понадобится усиленная неквалифицированная электронная подпись. Только подписанные неквалифицированной электронной подписью электронные документы признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью налогоплательщика.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Получить электронную подпись для взаимодействия с налоговыми органами в электронной форме можно абсолютно бесплатно через личный кабинет в разделе «Профиль» на сайте ФНС *nalog.ru*.

Подать документы можно лично или направить по почте

Если подаете декларацию лично или по почте, скачайте на сайте ФНС программу для ее заполнения. Проследите, чтобы программа была за тот год, который для вас отчетный.

Если подаете декларацию онлайн, у вас останется подтверждение отправки в личном кабинете: можно распечатать документы и сохранить их в удобном формате.

Если отправляете документы почтой, сохраняйте квитанцию.

Если сдаете 3-НДФЛ в налоговую, попросите поставить отметку на втором экземпляре.

ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ У РАБОТОДАТЕЛЯ

Удобство в том, что не придется ждать срока окончания налогового периода, то есть следующего года после уплаты полностью НДФЛ.

Особенность в том, что для получения вычета через работодателя в налоговой необходимо будет взять уведомление о праве на вычет. Подать заявление на получение такой справки можно лично в налоговой или запросить онлайн через личный кабинет на сайте nalog.ru. Там же прикладываете копии документов.

В течение 30 дней вы получите уведомление, которое необходимо будет отнести в бухгалтерию своей организации. И там же написать заявление на вычет.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Вы не получите выплату единовременно и сразу.

Вычет постепенно равными долями будет распределен на последующие месяцы – из вашей зарплаты будет вычитаться меньше налогов, пока вся компенсация не будет возвращена.

Работодатель не просто перестанет удерживать налог, но еще и вернет удержанный с начала года.

Таких уведомлений можно брать несколько в течение года. Если вы потратились на лечение, возьмите уведомление о праве на социальный вычет. Если потратились на платные анализы и прием у врача в медцентре, заявите новый социальный вычет и еще раз возьмите уведомление.

Когда лимит вычета закончится (а он составляет не более 15 600 рублей в год), у вас снова будут удерживать НДФЛ.

За тем, когда будет исчерпан годовой лимит на вычет, должны следить налоговая и работодатель, а не вы.

В КАКИХ СЛУЧАЯХ В ВЫЧЕТЕ ОТКАЖУТ

☐ Если вы не трудоустроены официально и из вашей зарплаты работодатель не платит НДФЛ.

☐ Если истекли сроки предоставления вычета (трехлетний период с года, в котором были расходы на лечение).

☐ Если не предоставлены необходимые документы, подтверждающие право на налоговый вычет за лечение.

ВЫЧЕТ ЗА СВОЕ ЛЕЧЕНИЕ ИЛИ ЛЕЧЕНИЕ ЧЛЕНОВ СЕМЬИ

Вычет за лечение можно получить при оплате медицинских услуг не только за себя, но и за супруга, родителей и детей до 18 лет.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Вычет по расходам за лечение родителей супруга получить нельзя.

Если получаете вычет за себя, понадобятся:

- паспорт;
- справка 2-НДФЛ и налоговая декларация 3-НДФЛ;
- заявление на получение вычета;
- квитанция (чеки) об оплате стоматологических услуг;
- справка об оплате медицинских услуг, выданная ИП или медицинским учреждением, в котором оказывалась услуга.

Если получаете вычет за родственника, понадобятся дополнительные документы:

- свидетельство о рождении ребенка (если лечился ребенок);
- свидетельство о рождении того, кто получит вычет (если лечился родитель);
- свидетельство о браке (если услуги оказывались мужу или жене).

Если оформляете вычет через налоговую службу

Напомним: сроки подачи заявления на вычет – до трех лет.

Вся сумма компенсации выплачивается единовременно – в среднем через четыре месяца после подачи документов.

Если оформляете вычет через работодателя

Обратитесь в бухгалтерию и предоставьте документ, подтверждающий право на льготу (он должен быть заранее получен в налоговой инспекции).



ФНС готовит уведомление в течение 30 дней.

В этом случае вы не получите выплату сразу: она постепенно равными долями будет распределена на последующие месяцы – из вашей зарплаты будет вычитаться меньше налогов, пока вся компенсация не будет возвращена.

ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ ДЕТЕЙ

Если расходы на лечение ребенка произошли в текущем году, можно не дожидаться окончания налогового периода и оформить вычет у работодателя. В таком случае удастся сэкономить на уплате текущих налогов по НДФЛ.

Если расходы на лечение ребенка были в предыдущие годы (в расчет принимается три года), тогда необходимо будет оформ-

лять вычет через налоговую инспекцию. Заявку и документы можно подать в электронном виде, через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС или через портал «Госуслуги».

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Социальный вычет за лечение предоставляется только на детей в возрасте до 18 лет. На детей-студентов старше 18 лет родители могут получить стандартный налоговый вычет, а также вычет при оплате обучения. Для этих вычетов установлены свои правила.

ОФОРМЛЕНИЕ ВЫЧЕТА У РАБОТОДАТЕЛЯ

1. Закажите справки об оплате медицинских услуг в медучреждениях, где проводилось лечение ребенка или детей. Если покупали лекарства, подготовьте рецепт врача и чеки о покупке препаратов в аптеках. Родство с ребенком подтверждается свидетельством о рождении.
2. Подайте заявление в ФНС о праве на социальный вычет. Для этого нужно подать заявление в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС.
3. Укажите расходы на лечение и данные работодателя.
4. Приложите подтверждающие документы.
5. Налоговый орган в течение 30 дней направит уведомление работодателю, а заявителя проинформирует о результатах рассмотрения заявления.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫЧЕТА

1. Пишете заявление о предоставлении вычета работодателю.
2. С того месяца, когда вы обратились за вычетом к работодателю, он уменьшает налогооблагаемый доход на сумму вычета.
3. НДФЛ удерживается только с разницы между доходом и вычетом.
4. Остаток вычета переносится на следующий месяц – и так до конца текущего года.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Вычет по расходам на лечение ребенка может получить любой из родителей. Если родители состоят в браке, не имеет значения, на кого из них оформлены платежные документы.

Мама может использовать вычет в размере расходов мужа на лечение ребенка, и наоборот.

Также супруги могут распределить расходы на лечение ребенка и заявить вычет в размере доли таких затрат, чтобы вернуть свой налог.

ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ

Платила мама, вычет – папе

Мама оплатила программу наблюдения за ребенком до года в размере 30 000 рублей, но сама она в декрете и не получает

налогооблагаемого дохода. Документы на оплату на имя мамы папа сможет использовать для своего вычета. Он вернет 13% от стоимости платной программы. К заявлению или декларации нужно приложить свидетельство о браке.

Платили оба, вычет – одному

Папа ребенка – ИП и не платит НДФЛ. Мама работает по трудовому договору. Оба супруга оплачивали анализы, обследования и лечение для двоих детей. Мама использует документы на свое имя и на имя супруга, чтобы заявить вычет и вернуть удержанный налог на ее работе.

Платили оба, но не в браке

Если родители ребенка не в браке, каждый заявляет вычет только в размере своих расходов. Они подтверждаются справками об оплате медицинских услуг.

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПОНАДОБЯТСЯ НА ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ ДЕТЕЙ

Для подтверждения права на вычет за платные анализы, обследования, лекарства, приемы и лечение понадобятся:

- *справка об оплате медицинских услуг с кодом «1» или «2»;*
- *рецептурный бланк для вычета за лекарства или документы с назначениями препаратов;*
- *платежные документы на имя родителя;*
- *копия документа с подтверждением родства;*
- *справка о доходах по форме 2-НДФЛ (понадобится для заполнения декларации).*

Документы нужно приложить к декларации или запросу на уведомление о праве на вычет, которое подается работодателю. Это удобно делать в личном кабинете на сайте ФНС *nalog.ru*.

ВЫЧЕТ ЗА ПОКУПКУ ЛЕКАРСТВ

С 2019 года можно получить вычет в размере стоимости любых лекарственных средств, приобретенных налогоплательщиком по назначению врача.

С этого времени перечень лекарств для вычета больше не применяется. Но стоит помнить, что препараты должны быть выписаны на рецептурном бланке. При этом лекарство может быть и не рецептурным, но бланк с печатью доктора и медучреждения обязателен.

Также для подтверждения расходов понадобятся чеки из аптеки.



Условия вычета на лекарства аналогичны вычету на лечение: при начислении НДФЛ доходы можно уменьшить на фактические расходы в пределах 120 000 рублей в год. Это позволит сэкономить налогоплательщику до 15 600 рублей налога на доходы.

Если расходы на лекарства были сделаны в текущем году, вычет можно получить у работодателя.

Для этого необходимо получить уведомление о праве на вычет в ФНС. Срок выдачи – 30 дней.

Если расходы на лекарства были понесены в предыдущие три года, вычет можно оформить, подав в налоговую декларацию на получение налогового вычета за лечение.

Формируется декларация на сайте ФНС в личном кабинете налогоплательщика.

Срок проверки декларации составляет три месяца и еще один месяц – на выплату денег. Всего возврат налога может занять до четырех месяцев.

КАК ДОЛЖЕН БЫТЬ ОФОРМЛЕН РЕЦЕПТ

Лекарства могут быть назначены налогоплательщику, его супругу, родителям или детям до 18 лет.

Рецепт должен быть оформлен по установленной форме (к примеру, на бланке №107-1/у, с подписью врача, его личной печатью и печатью медучреждения).

Бланк можно оформлять даже на те препараты, которые можно купить без рецепта.

Требование о штампе «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика» носит рекомендательный характер. Его отсутствие не является основанием для отказа в вычете.

Аптека может забрать рецепт, поэтому лучше просить отдельный бланк для вычета.

При назначении лекарств в стационаре рецепт можно заменить выпиской из истории болезни.

Если назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке, подойдут сведения из медкарты или истории болезни пациента (*Письмо ФНС России от 17.08.2020 №СД-4-11/13227*).

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Для оформления вычета подходят любые лекарства. Перечень с ограничениями по действующим веществам не применяется с 2019 года.

ЕСЛИ ВРАЧ НЕ ВЫПИСЫВАЕТ РЕЦЕПТ

Есть порядок, утвержденный Минздравом РФ №289, МНС РФ №БГ-3-04/256 от 25.07.2001.

Дело в том, что отказ в выдаче рецепта неправомерен, даже если пациенту требуется зеленка или спрей от насморка.

Рецепт должен оформляться и при приеме пациента на дому.

При отказе в оформлении рецепта или ссылке на отсутствие бланков можно пожаловаться руководителю медицинской организации, в страховую компанию или орган управления здравоохранением.

ВЫЧЕТ ПРИ ДОРОГОСТОЯЩЕМ ЛЕЧЕНИИ

Перечень дорогостоящих видов лечения, размер оплаты которых учитывается при определении размера налогового вычета, определен Постановлением Правительства от 8 апреля 2020 года №458.

Особенность возврата средств по дорогостоящему лечению такова, что при таком лечении нет лимита по сумме затрат в 120 000 рублей.

Размер вычета за дорогостоящее лечение рассчитывается исходя из полной стоимости услуг. То есть налогоплательщику возвращается 13% от всей суммы, на которую было осуществлено лечение.

К ВИДАМ ДОРОГОСТОЯЩЕГО ЛЕЧЕНИЯ ОТНОСЯТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ:

- 1. Медицинские услуги по ортопедическому лечению** с врожденными и приобретенными дефектами зубов, зубных рядов, альвеолярных отростков, челюстей с опорой на зубные имплантаты при отсутствии условий для традиционного зубного протезирования (значительная атрофия или дефекты костной ткани челюстей).
- 2. Медицинские услуги, оказанные в рамках высокотехнологичной медицинской помощи** в соответствии с перечнем видов высокотехнологичной медицинской помощи, содержащим в том числе методы лечения и источники финансового обеспечения высокотехнологичной медицинской помощи, предусмотренные Программой государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи.
- 3. Медицинские услуги по лечению бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения, культивирования и внутриматочного введения эмбриона, включая криоконсервацию эмбрионов, гамет (ооцитов, сперматозоидов), использование донорских ооцитов, донорской спермы, донорских эмбрионов, суррогатного материнства в части проведения**

программы экстракорпорального оплодотворения, а также преимплантационной генетической диагностики.

- 4. Медицинские услуги, оказываемые в рамках паллиативной медицинской помощи,** предусматривающие использование на дому медицинских изделий, предназначенных для поддержания функций органов и систем организма человека.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

При оформлении в справке об оплате медицинских услуг следует обратить внимание на код оказанных услуг: «2» означает, что оказанные услуги относятся к категории дорогостоящего лечения и к вычету их можно предъявить в полном объеме.

ВЫЧЕТ ЗА ОФОРМЛЕННЫЙ ПОЛИС ДМС

ДМС – это добровольное медицинское страхование. С полисом ДМС можно получать услуги в платных или государственных клиниках, но быстрее или в большем объеме, чем по полису ОМС.

У полисов ДМС бывают разные наборы услуг: это зависит от страховой компании и ее программы.

Полис ДМС все чаще оформляют по инициативе работодателя. Тогда в случае болезни работник идет не в поликлинику или медцентр за свой счет, а в медорганизацию, где обслуживается по программе ДМС. А платит за лечение и обследования страховая компания в рамках договора.

Если же вы самостоятельно оформили себе полис по программе ДМС, вы имеете право на налоговый вычет.

Лимит такого вычета составляет 120 000 рублей. Вернуть можно так же, как и в других случаях, – 15 600 рублей, то есть 13% от установленного лимита затрат на лечение.

На этот вычет налогоплательщик вправе рассчитывать, если он оплатил:

- собственное лечение и приобретение лекарственных средств или полиса ДМС;
- лечение супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, а также подопечных в возрасте до 18 лет по приобретенным ими полисам ДМС.

Условия получения вычета по полису ДМС

- ☐ получатель – резидент РФ;
- ☐ он платит НДФЛ по ставке 13%;
- ☐ у страховой компании есть лицензия на ДМС;
- ☐ в договоре указано, что страховая компания оплачивает только медицинские услуги;
- ☐ медорганизация имеет российскую лицензию;
- ☐ есть подтверждение оплаты расходов на покупку полиса.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если полис ДМС был оформлен за счет работодателя, вычет сделают лишь в том случае, если у вас удерживают в счет оплаты полиса часть заработка. Если полис ДМС оформлен в рамках так называемого соцпакета за счет организации, права на вычет у вас нет.

Документы для получения вычета

1. Полис ДМС или договор со страховой компанией;
2. Чеки, квитанции, платежки для подтверждения оплаты;
3. Справка о доходах за год, в котором был оплачен полис (для заполнения декларации);
4. Свидетельство о рождении или браке, если полис на членов семьи: супруга, родителей или детей.

Вычет можно получить через работодателя в текущем году или по декларации, сданной в налоговую, – в следующем.

ВЫЧЕТ ЗА ПЛАТНЫЕ РОДЫ

Расходы на оплату родов подходят для социального налогового вычета за лечение.

По программе ОМС родовспоможение в России бесплатно, но, если женщина заключала контракт с роддомом и получала платные услуги, можно оформить вычет.

Требования для предоставления вычета

1. В том же году женщина или ее супруг получили доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%.
2. Оплата расходов произведена за счет своих средств, а не по полису ОМС.
3. Есть договор и подтверждение оплаты – справка из медорганизации.
4. Медицинская организация находится на территории России и имеет лицензию на медицинскую деятельность.

5. При оплате родов по полису ДМС у страховой компании есть лицензия на оказание медуслуг.

Каким будет размер вычета

Напомним: максимальная сумма к возврату налога составляет 15 600 рублей в год для одного человека.

В сумме расходов на медицинские услуги, связанные с родами, но не более 120 000 рублей в год.

Если роды обошлись дороже, расходы можно распределить между супругами – у каждого свой лимит.

Если роды обошлись дороже 120 000 рублей, распределить вычет можно между супругами. К примеру, 240 000 рублей можно распределить так: 120 000 – для жены, 120 000 – для мужа. Каждый супруг в итоге вернет свои 13% от НДФЛ.

Оформление вычета

В 2022 году можно подать декларацию за 2019, 2020 и 2021 год. При условии, что оплата родов была в одном из этих периодов. При оплате родов в 2022 году декларация подается в любой последующий год, но не позднее 31 декабря 2025 года.

Через работодателя вычет можно получить в текущем году.

Вариант подходит при оплате родов в 2022 году. Нужно оформить уведомление о праве на вычет. Работодатель получит его и не будет удерживать налог при выплате зарплаты.

ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ ЗУБОВ

Лечение зубов обходится сегодня дорого. Однако и тут можно сэкономить на расходах за стоматологические услуги.

Получить налоговый вычет за стоматологические услуги можно за себя, детей, супруга или супругу и родителей.

Но есть ряд требований.

❑ Во-первых, получить налоговый вычет можно за стоматологические услуги, если они были оказаны в клинике, имеющей лицензию.

❑ Во-вторых, не все услуги дантиста входят в перечень тех, на которые распространяется вычет. К примеру, отбеливание зубов в такой перечень не входит. Зато входят диагностика, обезболивание, удаление зубов, лечение зубов и десен, стоимость пломб, коронок и протезирование.

Обращаем ваше внимание: косметические процедуры (отбеливание, восстановление формы и цвета, украшение зубов винирами и люминирами) налоговая может поставить под сомнение. Так как это напрямую не связано с процессом лечения.

Установка брекетов и элайнеров – это процедуры для исправления прикуса, а значит, за них положен вычет.

Протезирование. Получить налоговый вычет можно за любые виды зубных протезов: съемные, несъемные или частично съемные. Неважно, установлены они вместо нескольких зубов или всех сразу. Такая услуга чаще всего требуется пенсионерам, и вычет обычно оформляют их работающие дети.

Реплантация, имплантация зубов также подпадает под условия налогового вычета с любыми имплантатами.

Расходы на покупку медикаментов. Налоговый вычет дадут, если лекарства выписал врач. Для вычета можно предоставить любые документы, которые подтверждают назначение и оплату лекарств.

Страховые взносы по договору ДМС. С них тоже можно получить вычет, в том числе и за стоматологию. Основное условие – в договоре со страховой прямо указано, что она оплачивает только медицинские услуги.

☐ В-третьих, неработающие пенсионеры, школьники, студенты, люди без официального дохода могут получить налоговый вычет при помощи своих родственников со стабильной работой. Как получить компенсацию за протезирование зубов пенсионеру? Через родственников, которые работают с официальным оформлением.

Но сумма возвращенных средств не может быть больше, чем работодатель отчислил с ваших доходов за год.

Какие документы понадобятся

☐ паспорт;

☐ справка 2-НДФЛ и налоговая декларация 3-НДФЛ;

☐ заявление на получение вычета;

☐ справка об оплате медицинских услуг с кодом «1», выданная ИП или медицинским учреждением, в котором оказывалась услуга.

Если вы получаете налоговый вычет за своего родственника, нужно будет предоставить дополнительные документы:

☐ свидетельство о рождении ребенка (если лечился ребенок);

☐ свидетельство о рождении того, кто получит вычет (если лечился родитель);

☐ свидетельство о браке (если услуги оказывались мужу или жене).

Заявление можно подать в течение трех лет после лечения.

Вся сумма компенсации выплачивается единовременно – в среднем через несколько месяцев после подачи документов.

Вычет также можно вернуть через работодателя.

Обратитесь в бухгалтерию с уведомлением на вычет, полученным в налоговой инспекции.

Возврат вычета будет распределен равными долями, а из вашей зарплаты будет вычитаться меньше налогов, пока вся компенсация не будет возвращена.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ ПЕНСИОНЕРУ



Если пенсионер продолжает трудиться на пенсии и работодатель платит за него НДФЛ, вычет за лечение оформляется по тем же основаниям, как и для остальных работающих граждан.

Нюансы возникают, если пенсионер не работает.

Если пенсионер живет только на пенсию, вычет по расходам на лечение и покупку лекарств может заявить работающий супруг пенсионера, работающие сын или дочь.

В таком случае 13% расходов на лечение возместят налогоплательщикам – работающему супругу или супруге, сыну или дочери.

Если пенсионер не работает, но кроме пенсии у него есть иные источники дохода, он имеет право на вычет.



К примеру, у пенсионера есть договор аренды квартиры или дома. И из полученных доходов пенсионер аккуратно платит НДФЛ.

Следовательно, он имеет право на вычет за лечение или покупку лекарств.

Какие документы потребуются для вычета

■ справка о доходах и суммах налога физического лица по форме 2-НДФЛ;

■ справка об оплате медицинских услуг из стоматологической клиники с суммой и кодом лечения;

■ копии документов, которые подтверждают степень родства, если за лечение пенсионера заплатили супруга, супруг или дети.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ

К каким доходам ИП применяются вычеты

Налоговый вычет применяется только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%. И ни к каким другим. Например, это может быть зарплата на работе.

Какие ИП могут применять вычеты

Индивидуальные предприниматели не всегда платят НДФЛ. В бизнесе этот налог они начисляют при применении основной системы налогообложения.



■ Если используются спецрежимы: упрощенка, патент или самозанятость, налога на доходы по ставке 13% нет. Его заменяют другие налоги. Вычет к таким доходам не применяется, и вернуть налог нельзя.

■ Если ИП получил доход, с которого начислен НДФЛ по ставке 13%, он может использовать вычет на общих основаниях.

ПРИМЕРЫ ДОХОДОВ, КОТОРЫЕ ПОДХОДЯТ ДЛЯ ВЫЧЕТА

■ ИП применяет общую систему и платит НДФЛ.

■ ИП на спецрежиме продал личное имущество – например, квартиру или машину.

■ Самозанятый получил доход, который не подпадает под его спецрежим (к примеру, от сдачи коммерческой недвижимости).

■ ИП совмещает бизнес и работу по трудовому договору, где получает зарплату.

ДЛЯ ЗАМЕТОК



Справедливое радио
на сайте **домовой-совет.рф**



YouTube-канал
«Центр справедливости»



Газета «Домовой совет»
домовой-совет.рф



Телефон горячей линии
8 800 755 55 77



Сайт Фонда
«Центр защиты прав граждан»
справедливо-центр.рф

Пособие: НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ЛЕЧЕНИЕ

Изготовитель: ООО Производственный комбинат «Имидж», ИНН 5030092946
143306, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Ленина, д. 28 офис 3
Заказчик: Фонд «Центр защиты прав граждан», ИНН 9710010183.

Тираж: 10 000 экз. Заказ 191. 2022 год
Распространяется бесплатно

В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!