Учимся возвращать деньги, потраченные на лечение

Вопрос №1: кто имеет право на возврат денег, потраченных на медицинские услуги или лекарства?

Ответ: каждый работающий и исправно платящий налоги россиянин. Так, 13% от затраченной суммы можно вернуть в качестве налога на доходы физических лиц (иными словами, оформить социальный налоговый вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов).

Возместить можно не только часть расходов за собственное лечение, но и средства, которые вы потратили на поправку здоровья супруга (супруги), родителей и несовершеннолетних детей.

Следует помнить, что вычет на лечение можно получить только в том случае, если услуги налогоплательщику были оказаны в государственных или частных медучреждениях, имеющих лицензии на осуществление медицинской деятельности.

К медицинским услугам (согласно тому же Постановлению № 201 Правительства РФ), которые дают право на получение вычета, относятся: услуги по диагностике и лечению при оказании скорой медпомощи, по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании амбулаторно-поликлинической, стационарной медпомощи либо в санаторно-курортных учреждениях, а также услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Если вам потребовалась операция, которая была сделана бесплатно, но весь нужный материал для этого вы покупали за свой счет, вам также полагается налоговый вычет. Для этого нужно представить в налоговую справку от врача, подтверждающую данный факт. Прохождение косметических процедур в медицинских учреждениях тоже дает право получить возврат части уплаченного налога.

А в перечень лекарств, за которые можно вернуть деньги, входят такие группы, как: обезболивающие, средства для лечения ревматических заболеваний, противовоспалительные, противоаллергические препараты, антидепрессанты, средства для профилактики и лечения различных инфекций, противотуберкулезные, противовирусные, противогрибковые препараты, вакцины и сыворотки, гормоны, препараты плазмы и т. д.

Отдельная категория, дающая право на возврат 13%, - дорогостоящее лечение. К нему относится хирургическое лечение аномалий (пороков развития), тяжелых форм болезней системы кровообращения, органов дыхания, патологии глаз, нервной системы, органов пищеварения. А также комбинированное лечение осложненных форм сахарного диабета, болезней поджелудочной железы, наследственных заболеваний, злокачественных новообразований, выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг и т. д.

«Общая сумма социального налогового вычета по приобретению лекарственных средств не может превышать 120000 рублей в год.

Только в случае оплаты налогоплательщиком дорогостоящих медуслуг, к примеру операции по онкологии, полагается вычет без ограничений».

Как оформить налоговый вычет?

Социальный налоговый вычет предоставляется при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании календарного года.

Необходимо будет представить следующие документы:

- рецептурные бланки с назначениями лекарственных средств по форме № 107-1/у с проставлением штампа «Для налоговых органов РФ, ИНН налогоплательщика»;

- платежные документы, подтверждающие оплату назначенных лекарственных средств (товарный и кассовый чеки);

- копию свидетельства о браке, если оплачены лекарственные средства, назначенные супругу (супруге);

- копию вашего свидетельства о рождении, если вами оплачены лекарственные средства, назначенные вашему родителю (родителям);

- копию (копии) свидетельства о рождении ребенка (детей), если оплачены лекарственные средства, назначенные вашему ребенку (детям) в возрасте до 18 лет;

Для получения социального налогового вычета по расходам на лечение потребуется:

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

Заполнить декларацию 3-НДФЛ можно с помощью компьютерной программы, бесплатно скачав ее с сайта ФНС России www.nalog.ru в раз-деле «Электронные услуги» - «Программные средства для физических лиц».

2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.

3. Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое было оплачено лечение или приобретение медикаментов:

свидетельство о рождении ребенка (детей), если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для своего ребенка (детей) в возрасте до 18 лет;

свидетельство о браке, если налогоплательщиком оплачено лечение или приобретение медикаментов для супруги (супруга);

свидетельство о рождении налогоплательщика, если им оплачено лечение или приобретение медикаментов родителю (родителям).

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, рекомендуется иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

4. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета по расходам на оплату лечения (включая санаторно-курортное), состоящий из копий следующих документов:

договора с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг (если такой договор заключался);

справки об оплате медицинских услуг, выданной медицинским учреждением, оказавшим услугу;

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

корешка санаторно-курортной путевки, если налогоплательщик проходил реабилитацию в санаторно-курортном учреждении;

платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечение и (или) покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т. п.).

Обращаться за возвратом денег нужно не позднее чем в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором были оплачены медицинские услуги и (или) приобретены лекарственные средства.