

Сроки представления налоговой декларации

В общем случае декларацию по НДФЛ за прошедший год следует представлять в налоговый орган **до 30 апреля**. Однако далеко не каждый налогоплательщик обязан подавать декларацию в этот срок. *УФНС России по г.Москве в Письме от 09.02.2009г. №20-14/4/010992@* разъясняло, что для физических лиц, не имеющих обязанности по представлению налоговой декларации, в частности заявляющих налоговые вычеты, ограничений, касающихся сроков подачи декларации, действующим налоговым законодательством не предусмотрено, кроме сроков, установленных в п. 8 ст. 78 НК РФ.

Налогоплательщик при определении размера базы по НДФЛ имеет право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной им за услуги по лечению. Эти услуги должны быть предоставлены отечественными медицинскими организациями, расходы на лечение в зарубежных клиниках не могут быть приняты к налоговому вычету (*Письмо Минфина России от 01.02.2010 N03-04-06/6-5*).

Получить вычет могут те, кто оплачивал не только собственное лечение, но и лечение родных и близких, а именно супруги (супруга), родителей, детей в возрасте до 18 лет. Также вычет распространяется на стоимость назначенных врачом медикаментов.

Вычет предоставляется только по доходам, облагаемым НДФЛ по ставке 13%. Если таких доходов в календарном году не было, то вычет не предоставляется. Так, в частности, не имеют права на социальный налоговый вычет неработающие пенсионеры (*Письмо УФНС России по г. Москве от 09.09.2010 N 20-14/4/094998@*).

Общая сумма налогового вычета на лечение принимается в сумме фактически произведенных расходов, но с учетом ограничения, установленного п. 2 ст. 219 НК РФ.

Социальные налоговые вычеты в отношении затрат на обучение, лечение, пенсионные и страховые взносы (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов в налоговом периоде, **но в совокупности не более 120 000 руб.** При наличии в одном налоговом периоде расходов на обучение, лечение, расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах указанной максимальной величины вычета.

Вычет на лекарства

Налогоплательщик вправе получить социальный вычет в **размере стоимости медикаментов**, если соблюдены следующие условия: лекарства назначены лечащим врачом, приобретены за счет собственных средств, и главное, **входят в Перечень**, утвержденный *Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001г. №201*.

Заметим, что в Перечне указаны не торговые названия, запатентованные фирмами-изготовителями, а международные непатентованные названия, соответствующие Государственному реестру лекарственных средств, утвержденному Положением Минздрава России от 01.12.1998г. №01/29-15. Налогоплательщика, желающего обратиться за вычетом, не должен смущать тот факт, что наименований назначенных ему лекарств в данном документе, на первый взгляд, не содержится. В Перечне присутствуют в том числе и самые обычные, часто используемые лекарства: ацетилсалициловая кислота, амброксол и др. Поэтому за получением вычета может обратиться и человек, лечившийся от обычной простуды.

Если назначенное лечащим врачом лекарственное средство не входит в Перечень, налогоплательщик не может претендовать на получение вычета (*Письмо УФНС России по г. Москве от 01.06.2010 N 20-14/4/057658@*). К вычету можно предъявить и суммы, затраченные на приобретение медикаментов для супруга (супруги), родителей, своих детей до 18 лет. Однако в пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ не упомянуты усыновленные и находящиеся в опеке дети. Из чего можно сделать вывод, что средства, затраченные на приобретение лекарств для неродных детей, в социальный налоговый вычет не включаются. **Невозможно получить вычет, оплатив лечение деда или бабушки** (*Письмо УФНС России по г. Москве от 08.06.2010 N 20-14/4/060367@*), а также детей старше 18 лет (*Письмо УФНС России по г. Москве от 11.03.2010 N 20-14/4/024859*).

Подтверждением назначения налогоплательщику (членам его семьи) лекарственного средства является рецепт, но только выписанный на бланке по ф. 107-1/у и оформленный в соответствии с *Приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001г. №289/БГ-3-04/256*.

Рецепт должен быть выписан в двух экземплярах, заверен подписью и личной печатью врача, а также печатью учреждения здравоохранения. Один экземпляр предъявляется в аптечное учреждение для получения лекарственных средств, а второй экземпляр со штампом «Для налоговых органов Российской Федерации» и указанием ИНН налогоплательщика – при подаче декларации в налоговую инспекцию. Кроме того, для получения вычета нужно будет представить платежные документы, подтверждающие

уплату денежных средств (*Письмо УФНС России по г. Москве от 26.02.2010 N 20-14/4/019965@*).

Вычет на оплату медицинских услуг

Для получения социального вычета по расходам на лечение к декларации по НДФЛ, подаваемой в налоговый орган по месту жительства, необходимо **приложить следующие документы:**

- справку (справки) об оплате медицинских услуг по форме, *утвержденной Приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001г. №289/БГ-3-04/256*, выданную учреждением здравоохранения, оказавшим налогоплательщику медицинские услуги, на основании кассовых чеков (приходных ордеров или иных документов, подтверждающих внесение денежных средств в кассу медучреждения). При отсутствии этой справки налоговый вычет не предоставляется (*Письмо УФНС России по г. Москве от 02.12.2009 N 20-14/4/127356@*). В справке указывается стоимость медицинской услуги (обычным услугам соответствует код 1) или дорогостоящего лечения (которому соответствует код 2), оплаченных за счет средств налогоплательщика. Подчеркнем, что именно в зависимости от проставленного в справке кода услуги и будет зависеть объем налогового вычета. В соответствии с *Письмом ФНС России от 13.06.2006 N 04-2-03/124@* определение кода оказанных медицинских услуг находится в компетенции лечебного учреждения, выдавшего справку;

- копии договоров, заключенных налогоплательщиком с медицинскими учреждениями Российской Федерации;

- копии соответствующих лицензий, если в указанных договорах отсутствует информация о реквизитах лицензий;

- копии платежных документов, подтверждающих внесение (перечисление) налогоплательщиком денежных средств медицинским учреждениям за оказанные услуги по лечению, квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении медицинским учреждениям денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, кассовые чеки и т.п.;

- справку (справки) о доходах за отчетный период (год, в котором были произведены расходы на лечение) по ф.2-НДФЛ. Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности, продукции и услуг (ОК 004-93) в состав медицинских услуг входит не только собственно лечение, но и проведение лабораторных анализов (коды 8512000 «Услуги по амбулаторному лечению, предоставляемые поликлиниками и частной врачебной практикой», 8512400 «Лабораторные анализы, предоставляемые в поликлиниках»). На наш взгляд,

стоимость платных анализов, сданных в поликлиниках, также может быть учтена при получении социального налогового вычета.

Оплата лечения доверенным лицом

В некоторых случаях граждане, располагая необходимыми денежными средствами, не имеют физической возможности оплатить свое лечение, в том числе потому, что из-за болезни или травмы лишены возможности перемещаться. В таких ситуациях платежи могут вносить члены семьи, друзья и др.

Если платеж вносит супруг (супруга) пациента и все документы на лечение (договор, платежные документы и др.) оформлены на его (ее) имя, а не на имя заболевшего, то за социальным вычетом следует обращаться лицу, производившему оплату.

Когда оплата производится родителями, друзьями, мужем (женой), состоящим в незарегистрированном браке с налогоплательщиком, вычет получить сложно, но все же реально. Дело в том, что налогоплательщик вправе выдать другу (или иному лицу) доверенность на внесение оплаты за свое лечение. *УФНС России по г.Москве разъяснило, что такая доверенность может не оформляться нотариально (Письмо от 10.03.2010 N20-14/4/024732@).*

Затем налогоплательщик имеет право обратиться за социальным вычетом, представив в налоговую инспекцию доверенность, которую он выдавал своему другу (или иному лицу), а также необходимый комплект документов, в том числе платежные поручения (квитанции к приходным ордерам и т.п.), в качестве плательщика в которых указано доверенное лицо.

Вычет на дорогостоящее лечение

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере **фактически произведенных расходов**. Иными словами, **ограничение в 120 000 руб.** в этом случае не применяется. *Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001г. №201.*

Вычет предоставляется, если дорогостоящее лечение осуществлялось лицензированной медицинской организацией, а также при наличии документов, подтверждающих фактические расходы на лечение.

Практика применения налоговых вычетов за дорогостоящее лечение является уже устоявшейся и многократно рассмотренной в профессиональных изданиях. Тем не менее, у налогоплательщиков продолжают возникать вопросы о возможности применения вычетов к тем

или иным видам медицинских услуг. Рассмотрим самые, на наш взгляд, интересные случаи.

Расходы на пластические операции

В Перечне дорогостоящих видов лечения можно обнаружить, в частности, такой вид лечения, как реконструктивные, пластические и реконструктивно-пластические операции. Некоторые граждане, потратившиеся на пластические операции, зная об упоминании таких видов лечения в Перечне дорогостоящих видов лечения, пытаются получить соответствующий налоговый вычет.

Минфин России в Письме от 28.04.2010 N 03-04-05/7-229 разъяснил: в том, что касается пластических операций, решить вопрос, можно ли относить конкретное оперативное вмешательство к лечению, расходы по которому в полной сумме принимаются к налоговому вычету, может только Минздравсоцразвития России.

На наш взгляд, налогоплательщик может и сам с достаточной вероятностью определить, имеет ли он основание обратиться за налоговым вычетом по расходам на пластическую операцию.

В Приказе Минздравсоцразвития России от 06.04.2005г. №259-19 перечислены виды дорогостоящей медицинской помощи, оказываемой за счет средств бюджета. Представляется логичным допущение, что государство готово предоставлять налоговый вычет по тем же видам дорогостоящего лечения, которые само готово финансировать. В Приложении к Приказу N259-19 неоднократно упомянуты пластические операции, но не все, а только реконструктивно-пластические операции при врожденных и приобретенных деформациях челюстно-лицевой области, пластические операции при злокачественных образованиях, ожогах, врожденных дефектах и т.п. Иначе говоря, речь идет об оперативных вмешательствах, необходимых по медицинским показаниям, а вовсе не об операциях, которые делаются по прихоти пациентов с целью усовершенствования их внешности.

Можно предположить, что при решении вопроса об отнесении конкретной операции к дорогостоящим видам лечения, суммы затрат на которые учитываются при определении суммы социального налогового вычета, представители Минздравсоцразвития России будут исходить из того, что расходы на пластическую операцию, проводимую, например, после поражения кожи в результате ожога, будут отнесены к подлежащим вычету, а расходы на операцию по изменению разреза глаз к вычету приняты не будут.

Расходы на стоматологические услуги

В Перечне дорогостоящих видов лечения упомянуты такие виды медицинских услуг, как реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.

Однако это не значит, что вычет за данные виды стоматологического лечения можно легко получить в неограниченном размере. Несмотря на то что Минздравсоцразвития России признало имплантацию зубных протезов дорогостоящим видом лечения (*Письмо от 07.11.2006 N26949/МЗ-14*), ФНС России имеет иную точку зрения (*Письмо от 25.12.2006 N04-2-05/7*). Заключается она в том, что налогоплательщик не может получить социальный налоговый вычет за зубопротезирование, как за дорогостоящее лечение в размере фактических затрат, а имеет право обращаться лишь за обычным вычетом в размере, не превышающем в общей сложности максимальную сумму (120 000руб.) за налоговый период. Многим родителям приходится нести немалые расходы на оплату медицинских услуг по исправлению неправильного прикуса и других зубочелюстных аномалий у их детей. При этом не все знают, что на сумму расходов на ортодонтическую коррекцию с применением брекет-систем можно получить социальный налоговый вычет. На то, что у налогоплательщика есть такое право, было указано в *Письме УФНС России по г.Москве от 19.08.2010г. №20-14/4/087724@*.

Налоговые органы разъяснили, что в п.2 Перечня 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, поименованы 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.

В Общероссийском классификаторе ОК 004-93 услугам по амбулаторному лечению, которые предоставляются поликлиниками и частной врачебной практикой, соответствует код 8512000. К ним относятся и услуги, предоставляемые стоматологическими поликлиниками, отделениями и кабинетами (например, код 8512140 соответствует услуге по изготовлению и реставрации ортодонтических аппаратов и приспособлений). Таким образом, налогоплательщик, оплативший в налоговом периоде услуги по ортодонтическому лечению (в том числе с использованием брекет-систем) и получивший доход, облагаемый по ставке 13%, может реализовать свое право на получение социального налогового вычета.

На практике не все нуждающиеся граждане обращаются за стоматологической помощью в государственные клиники, многие прибегают к услугам врачей частной медицинской практики. ***Тот факт, что пациент обращался за врачебной помощью к частнопрактикующему специалисту, не может служить основанием для отказа в социальном налоговом вычете, если "частник" имеет лицензию на осуществление медицинской деятельности (Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2004г. №447-О).***