

Как вернуть деньги за лечение?

Ни для кого не секрет, что работа в море сопряжена с определенными рисками для здоровья: начиная от производственных травм и заканчивая нервным истощением. Поэтому многие моряки после рейсов вынуждены обращаться за медицинской помощью, при этом отдавая свое предпочтение платным клиникам. Причиной такого выбора может послужить неуверенность в квалифицированности врачей или же желание пройти обследование в кратчайшие сроки. Но в любом случае обращение в частный медицинский центр чаще всего сопряжено с серьезными денежными затратами. Между тем, часть средств, потраченных на лечение, можно вернуть – иначе говоря, получить социальный налоговый вычет. Он является своеобразной формой участия государства в финансировании социально значимых расходов физических лиц.

Социальный налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается налог. В этом случае сумма вычета уменьшает так называемую налогооблагаемую базу, то есть ту сумму дохода, с которой должен быть уплачен налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Его может получить любой работающий гражданин РФ. Если вы добросовестно платите налоги, то имеете право обратиться в налоговую службу за налоговым вычетом по окончании налогового периода. Социальный налоговый вычет можно получить и в течение налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

Таким образом, социальный налоговый вычет за медицинские услуги предоставляется налогоплательщику в виде уменьшения дохода, полученного им в налоговом периоде, подлежащего налогообложению по ставке 13 процентов. С учетом этого вы можете вернуть суммы, потраченные на лечение в пределах 15600 руб. в год.

При отсутствии у вас доходов, с которых удерживается НДФЛ, оснований для предоставления социального налогового вычета по расходам на лечение нет.

Вы имеет право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной вами в налоговом периоде за медицинские услуги в соответствии с Перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации, которые оказаны медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, лично вам, вашей супруге (супругу), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения в соответствии с Перечнем лекарственных средств, утвержденным Правительством Российской Федерации, назначенных лечащим врачом и приобретаемых вами за счет собственных средств.

При оказании медицинских услуг по договору добровольного медицинского страхования (ДМС) в состав вычета включаются расходы по уплате страховых взносов по договору ДМС, предусматривающему оплату страховой организацией исключительно медицинских услуг.

Для получения вычета необходимо, чтобы медицинские организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие медицинские услуги, страховые организации, с которыми заключен договор ДМС, имели лицензии на осуществление соответствующей деятельности, а указанные выше расходы были оплачены за ваш счет.

Указанный социальный налоговый вычет не предоставляется, если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения и (или) уплата страховых взносов были произведены за счет средств работодателей.

При санаторно-курортном лечении указанный социальный налоговый вычет может быть предоставлен Вам на часть стоимости путевки, которая соответствует затратам на медицинские услуги, заложенные в ее стоимость, а также на сумму оплаты медицинских услуг, не включенных в стоимость путевки, при их оплате за ваш счет. В случае заключения договора страхования между Вашим работодателем и страховой компанией и перечислением работодателем страховых взносов предоставление Вам вычета на добровольное медицинское страхование будет правомерным при условии удержания работодателем с Вашей заработной платы указанных сумм.

Вычет ограничен суммой 120 000 руб. за год. Данная сумма учитывается в совокупности с другими социальными вычетами – на обучение, фитнес, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации, за исключением вычетов по расходам на обучение ваших детей и на дорогостоящее лечение.

По дорогостоящим видам лечения сумма социального налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

В случае наличия в течение одного налогового периода расходов на обучение, медицинские услуги, физкультурно-оздоровительные услуги, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, либо по оплате прохождение независимой оценки своей квалификации вы можете выбрать, какие виды расходов и в каких суммах следует учитывать в пределах установленной максимальной величины социального налогового вычета – 120 000 руб. в год.

Следует помнить также, что согласно нормам гражданского и семейного законодательства Российской Федерации, получить налоговый вычет может любой из супругов вне зависимости от того, на кого из супругов оформлены документы, подтверждающие фактические расходы. Налогоплательщики-супруги при наличии доходов, облагаемых по налоговой ставке в размере 13 процентов, вправе претендовать на получение социального налогового вычета в размере расходов, не учтенных для целей вычета другим супругом, и при соблюдении установленных условий получения социального вычета.

Обращаясь в медицинский центр, пациент заключает с ним договор на оказание услуг – без такого договора лечить кого бы то ни было врачи не имеют права. После того как все необходимые анализы были сданы, а лечение проведено и оплачено, в клинике следует затребовать следующие документы:

- договор(ы) с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- копию свидетельства о регистрации медучреждения и лицензии на предоставление медицинских услуг;
- оригинал справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, оказавшим услугу;

– справка из медицинского учреждения, в которой указано, что для проведения лечения пациенту (лицу, оплачивающему лечение) необходимо за свой счёт приобрести дорогостоящие медикаменты, предусмотренные договором на оказание медицинских услуг (в случае, если вычет производится по расходам на лечение с применением дорогостоящих расходных материалов);

– копии платёжных документов, подтверждающих ваши фактические расходы на лечение и (или) покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т. п.).

При прохождении реабилитации в санаторно-курортном учреждении необходимо иметь корешок санаторно-курортной путёвки.

Также вам понадобится справка из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

При оплате лечения или приобретения медикаментов для членов вашей семьи вам необходимо подготовить копии документов, подтверждающих степень вашего родства.

Для получения вычета на лечение по договору добровольного медицинского страхования необходимы копии: договоры добровольного медицинского страхования или страхового медицинского полиса добровольного страхования; кассовых чеков или квитанций на получение страховой премии (взноса).

Чтобы пациент мог получить налоговый вычет за покупку лекарств, врач должен выдать специальный рецепт – по форме N 107-1/у со специальным штампом «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика». Об этом с лечащим доктором нужно поговорить заранее. Налоговой нужно предоставить оригинал рецепта, а вместе с ним и кассовые чеки с приходными кассовыми ордерами, подтверждающие оплату лекарств (такие чеки должны выдать в аптеке).

Необходимо заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена оплата лечения и (или) приобретены медикаменты.

Заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России, а также при помощи коротких сценариев в личном кабинете налогоплательщика.

Декларацию можно представить:

а) в бумажной форме:

- непосредственно в налоговый орган или через МФЦ (лично или через представителя);
- почтовым отправлением с описью вложения;

б) в электронной форме (в частности, через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика).

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы оплатили расходы на лечение. Однако если декларация представляется исключительно с целью получения налоговых вычетов, то подать ее можно в

любое время в течение трех лет после окончания календарного года, в котором оплачено лечение.

Далее весь пакет документов подается в налоговую службу. В случае представления декларации в электронной форме справка об оплате медицинских услуг также может быть представлена в электронной форме.

На месте при оформлении документов также нужно будет заполнить заявление на получение налогового вычета и указать реквизиты счета, куда будут перечислены деньги. Как правило, на проверку всех документов и перечисление средств у налоговиков уходит 3-4 месяца – долго, конечно, но главное, что деньги к вам все-таки вернуться.

Социальный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

В этом случае сначала необходимо обратиться в налоговый орган с заявлением о подтверждении права на получение социального налогового вычета и необходимыми документами, дождаться подтверждения права на получение указанного вычета, а затем обратиться к работодателю с письменным заявлением.

К доходам, полученным в 2022 году можно применять новый социальный вычет по налогу на доходы физических лиц – на физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные вам, вашим детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет. Работодатель может предоставить такой вычет в обычном порядке: на основании вашего заявления и полученного уведомления из налоговой инспекции.

Общая сумма социального налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, но с учетом установленного законом ограничения – в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

Однако новый социальный вычет может быть предоставлен при условии, что:

– физкультурно-оздоровительные услуги включены в перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, утверждаемый Правительством Российской Федерации. Перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 06.09.2021 N 2466-р;

– физкультурно-спортивная организация, индивидуальный предприниматель включены в перечень физкультурно-спортивных организаций, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности, сформированный на соответствующий налоговый период.

Правила формирования и ведения Перечня физкультурно-спортивных организаций, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности, утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 06.09.2021 N 1501.

Основаниями для предоставления данного социального налогового вычета являются документы, подтверждающие фактические расходы на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, а именно

копий договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг и кассового чека, выданного на бумажном носителе или направленного в электронной форме в соответствии с установленными законодательством требованиями.