



Налоговая компенсация за санаторно-курортное лечение.

А знаете ли вы, что поправить здоровье в санатории можно с существенной скидкой, оформив налоговый вычет за санаторно-курортное лечение? Действующий **Налоговый кодекс (статья 219)** определяет право налогоплательщика на возврат части средств, потраченных на лечение, в том числе и в санаторных условиях. **Что нужно сделать для того, чтобы им воспользоваться, и каков порядок самостоятельного оформления льготы?**

Кто имеет право на получение налоговой льготы?

Возврат налога за санаторно-курортное лечение производится всем гражданам, самостоятельно купившим путевку в учреждение санаторного типа. Об этом свидетельствует п. 4 Перечня медицинских услуг, установленного положениями Постановления Правительства РФ «Об утверждении...» от 19.03.2001 № 201. При этом неважно, где была приобретена путевка – ее можно купить даже в турагентстве.

Налоговый вычет при покупке путевки в санаторий может быть оформлен при соблюдении следующих условий

- налогоплательщик потратил собственные деньги на оплату санаторных услуг;
- санаторий находится на территории нашей страны (России) и имеет лицензию на ведение деятельности, направленной на оздоровление граждан;
- налогоплательщик внес оплату за себя, свою супругу/супруга, несовершеннолетнего ребенка/подопечного или родителей;
- гражданин имеет официальный источник дохода, из которого у него удерживается подоходный налог по ставке 13 процентов.

Компенсацию может оформить даже пенсионер, если:

- достигнув возраста выхода на пенсию, он продолжает работать и получать зарплату, облагаемую 13-процентным налогом;
- он оформил пенсию и оставил рабочее место, но не успел использовать возврат НДФЛ за путевку, купленную тогда, когда он еще трудился.

Стоит помнить, что для получения льготы нужно самостоятельно собирать документы и обращаться с ними в налоговую службу. Если налогоплательщик бездействует, никаких компенсаций ему предоставлено не будет.

Сколько раз можно получить налоговый вычет на санаторно-курортное лечение?

В отличие от некоторых других вычетов, возмещать лечение (в том числе получать социальный налоговый вычет за санаторно-курортное лечение) можно сколько угодно раз. Главное, чтобы соблюдались условия, указанные выше.

Если Вы решили вернуть налог за лечение в санатории сразу за несколько лет, например, за три прошлых года, то необходимо собрать пакет документов на каждый год (за каждый предыдущий год подать отдельную декларацию 3 НДФЛ и другие документы).

Путевка минус лечение

Получить налоговый вычет не получится, если медицинские услуги, которые вам были оказаны, не включены в специальный перечень. Он утвержден постановлением Правительства РФ №201 от 19.03.2001 года. Вы также не сможете рассчитывать на возврат средств, если у организации, где вы проходили лечение, отсутствует лицензия

на оказание медицинских услуг, если лечение проходило за счет работодателя или за пределами РФ, либо у вас отсутствовали доходы по ставке 13 процентов. Неполный пакет документов или документы, оформленные с нарушением, также не дают вам право на получение налогового вычета.

Еще одна деталь, касающаяся санаторно-курортного лечения. 13 процентов будет возвращаться не со всей стоимости путевки в санатории, поскольку в нее как правило также входит стоимость проживания и питания, а лишь стоимости лечение. Поэтому отдыхая в санатории, позаботьтесь о том, чтобы получить отдельную справку о затратах именно на лечение.

Если же организация даст вам справку с суммой за всю путевки, то тогда потребуется и договор на оказание услуг, где должно быть расписано, что входит в стоимость путевки. Если вы отдыхали, например, в пансионате и оплачивали только проживание и питание, то на налоговый вычет вы рассчитывать не сможете.

Документы на получение вычета

В течение трех лет после получения санаторного лечения налогоплательщик имеет право обратиться за возвратом средств к работодателю или в районную ИФНС (в налоговую инспекцию обращаемся через МФЦ).

Требуется предъявить собранные для проверки документы:

заявление: свободная форма, образец – на информационном стенде и на сайте налоговой инспекции;

декларация: бланк 3-НДФЛ, должен быть заполнен;

справка от работодателя о зарплате и налоговых удержаниях: форма 2-НДФЛ выдается за тот год, в котором производилось медобслуживание;

набор справок, подтверждающих лечение: копия договора (если он имеется) или подписанный лечащим врачом выписной эпикриз;

квитанция об оплаченных медицинских услугах: место предоставления – налоговый орган, специальный штамп, ИНН налогоплательщика;

платежный документ (квитанция или чек): оформление должно происходить на имя того, кто собирается получить вычет, даже если лечение проходил не он, а его супруг или ребенок;

копия лицензии санатория: не нужна, если имеется договор, и в нем указаны реквизиты учреждения и лицензии;

паспорт и копия: если лечились другие члены семьи – копии св-ва о браке, о рождении ребенка (несовершеннолетнего) и о рождении заявителя (если лечился его родитель);

копия ИНН: по желанию.

Алгоритм действий

Чтобы получить налоговый вычет, необходимо сделать следующее.

Шаг 1. Собрать необходимые документы (пакет документов, необходимых для оформления налогового вычета, приведен выше).

Шаг 2. Заполнить декларацию 3-НДФЛ и заявление на возврат налога.

Шаг 3. Представить документы в налоговую инспекцию (сейчас это делается через МФЦ) лично, либо через представителя (по доверенности), либо почтовым отправлением в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

Шаг 4. Получить результаты проверки налоговой инспекции о предоставлении социального налогового вычета. Процедура получения вычета занимает до трех месяцев.

Куда обращаться

Получить налоговый вычет на лечение можно двумя способами.

Первый — через налогового агента (работодателя). В этом случае работодатель предоставляет налогоплательщику вычет до окончания налогового периода (календарного года). Налогоплательщику следует обратиться к работодателю с письменным заявлением и представить уведомление, выданное налоговой инспекцией, для подтверждения права на получение налогового вычета на лечение. Заполнять налоговую декларацию налогоплательщику в этом случае не придется.

Второй способ — через налоговый орган. В этом случае необходимо будет заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании налогового периода.

Если лечение было в 2018 году, то за вычетом можно обращаться начиная с января 2019 года. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за истекший год появляется на сайте налоговой инспекции в феврале месяце.

Полезно знать всем!

Вот что входит в перечень медицинских услуг, оплата которых учитывается при расчете социального налогового вычета:

1. Услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи.
2. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы.
3. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы.
4. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях.
5. Услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Сколько средств можно вернуть

Общие правила

В соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ, компенсация за санаторно-курортное лечение (социальный вычет) не может превышать 13 % от 120 000 рублей за один год, что в «чистом» виде составляет 15 600 рублей. Кроме того, получить возврат подоходного налога можно только с тех средств, которые были затрачены непосредственно на оплату медицинских услуг.

Рассчитывать на компенсацию проезда, экскурсионного обслуживания, развлекательных программ и прочих дополнительных услуг не стоит.

А вот если посетитель санатория воспользовался дополнительными лечебными услугами, которые не входят в стоимость основной путевки, вернуть часть денег он сможет без проблем – главное, не забыть получить документ, подтверждающий тот факт, что такие затраты были понесены. На это указывают положения п.2 Письма Минздрава РФ «О реализации постановления...» от 12.02.2002 № 2510/1430-02-32.

Соответствующую справку нужно будет приложить к документам, подаваемым в ФНС, а стоимость дополнительного лечения указать в налоговой декларации.