DOI: 10.17117/na.2015.09.304

Поступила (Received): 16.09.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.09.304.pdf>

Стальная М.И., Стальная В.В.
Социальный налоговый вычет на лечение
физических лиц

Stalnaya M.I., Stalnaya V.V.
Tax deduction for treatment of individuals

В данной статье подробно описывается механизм получения одного из вычетов, предусмотренных главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации, – социального налогового вычета на лечение. Автором проводится анализ круга лиц, имеющих право на данный налоговый вычет и правил, которые должны быть соблюдены

Ключевые слова: налог на доходы, налогоплательщик, вычет

This article describes in detail the mechanism for receiving one of the deductions provided for in Chapter 23 Tax code of the Russian Federation, the social tax deduction for treatment. The author analyzes the circle of persons entitled to this tax deduction and rules to be met

Key words: income tax, taxpayer, deduction

Стальная Марина Ильинична

Кандидат сельскохозяйственных наук, доцент
Майкопский государственный технологический университет

г. Майкоп, ул. Первомайская, 191

Stalnaya Marina Ilyinichna

Candidate of Agricultural Sciences, Associate Professor

Maikop state technological university
Maikop, Pervomayskaya st., 191

Стальная Виктория Вячеславовна

Студент

Ростовский государственный медицинский университет

г. Ростов-на-Дону, Переулок Нахичеванский, 29

Stalnaya Victoria Vyacheslavovna

Student

Rostov state medical university
Rostov-on-Don, Lane Nakhichevan, 29

В Российской Федерации согласно Налоговому Кодексу (далее НК РФ) у налогоплательщика – физического лица налогооблагаемым считается любой доход, полученный на территории России. Но НК РФ предполагает возможность некоторого уменьшения налогооблагаемого дохода, так главой 23 НК РФ предусмотрен перечень доходов, не подлежащих налогообложению, а также возможность получения налогоплательщиком налоговых вычетов. Всего в налоговом законодательстве РФ для физических лиц определено 7 групп налоговых вычетов.

Если речь идёт о социальных налоговых вычетах, то в данном случае физическое лицо может снизить свой налогооблагаемый доход на «разрешённые» государством расходы: образование, благотворительность, лечение, пенсионное обеспечение. Этой нормой отчасти компенсируются социальные гарантии государства. Согласно положениям статей 41 и 43 Конституции РФ

гражданам гарантированы бесплатная медицинская помощь и бесплатное образование. Однако если налогоплательщик тратит на обучение, лечение свои заработанные деньги, то этот доход, правда в некоторой степени, не облагается налогом. При этом стоит обратить внимание на то, что право на вычет имеют только те налогоплательщики, которые получают доход, облагаемый по ставке 13%, и при этом они считаются налоговыми резидентами РФ, то есть проживают на территории страны не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд календарных месяцев. Если же у налогоплательщика доход рассчитывается по иным налоговым ставкам (например, 35% в случае наличия материальной выгоды от экономии на процентах по заемным или кредитным денежным средствам), то данный вид дохода уменьшен на вычеты быть не может. Это же правило касается и доходов, полученных налогоплательщиком, в виде дивидендов от участия в деятельности организаций и облагаемых по пониженной ставке 9%. Также необходимо подчеркнуть, что налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц не предоставляются гражданам, не являющимися налоговыми резидентами РФ, даже если их доходы, полученные в России, подлежат обложению по ставке 13% [1, с. 289].

Таким образом, согласно статье 219 НК РФ, налогоплательщик имеет право воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение, если он оплатил свое лечение, лечение супруга (супруги), родителей, детей, а с 2014 года также усыновленных и подопечных в возрасте до 18 лет или приобрел за свой счёт лекарства, назначенные врачом, как для себя, так и для своих родных.

Возможна ситуация, когда налогоплательщик самостоятельно оплатил свое лечение, не имея при этом перечисленных доходов. В таком случае, при желании воспользоваться правом на вычет, следует учитывать гражданское состояние налогоплательщика. Если у его супруга (супруги) в данном налоговом периоде был соответствующий доход, то вычет может получить он. Так, в соответствие со статьей 256 Гражданского кодекса Российской Федерации, имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью, а статья 34 Семейного кодекса Российской Федерации гласит, что к имуществу, нажитому супругами во время брака (общему имуществу супругов), относятся доходы каждого из супругов от трудовой деятельности и иной деятельности и другое. Ссылка на данные нормы позволяет сделать вывод о том, что налогоплательщик может претендовать на получение социального налогового вычета по расходам на лечение супруги (супруга) независимо от того, что документы (договор с лечебным учреждением и платёжные документы) оформлены на имя другого супруга.

Немаловажным моментом при получении права на социальный вычет, является то, в каком медицинском учреждении налогоплательщик проходил лечение. Обязательным условием является наличие у медицинской организации лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданной в Российской Федерации, а, следовательно, и её местонахождение, равно как и место оказания медицинской услуги, должна быть территория России. Следует также иметь ввиду, что для получения социального вычета на лечение, оказанные

медицинские услуги должны входить в Перечень медицинских услуг или Перечень дорогостоящих видов лечения, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 г. № 201 [2, с. 59].

К таковым услугами могут относиться: скорая медицинская помощь; амбулаторная и стационарная медицинская помощь в части диагностики, профилактики, лечения, реабилитации; проведение медицинской экспертизы; медицинские услуги санаторно-курортных учреждений.

Вычет при покупке лекарственных средств предоставляется, только если они: назначены лечащим врачом, который выписал рецепт; имеются в Перечне лекарственных средств, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 г. № 201 [3, с. 91]. Заметим, что в Перечне указаны международные непатентованные названия, соответствующие Государственному реестру лекарственных средств, утвержденному Положением Минздрава России от 01.12.1998 N 01/29-15. 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.

При соблюдении всех выше названных условий, налогоплательщик может получить вычет в размере фактически осуществленных расходов на лечение или медикаменты, но не более чем 120 000 руб. Однако необходимо помнить, что данный лимит является общим для вычетов на свое обучение, на взносы на негосударственное пенсионное обеспечение и страхование, на накопительную часть пенсии [4]. Следовательно, если налогоплательщик осуществлял расходы по нескольким основаниям и претендует на получение по ним социальных вычетов, то общий размер этих социальных вычетов не может превысить 120 000 руб. за налоговый период.

Социальный имущественный вычет предоставляется налоговой инспекцией по месту жительства налогоплательщика по истечении налогового периода, в котором были осуществлены расходы, связанные с лечением.

По данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации [5] в 2013 году всего по Российской Федерации было зарегистрировано 8 346 045 налоговых деклараций по форме 3 НДФЛ. Однако количество физических лиц, подавших декларации несколько меньше – 6 409 038 человек. Социальные налоговые вычеты по суммам, уплаченным за лечение и приобретение медикаментов по декларациям о доходах за 2012 год предоставлены 458 510 налогоплательщикам на сумму 19 279 057 руб., из них 45 003 налогоплательщикам на сумму 4 488 457 руб. – это социальные вычеты по расходам на дорогостоящее лечение, которые не имеют суммарного ограничения.

Не смотря на небольшую популярность социального налогового вычета на лечение, он является обоснованным, так как посредством данного вычета государство отчасти выполняет свои социальные гарантии. Однако, можно предположить, что при условии увеличения размера социального вычета на лечение и упрощения процедуры получения, физических лиц, его получающих стало бы больше.

Список используемых источников:

1. Алексеев Т.И. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации конституционного принципа равенства // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 2. С. 289-298.
2. Землянская И.С, Гончаров А.М. Функциональный аспект налогообложения добавленной стоимости: теория и практика // Налоги и налогообложение. 2008. № 2 (290). С. 59-68.
3. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2005. С. 91-98.
4. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2013 г. N 03-04-05/5-1229.
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации.
URL: www.nalog.ru

© 2015, Стальная М.И., Стальная В.В.
Социальный налоговый вычет на лечение
физических лиц

© 2015, Stalnaya M.I., Stalnaya V.V.
Tax deduction for treatment of individuals