

Инструкция по получению налогового вычета за лечение зубов

Что такое налоговый вычет на лечение?

Согласно законодательству РФ (ст. 219 НК РФ), при оплате лечения или медикаментов Вы можете рассчитывать на налоговый вычет или, говоря проще, **вернуть себе часть затраченных на лечение денег**. Налоговый вычет - это часть дохода, которая не облагается налогом. Поэтому Вы и можете вернуть себе уплаченный налог с расходов, понесенных на лечение. То есть, если Вы **официально работаете** (и, соответственно, платите подоходный налог) и **оплатили свое лечение или лечение своих родственников**, то Вы можете вернуть себе часть денег в размере **до 13% от стоимости лечения**.

В каких случаях можно получить налоговый вычет на лечение?

Воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение зубов в ООО «СП БЕОМЕД-Дент» и вернуть себе часть расходов можно в следующих случаях:

- 1 Вы оплатили услуги по собственному лечению или лечению ближайших родственников (супруги, родители);
- 2 оплаченные услуги входят в специальный перечень медицинских услуг, по которым предоставляется вычет (перечень услуг определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 N 201 и приведен ниже в настоящей инструкции);

Размер налогового вычета на лечение

Размер налогового вычета за лечение рассчитывается за календарный год и определяется следующими факторами:

1. Вы не можете вернуть себе больше денег, чем **перечислили в бюджет подоходного налога** (13% от официальной зарплаты).
2. Вы можете вернуть **до 13% от стоимости оплаченного лечения/медикаментов, но не более 15 600 рублей**. Это связано с ограничением на максимальную сумму вычета в 120 тыс. руб. (120 тыс. руб. * 13% = 15 600 рублей) При этом ограничение в 15 600 рублей относится не только к вычету на лечение, а ко всем социальным вычетам. Сумма всех социальных вычетов (обучение, лечение, пенсионные взносы) не должна превышать 120 тыс. руб. (соответственно вернуть Вы можете максимум 15 600 рублей за все вычеты).
3. Есть определенный список **дорогостоящих медицинских услуг**, на которые **ограничение в 15 600 руб. не распространяется**. Вы можете получить налоговый вычет (вернуть 13% расходов) с полной стоимости таких услуг (в дополнении ко всем остальным социальным вычетам). Полный список дорогостоящих услуг определен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 N 201.

Пример: В 2016 году Иванов И.И. прошел курс лечения зубов стоимостью 140 тыс.руб. и платную операцию, относящуюся к дорогостоящему лечению, стоимостью 200 тыс.руб. При этом за 2016 год он заработал 500 тыс. рублей и уплатил подоходного налога 62 тыс. рублей. Так как лечение зубов не относится к дорогостоящему лечению, то максимальная сумма налогового вычета по нему составляет 120 тыс.руб. (что меньше 140 тыс.руб.). Так как операция Иванова А.А. относится к дорогостоящим видам лечения, то ограничений на налоговый вычет по ней нет. Итого за 2016 год Иванов А.А. сможет себе вернуть (120 тыс.руб. + 200 тыс.руб.) * 13% = 41 600 рублей. Так Иванов А.А. заплатил налогов больше, чем 41 600 рублей, он сможет вернуть всю сумму целиком.

Процесс получения вычета на лечение

Процесс получения вычета на лечение состоит из: сбора и подачи документов в налоговую инспекцию, проверки документов налоговой инспекцией и перевода денег.

Документы для вычета

Список документов для оформления вычета

Для того чтобы оформить налоговый вычет на лечение Вам понадобятся следующие документы и информация:

1. **Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ.** В ИФНС подается **оригинал** декларации.
2. **Паспорт** или документ его заменяющий. В ИФНС подаются заверенные копии первых страниц паспорта (основная информация + страницы с пропиской).
3. **Справка о доходах по форме 2-НДФЛ.** Такую справку Вы можете получить у Вашего работодателя. В ИФНС подается **оригинал** справки 2-НДФЛ.
Примечание: если за год Вы работали в нескольких местах, то потребуются справки от всех работодателей.
4. **Заявление на возврат налога** с реквизитами счета, на который налоговая перечислит Вам деньги. В ИФНС подается **оригинал** заявления.
5. **Справка об оплате медицинских услуг** по форме, утвержденной Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25.07.2001. **Указанную справку Вы можете получить у администратора клиники, предварительно заказав её по телефону.** В ИФНС подается **оригинал** справки.
6. **Договор с клиникой** об оказании медицинских услуг. В ИФНС подается **заверенная Вами** копия договора.
7. **Лицензия медицинского учреждения** на осуществление медицинской деятельности. В ИФНС подается **заверенная синей печатью клиники** копия лицензии.

Требуется ли прикладывать копии платежных документов?

При получении налогового вычета за медицинские услуги налогоплательщику **не требуется предоставлять копии платежных документов (квитанций, чеков, платежных поручений)**. Достаточно того, чтобы у налогоплательщика была справка об оплате медицинских услуг для налоговых органов (это связано с тем, что справка выдается медицинской организацией только после оплаты медицинской услуги и применяется в качестве документа, подтверждающего фактические расходы налогоплательщика). Данная позиция изложена в письмах ФНС России от 2 мая 2012 г. N ЕД-4-3/7333@, от 07.03.2013 № ЕД-3-3/787@, от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19630@, Письме Минфина России от 17.04.2012 № 03-04-08/7-76.

В тоже время, если все платежные документы у Вас на руках, то Вы можете приложить их копии к налоговой декларации. Некоторые налоговые инспекции (особенно в регионах России) до сих пор требуют предоставить копии платежных документов (это незаконно, но в некоторых случаях их проще приложить, чем оспаривать их требование).

Как заверить копии документов?

По закону все копии документов должны быть заверены нотариально или самостоятельно налогоплательщиком.

Для того чтобы самостоятельно заверить Вы должны подписать **каждую страницу** (а не каждый документ) копии следующим образом: «Копия верна» *Ваша подпись /Расшифровка подписи/ Дата*. Нотариального заверения в этом случае не требуется.

Когда и за какой период можно получить налоговый вычет?

Вы можете вернуть деньги за лечение/лекарства только за те годы, когда Вы **непосредственно производили оплату**. При этом подать декларацию и вернуть деньги можно лишь в году, **следующем за годом оплаты**. То есть, если Вы оплатили лечение в 2016 году, то вернуть деньги сможете только в 2017.

Если Вы не оформили вычет сразу, то **Вы можете сделать это позже, но не более чем за три последних года**. Например, в 2017 году Вы можете оформить налоговый вычет только за 2014, 2015 и 2016 годы.

Вся процедура получения вычета **обычно занимает от двух до четырех месяцев** (большую часть времени занимает проверка Ваших документов налоговой инспекцией).

Что конкретно относится к дорогостоящим видам стоматологического лечения? (код 2 в справке об оплате стоматологических услуг)

Разъяснения ФНС России размещены на официальном сайте:
https://www.nalog.ru/rn57/news/tax_doc_news/4274837/

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета, в частности, в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими организациями или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность (в соответствии с Перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации).

При этом в соответствии с абз 4 подпункта 3 пункта 1 статьи 219 Кодекса по дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях или у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма социального налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201 "Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета" (далее - Перечень).

Минфин России в письме от 27.10.2011 № 03-04-05/7-818 сообщает, что по вопросу отнесения стоматологии ортопедической и стоматологии хирургической к какому-либо дорогостоящему виду лечения, предусмотренному Перечнем, следует обращаться в Минздравсоцразвития России.

Минздравсоцразвития России в письме от 07.11.2006 № 26949/МЗ-14 разъясняет и письмом от 08.11.2011 №26-3/378332-2065 подтверждает, что операция по имплантации зубных протезов входит в Перечень дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях

Российской Федерации, размеры фактически произведенных налогоплательщиком расходов по которым учитываются при определении суммы социального налогового вычета (п. 9), утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 No 201, и медицинское учреждение правомерно выдать справку для представления ее в налоговые органы Российской Федерации с указанием кода услуги 2 при проведении указанной операции. **Учитывая, что в указанных письмах Минздравсоцразвития России относит к дорогостоящим видам лечения конкретно только операции по имплантации зубных протезов, иное зубопротезирование (стоматология ортопедическая) следует относить к лечению с кодом услуги 1,** по которому максимальный размер социального налогового вычета составляет 120 000 руб. в совокупности с другими социальными вычетами в налоговом периоде.