

## **Порядок предоставления социального налогового вычета налогоплательщику при оплате им расходов по лечению и приобретению лекарственных средств за счет собственных средств**

Налогоплательщик НДФЛ имеет право на получение социальных налоговых вычетов в части доходов, облагаемых по ставке 13%. Эти вычеты можно получить только в ИМНС по месту жительства, при этом необходимо подать налоговую декларацию по НДФЛ за тот год, в котором были произведены перечисленные ниже расходы.

К социальным налоговым вычетам относятся:

- суммы, уплаченные за собственное обучение и обучение детей;
- суммы, уплаченные за лечение и медицинские препараты;
- суммы, уплаченные на финансирование будущей пенсии;
- суммы, перечисленные на благотворительные цели.

Социальные налоговые вычеты предоставляются по окончании календарного года при подаче налоговой декларации в налоговый орган и представлении документов, подтверждающих расходы налогоплательщика. К таким документам относятся договоры на обучение, лечение и др. платежные документы (чек ККМ, приходно-кассовый ордер, платежное поручение и т.д.). С 2010 года не требуется прикладывать заявление на получение социального налогового вычета.

Если в одном налоговом периоде социальные налоговые вычеты не могут быть использованы, то на следующие налоговые периоды остаток вычетов не переносится.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но ограничены в целом предельной суммой в 120 тыс. рублей. То есть максимальная сумма налога, возвращаемая налогоплательщику, составит 15 600 руб. (120 000 x 13%). Поэтому налогоплательщик, произведя несколько видов расходов, должен определиться, в отношении каких расходов он будет заявлять социальный налоговый вычет. Например, налогоплательщик в 2009 году заплатил за свое обучение 100 тыс. руб., лечение супруги - 40 тыс. руб., лечение своего отца - 50 тыс. руб., а также оплатил страховой взнос в сумме 20 тыс. руб. по договору личного добровольного пенсионного страхования. Несмотря на то что фактические расходы налогоплательщика составили 210 тыс. руб., он вправе заявить вычет в сумме 120 тыс. руб. по расходам на обучение и частично на лечение.

Социальный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219 главы 23 "Налог на доходы физических лиц" второй части Налогового кодекса РФ, позволяет гражданину (далее по тексту читай налогоплательщику) уменьшить свою облагаемую базу на суммы:

- уплаченные им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ,
- уплаченные налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ,

- а также в размере стоимости медикаментов, назначенных им (налогоплательщику, его супругу, его родителям, его детям) лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Общая сумма социального налогового вычета не может превышать **120 000 руб. в год**.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях РФ сумма налогового вычета, может превышать выше названный предел и принимается в размере фактически произведенных расходов.

Данный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при подаче им налоговой декларации по окончании календарного года в налоговый орган по месту своего жительства на основании письменного заявления, если лечение **производится в медицинских учреждениях**, имеющих соответствующие **лицензии на осуществление медицинской деятельности**, при условии представления налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

*Документами, подтверждающими право налогоплательщика воспользоваться данными налоговыми вычетами, являются:*

- *справка о доходах формы 2-НДФЛ;*
- *справка об оплате медицинских услуг (предоставляется медицинским учреждением);*
- *копии платежных документов, подтверждающие внесение денежных средств медицинским учреждениям РФ (кассовые чеки или выписки из банка при оплате по безналичному расчету);*
- *копии платежных документов (кассовые и товарные чеки) по оплате назначенных лекарственных средств;*
- *рецептурные бланки по форме 107/У;*
- *копии свидетельства о рождении, браке, иные подтверждающие документы (при оплате медицинских услуг за своего ребенка, супруга, родителя).*

#### **Пример использования данного вычета**

Гражданин по итогам 2004 года имел доход, облагаемый по ставке 13%, в размере **85 000 руб.**

В течение года ему были предоставлены стандартные налоговые вычеты в сумме **5000 руб.**

Налогооблагаемая база составила **80 000 руб.** (85 000 - 5000).

Удержан налог на доходы физ. лиц **10 400 руб.** (80 000 x 13%)

При подаче им в налоговую инспекцию декларации о доходах по итогам 2004 г., гражданином в 2005г. написано **Заявление о предоставлении ему социального налогового вычета** в связи с тем, что

- в течение года производил оплату за медицинские услуги, оказанные ему и его супруге в сумме соответственно 6000 руб. и 17 000 руб.,

- оплатил расходы по приобретению медикаментов для своей матери, назначенные ей лечащим врачом, в сумме 4000 руб.

К заявлению прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы: две справки об оплате медицинских услуг (своих и своей жены) и рецептурные бланки по форме 107/у с товарными и кассовыми чеками из аптеки (оплата лекарственных средств матери).

На основании представленных документов его налоговая база дополнительно уменьшается на **27 000 руб.** ( $6000 + 17\ 000 + 4000 = 27\ 000$ , **максимальный размер вычета - 38 000 руб.**) и составит **53 000 руб.** ( $80\ 000 - 27\ 000$ ), с которой налог на доходы физических лиц будет исчислен в размере **6890 руб.** ( $53\ 000 \times 13\%$ ).

Сдав соответствующие документы, налоговая инспекция должна вернуть **3510 руб.** ( $10\ 400 - 6\ 890$ ).

**Напоминаем, что вышеуказанный социальный налоговый вычет не предоставляется:**

\* гражданам, которые в течение отчетного года не получали облагаемого налогом доходов (например, пенсионерам, не получающим никаких других доходов, кроме пенсий, выплачиваемых в соответствии с действующим законодательством и не подлежащих налогообложению). Работающие пенсионеры уплачивают подоходный налог, поэтому они имеют право на возврат подоходного налога;

\* гражданам, за которых оплата лечения и приобретенных медикаментов произведена не им лично, а организацией за счет собственных средств.

**ИТАК, ДЛЯ ВОЗВРАТА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВАМ НЕОХОДИМО:**

*1. Получить на работе в бухгалтерии справку о доходах формы 2-НДФЛ;*

*2. Сохранять кассовые чеки, подтверждающие оплату стоматологических услуг;*

*3. Получить справку об оплате медицинских услуг в медучреждении, у которых есть лицензия на осуществление медицинской деятельности. К справке должна быть приложена копия;*

*4. Открыть лицевой счет в Сбербанке для перечисления денежных средств (у кого нет Сберкнижки);*

*5. На руках желательно иметь копию свидетельства о присвоении индивидуального номера налогоплательщика (ИНН)*

*6. Заполнить и подать Заявление о предоставлении социального налогового вычета в налоговую инспекцию по месту прописки:*

*- для жителей Автозаводского района в ИМНС на ул. Автостроителей,*

*- для жителей Комсомольского, Центрального районов в ИМНС на ул. 50 лет Октября, 60.*

**Обратите внимание, что**

Воспользоваться вычетом можно в течение трех лет после окончания года, когда проводилось лечение.

**Форма бланка справки для представления в налоговые органы РФ (образец)**

**КОРЕШОК**

**К СПРАВКЕ ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ РФ № 001**

Ф.И.О. налогоплательщика \_\_\_\_\_

ИНН налогоплательщика \_\_\_\_\_

Ф.И.О. пациента, код услуги \_\_\_\_\_

№ карты амбулаторного, стационарного больного \_\_\_\_\_

Стоимость медицинских услуг \_\_\_\_\_

Дата оплаты \_\_\_\_\_

Дата выдачи справки \_\_\_\_\_

Подпись лица, выдавшего справку \_\_\_\_\_ Подпись получателя \_\_\_\_\_

-----  
Линия отрыва

Министерство здравоохранения РФ

-----  
наименование и адрес учреждения,

-----  
выдавшего справку,

**ИНН № \_\_\_\_\_ лицензия № \_\_\_\_\_**

**Срок действия лицензии \_\_\_\_\_**

дата выдачи лицензии, срок ее действия,

**Выдана \_\_\_\_\_**

кем выдана лицензия

**СПРАВКА**

**ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ РФ № 001**

от \_\_\_\_\_

Выдана налогоплательщику (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_

ИНН налогоплательщика \_\_\_\_\_

В том, что он (она) оплатил (а) медицинские услуги стоимостью \_\_\_\_\_

-----  
(сумма прописью)

, код услуги \_\_\_\_\_

оказанные: ему (ей), супруге (у), сыну (дочери), матери (отцу)

(нужное подчеркнуть)

-----  
(Ф.И.О. полностью)

Дата оплаты \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку \_\_\_\_\_

-----  
№ телефона \_\_\_\_\_,

печать

(подпись лица, выдавшего справку)

Бланк. Формат А5. Срок хранения 3 года.