

detkityumen.ru

Налоговый вычет – экономия на лечении у стоматолога

Как сберечь семейный бюджет и здоровье зубов – в подробной инструкции

Не все знают, что на лечении в частных медицинских клиниках можно сэкономить. Для этого предусмотрены социальные налоговые вычеты, в том числе по расходам на медицину и лекарства. Размер "возврата" будет зависеть от суммы издержек: чем больше потрачено на лечение, тем большую часть расходов компенсируют за счет уплаченного подоходного налога. Как оформить и получить налоговый вычет за лечение зубов – в пошаговой инструкции и в ответах на часто задаваемые вопросы.

Что такое налоговый вычет и как его рассчитать?

Расходы по оплате услуг частной медицины можно частично возместить благодаря социальным налоговым вычетам, которые позволяют уменьшить затраты на лечение, в том числе дорогостоящее, а также на приобретение медикаментов.

Что такое налоговый вычет и как его рассчитать?

Максимальный размер такой выплаты составляет 13% от установленного годового лимита – 120 000 рублей: эта сумма распространяется в том числе и на траты, связанные с получением платной медицинской помощи, за исключением дорогостоящего лечения, за которое можно вернуть налог со всей стоимости. Денежная компенсация осуществляется за счет возврата части уплаченного подоходного налога.

С 2024 года лимит для социального вычета увеличен со 120 000 рублей до 150 000 рублей. Но повышение максимальной суммы вычета коснется только расходов, начиная с 1 января текущего года. За 2023 год вернуть больше прежнего не получится.

Если приводить конкретный пример, то, предположим, вы лечили зубы в частной стоматологии и оплатили в кассе 12 000 рублей. С этой траты можно вернуть 13%, то есть 1 560 рублей. Другой пример: с учетом суммы налогового вычета первичная консультация врача-стоматолога будет стоить на 13% дешевле: не 600 рублей, а 522 рубля.

- Сложное лечение зубов, эндодонтическая терапия, протезирование, имплантация – достаточно дорогостоящие процедуры. Сократить расходы на профилактические и лечебные приемы у стоматолога позволяют налоговые вычеты. В 2024 году максимальная сумма социальных расходов увеличилась до 150 000 рублей, а общая сумма вычета выросла до 19 500 рублей. Расходы в пределах лимита можно использовать для возврата НДФЛ каждый год и тем самым снижать стоимость лечения и экономить семейный бюджет, – поясняет Регина Жилинская, директор "Альбус плюс".

Чтобы воспользоваться возможностью компенсировать часть расходов на платные медуслуги, следует учесть несколько важных моментов.

По закону оформить налоговый вычет за стоматологическое лечение имеет право тот, кто получает зарплату или доход, с которого уплачивает подоходный налог в размере 13%.

Получить обратно денежными средствами в 2023 году можно сумму до 15 600 рублей в рамках 120 000 рублей, потраченных в предыдущем году на лечение, консультации врачей, лекарства, купленные по рецепту, выписанному на специальном рецептурном бланке с печатью клиники и доктора.

В социальный вычет разрешено включать расходы не только на свое лечение, но и на лечение супруга, детей до 18 лет и даже родителей. Родство необходимо подтвердить документом: свидетельством о браке или о рождении.

У клиники должна быть лицензия на оказание медицинских услуг. Для оформления налогового вычета потребуется предоставить в ИФНС договор на лечение, при этом неважно, на чье имя он был заключен, если налог возвращают с суммы расходов на лечение близких родственников. А вот справку об оплате медуслуг из клиники нужно выписать на того, кто будет получать вычет.

Подать все необходимые документы можно в течение трех лет после окончания года, в котором вы обращались в стоматологию. Месяц и дата, в которые вы подадите налоговую декларацию, точно не определены. Единственное условие – не пропустить максимально отведенный срок: три года после прохождения лечения.

Какие документы нужно подготовить?

Необходимо подготовить пакет документов:

- паспорт;
- справка 2-НДФЛ и налоговая декларация 3-НДФЛ;
- заявление на получение вычета;
- договор с клиникой, которая оказывала услуги;
- справка об оплате медицинских услуг, которую выдает клиника;
- копия лицензии клиники в случае, если в договоре или справке не указаны реквизиты.

Для оформления налогового вычета за родственника потребуются дополнительные документы:

- свидетельство о рождении ребенка, если лечился ребенок;
- свидетельство о рождении того, кто получит вычет, если лечился родитель;
- свидетельство о браке, если к врачу обращались муж или жена.

Где получить документы?

Для подтверждения права на социальный вычет за медицинские услуги, оказанные с 1 января 2024 года, разрешено приложить только справку об оплате медицинских услуг, выданную медицинской организацией для представления в налоговый орган. Справка выдается бухгалтерией клиники по просьбе пациента и содержит исчерпывающую информацию о расходах, связанных с лечением.

Однако в текущем, 2023 году для подтверждения расходов, понесенных ранее 1 января 2024 года, наряду со справкой об оплате медицинских услуг требуются и другие документы (копия договора, справка об оплате услуг, копия лицензии), предоставляемые клиникой, где проводилось лечение.

- В семейной стоматологии "Доктор Альбус" мы делаем всё для комфорта и удобства пациентов, а также для экономии семейного бюджета, поэтому регулярно напоминаем о налоговых вычетах, дающих возможность компенсировать расходы на лечение. Напоминаем, что получить все необходимые документы, подтверждающие затраты на медицинские услуги, можно в нашей клинике, предварительно заказав их по телефону и забрав в удобном для вас филиале через один-два рабочих дня, – поясняет Регина Жилинская, директор "Альбус плюс".

Уплату подоходного налога подтверждают справкой 2-НДФЛ, которую выдают в бухгалтерии по месту работы. Обычно все расчеты по НДФЛ ведет работодатель, делая отчисления в ФНС за своих сотрудников, получающих зарплату уже за вычетом этого налога.

Декларация 3-НДФЛ – документ, в котором перечислены все суммы расходов за минувший год и указаны личные данные. По общему правилу декларация подается в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля следующего года. Но если декларация представляется исключительно с целью получения налоговых вычетов, то подать ее разрешено в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором было получено лечение.

Образец декларации есть на сайте [ФНС](#). Там же выложен и образец заявления на получения вычета. Заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы "Декларация" на сайте Федеральной налоговой службы или в режиме онлайн при помощи интернет-сервиса "Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц".

Как подать документы на налоговый вычет за лечение в личном кабинете налогоплательщика?

Понадобится:

- Получить электронную подпись. Для этого нужно зайти в личный кабинет налогоплательщика, затем в личный профиль и выбрать вкладку "Получить ЭП".
- Отправить запрос и подождать, когда налоговая сгенерирует электронную подпись.
- Декларацию можно подать через упрощенную форму, если вычет будет только за лечение. Для этого во вкладке "Доходы и вычеты" нужно выбрать раздел "При лечении и покупке медикаментов".
- Выбрать год, за который подаете декларацию.
- Добавить сведения о доходах, если они еще не поступили от работодателя.
- Выбрать вычет, который хотите получить. Вычет на лечение находится в группе "Социальные налоговые вычеты".
- Ввести сумму, которую потратили, в окошке "Сумма расходов на лечение, за исключением дорогостоящего".
- Выбрать счет, на который нужно вернуть переплату.
- Добавить отсканированные справки и договоры.
- Проверить данные в декларации, подписать ее и отправить на проверку.

Ответы на часто задаваемые вопросы

- Когда придут денежные средства за налоговый вычет?

- Как правило, на проверку декларации уходит до трех месяцев и еще месяц на перевод денег за пройденное лечение.

- Можно ли оформить и получить вычет за лечение через работодателя?

- Такой вариант возможен. В этом случае работодатель перестанет удерживать налог из вашей зарплаты. Для этого потребуется обратиться в налоговую по месту жительства или подать заявление через личный кабинет налогоплательщика, приложив к нему справку из медучреждения. Уведомление о праве на вычет из налоговой будет необходимо передать в бухгалтерию и написать соответствующее заявление. Со следующего месяца и далее НДФЛ перестанут удерживать из зарплаты до тех пор, пока вся сумма вычета не будет исчерпана. Когда лимит вычета закончится, у вас снова будут удерживать НДФЛ. За этим следит работодатель.

- За какие стоматологические услуги можно получить вычет?

- Налоговый вычет можно получить за прием врача, диагностику (в том числе компьютерную томографию), обезболивание, стоимость пломб, коронок и других средств восстановления зубов, а также за расходы на неотложную помощь при боли, за лечение заболеваний полости рта, профессиональную гигиену, фторирование, пародонтологическую помощь, эндодонтическое лечение каналов, протезирование, имплантацию, покупку

выписанных врачом лекарств. По списку недорогостоящего лечения сумма налогового вычета ограничена стоимостью медицинских услуг до 120 000 рублей, а с этого года до 150 000 рублей. Увеличенный размер социальных вычетов распространяется на доходы и расходы, начиная с 1 января 2024 года. В 2023 году за лечение зубов можно вернуть сумму до 15 600 рублей.

- Как часто можно получать налоговый вычет за лечение?

- Ежегодно. Закон ограничивает только годовую максимальную сумму вычета: не более 150 000 рублей, начиная с января 2024 года. Исключение составляют услуги по дорогостоящему лечению. Эти расходы можно учесть полностью, без ограничений по максимальной сумме.

- Можно ли подавать документы на получение налогового вычета, если утеряны чеки об оплате?

- Можно. Необходимым условием для возврата НДФЛ является справка об оплате медицинских услуг, которая и свидетельствует о факте оплаты лечения и выдается бухгалтерией этой клиники.

- Можно ли самозанятому вернуть 13% за лечение зубов?

- Нет. Такое право есть только у тех, кто платит налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Самозанятые и те, кто работает по упрощенной системе налогообложения, от его уплаты освобождены.

- На что обратить внимание?

- При получении справки от медицинской организации следует проверить код за услугу. Код "1": стандартная медицинская помощь, которая попадает под лимит в 120 тысяч рублей (начиная с 1 января 2024 года – 150 000 рублей). Код "2": дорогостоящее лечение. К дорогостоящим видам лечения относятся операции по имплантации зубных протезов, за которые можно вернуть налог со всей стоимости, но не больше уплаченного за налоговый период НДФЛ.

Нюансы оформления социальных налоговых вычетов по расходам на лечение и приобретение медикаментов комментирует финансовый эксперт Людмила Белякова:

- Государство предоставляет гражданам право получения социального налогового вычета на лечение, включая посещения врачей, в том числе с целью профилактического осмотра. Данное право дает возможность вернуть часть уплаченного НДФЛ. Ежегодно человек в рамках суммы 120 000 рублей, потраченной на лечение, прием врачей, приобретение лекарств по рецепту, может подать в ИФНС документы на социальный налоговый вычет и получить реальными деньгами сумму до 15 600 рублей. Причем заполнить документы для налоговой инспекции через личный кабинет налогоплательщика стало настолько просто, что нет необходимости прибегать к услугам посредников. Кроме того, срок выплаты денежных средств от государства значительно сократился и может составлять до двух недель. Если приводить пример с точными суммами, то профилактический прием врача будет стоить на 13% дешевле, то есть не 2 000 рублей, а всего 1 740 рублей.

Адрес на сайте «Детки!» detkityumen.ru/biblio/social/5684/