

Налогоплательщики могут уменьшить свои доходы на сумму денежных средств, которую они уплатили (согласно пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- 1) за услуги по лечению, предоставленные им медицинскими учреждениями РФ;
- 2) за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ;
- 3) за медикаменты, назначенные лечащим врачом и приобретаемые за счет собственных средств;
- 4) в виде страховых взносов, уплаченных страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, предусматривающим только оплату услуг по лечению.

СТАТУС МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ (СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

Вычеты на лечение предоставляются только в том случае, если лечение проводилось в медицинских учреждениях, имеющих лицензии на осуществление медицинской деятельности. Страховые же организации, с которыми заключен договор добровольного личного страхования, должны иметь лицензию на ведение соответствующего вида деятельности (абз. 2, 5 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

ПЕРЕЧЕНЬ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ, ПО КОТОРЫМ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ВЫЧЕТ

Вычет на лечение распространяется только на услуги, поименованные в Перечне медицинских услуг в медицинских учреждениях Российской Федерации, предоставленных налогоплательщику, его супруге (супругу), его родителям и (или) его детям в возрасте до 18 лет, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 N 201 (Постановление N 201, Перечень медицинских услуг).

По дорогостоящим видам лечения Постановлением N 201 утвержден Перечень дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях РФ, размеры фактически произведенных налогоплательщиком расходов по которым учитываются при определении суммы социального налогового вычета.

Таким образом, может быть, что услуга по сумме затрат является дорогостоящей, но при этом не входит в Перечень дорогостоящих видов лечения.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕДИКАМЕНТОВ, ПО КОТОРЫМ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ВЫЧЕТ

Вычет по медикаментам применяется только в отношении медикаментов, поименованных в Перечне лекарственных средств, назначенных лечащим врачом налогоплательщику и приобретенных им за счет собственных средств, размер стоимости которых учитывается при определении суммы социального налогового вычета, утвержденном Постановлением N 201 (далее — Перечень лекарственных средств).

Что касается Перечня лекарственных средств, то в нем поименованы не торговые названия медикаментов, а международные непатентованные названия лекарственных средств (Письмо МНС России от 12.07.2002 N БК-6-04/989).

Следовательно, лекарственные средства, включенные в данный Перечень, в торговом наименовании могут иметь несколько разновидностей.

В КАКОМ РАЗМЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ВЫЧЕТ

Социальный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, однако он не может быть более 120 000 руб. (абз. 3 пп. 3 п. 1, абз. 2 п. 2 ст. 219 НК РФ).

По дорогостоящим видам лечения ограничений нет, и к вычету принимается полная сумма фактически понесенных расходов. Об этом говорится в абз. 4 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ.

ЕСЛИ ВЫЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАН НЕ ПОЛНОСТЬЮ

На следующий год остаток неиспользованного вычета не переносится.

О ПОРЯДКЕ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ СПRAВOK, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ОПЛАТУ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ И ДОРОГОСТОЯЩИХ ВИДОВ ЛЕЧЕНИЯ В МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, И ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ

Согласно приказу Минздрава России и МНС России от 25.07.01

№ 289/БГ-3-04/256 Справки, подтверждающие оплату медицинских услуг и дорогостоящего лечения за счет средств налогоплательщика, должны выдаваться всеми учреждениями здравоохранения, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности, оказывающими гражданам платные медицинские услуги.

Справки выдаются в подтверждение соответствующих расходов налогоплательщика по оплате медицинских услуг и дорогостоящего лечения, оказанных начиная с 1 января 2001 года. Налогоплательщики вправе получить Справки о произведенных расходах в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были произведены соответствующие расходы. В Справках об оплате медицинских услуг, предоставляющих право на социальный вычет в размере, не превышающем 120 000руб., указывается код 1, в Справках об оплате дорогостоящих видов лечения, предоставляющих право на социальный вычет в размере фактически произведенных расходов по лечению, указывается код 2.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ПРЕДСТАВИТЬ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Социальный налоговый вычет представляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации с приложением документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика по оплате медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения, оказанных налогоплательщику и (или) его супруге (супругу), его родителям и (или) его детям в возрасте до 18 лет.

Налоговый орган в соответствии со статьей 31 Кодекса вправе требовать у налогоплательщика, заявляющего социальный налоговый вычет в связи с расходами на оплату медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения, следующие документы, подтверждающие его фактические расходы:

1) на лечение по услугам, оказанным медицинскими учреждениями (включая санаторно — курортное лечение):

- Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц форма № 3-НДФЛ);
- Справка (справки) о суммах начисленных доходов и удержанных налогов (форма 2-НДФЛ);
- Платежные документы (копии и оригиналы), подтверждающие факт оплаты денежных средств медицинскому учреждению (квитанции к приходным кассовым ордерам, бланки строгой отчетности, платежные поручения и т. д.). В случае, если оплата за лечение произведена работодателем по заявлению налогоплательщика с последующим возмещением затрат, прикладывается копия указанного заявления и справка, выданная работодателем о сумме возмещения;
- Договор с медицинским учреждением РФ об оказании медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения, если такой договор заключался (оригинал и копию);
- Оригинал справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации по форме, утвержденной приказом МНС России от 25.07.01 № 289/БГ-3-04/256, зарегистрированным Минюстом России 13.08.01 № 2874; (код -1, если лечение обычное, 2-если дорогостоящее);
- Копию лицензии медицинского учреждения на осуществление медицинской деятельности, если в договоре на лечение или в справке об оплате медицинских услуг отсутствуют реквизиты лицензии (номер лицензии, дата выдачи, период действия, наименование органа, выдавшего лицензию);
- Оригинал справки, выдаваемой медицинским учреждением, об использовании в ходе лечения приобретенных пациентом дорогостоящих расходных медицинских материалов, в случае, если в договоре это условие не указано;
- Корешок санаторно-курортной путевки, если налогоплательщик проходил реабилитацию в санаторно-курортном учреждении;
- Свидетельство о браке (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своего супруга;
- Свидетельство о рождении ребенка (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение своего ребенка (детей) в возрасте до 18 лет;
- Свидетельство о рождении налогоплательщика (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены медицинские услуги и лечение за своего родителя (родителей);
- Заявление о возврате налога на доходы физических лиц с указанием реквизитов счета, на который следует перечислить денежные средства, по установленной форм

2) по приобретенным лекарственным средствам, во время амбулаторного лечения:

- Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма № 3-НДФЛ);
- Справка (справки) о суммах начисленных доходов и удержанных налогов (форма 2-НДФЛ);
- Рецептурный бланк формы № 107/у, выдаваемый медицинским учреждением и подтверждающий перечень назначенных врачом лекарственных средств (на бланке рецепта должен стоять штамп «Для налоговых органов»);

- Платежные документы (копии и оригиналы), подтверждающие факт оплаты назначенных лекарственных средств (квитанции к приходным кассовым ордерам, кассовые чеки и товарные чеки, платежные поручения и т. д.);
- Свидетельство о браке (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены лекарственные средства, назначенные его супругу (супруге);
- Свидетельство о рождении ребенка (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены лекарственные средства, назначенные его ребенку (детям) в возрасте до 18 лет;
- Свидетельство о рождении налогоплательщика (оригинал и копию), если налогоплательщиком оплачены лекарственные средства, назначенные его родителю (родителям);
- Заявление о возврате налога на доходы физических лиц с указанием реквизитов счета, на который следует перечислить денежные средства, по установленной форме.

ПРЕДЕЛЬНЫЙ СРОК ПОДАЧИ ДЕКЛАРАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

В соответствии с пунктом 2 статьи 219 Кодекса, социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика о предоставлении социальных налоговых вычетов при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Согласно пункту 2 статьи 229 Кодекса лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства. В случае представления декларации лицами, не обязанными подавать декларацию в соответствии со статьями 227 и 228 Кодекса, после 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, к ответственности, установленной статьей 119 Кодекса, названные лица не привлекаются.

Пунктом 1 статьи 229 Кодекса установлено, что налоговая декларация представляет не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим, налогоплательщиками, указанными в статьях 227 и 228 Кодекса.

С учетом положений пункта 8 статьи 78 Кодекса налоговые декларации с заявлениями о предоставлении социальных вычетов, предусмотренных статьей 219 Кодекса, могут быть представлены налогоплательщиками, поименованными в пунктах 1 и 2 статьи 229 Кодекса, в течение трех лет после окончания налогового периода в котором были произведены соответствующие расходы (на лечение).