

УДК 336.226.111

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Аксенова Анастасия Андреевна

ФБГОУ ВПО «Московский государственный университет экономики статистики и информатики»

Россия, Москва

Доцент кафедры Налогов и налогообложения

Кандидат экономических наук

E-Mail: aaksenova@mesi.ru

Механизм получения социального вычета на лечение при исчислении налога на доходы физических лиц

Аннотация: Налог на доходы физических лиц является самым масштабным налогом с граждан. Его обязаны уплачивать все физические лица, получающие доход на территории Российской Федерации. Однако лица, имеющие статус налоговых резидентов в России и получающие доход, облагаемый по ставке 13 процентов, при наличии у них определенных оснований, могут уменьшить свой налогооблагаемый доход на вычеты. 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, а также дается пошаговая инструкция для его получения. В 2012 году налогоплательщиками было подано около полумиллиона налоговых деклараций с заявленными в них вычетами на лечение на сумму чуть менее 20 миллионов рублей. Исходя из этих цифр можно сделать вывод, что в данном виде налоговый вычет является не очень популярным у населения, но, безусловно, обоснованным, так как посредством вычета государство выполняет свои социальные гарантии. Можно предположить, что при повышении налоговой культуры физических лиц во взаимосвязи с упрощением процедуры получения социального вычета на лечение, он будет более востребован гражданами.

Ключевые слова: Налог; налог на доходы физических лиц; доход; налогоплательщик; вычет; оптимизация налогообложения; налоговая единица; минимизация налогообложения; льгота; лечение.

Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации (далее НК РФ) у налогоплательщика – физического лица налогооблагаемым является любой доход полученный на территории России. Однако НК РФ предусматривает возможность некоторого уменьшения налогооблагаемого дохода, в частности главой 23 НК РФ предусмотрен перечень доходов, не подлежащих налогообложению, а также возможность получения налогоплательщиком налоговых вычетов. Всего в налоговом законодательстве для физических лиц установлено 7 групп налоговых вычетов.

Если говорить про социальные налоговые вычеты, то в данном случае физическое лицо может уменьшить свой налогооблагаемый доход на «разрешенные» государством расходы: благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение. Этой нормой отчасти компенсируются социальные гарантии государства. Гражданам, согласно положениям статей 41 и 43 Конституции РФ¹ гарантированы бесплатная медицинская помощь, бесплатное образование. Однако если налогоплательщик тратит на обучение, лечение свои заработанные деньги, то этот доход, правда в определенных пределах, не подлежит налогообложению. Стоит обратить внимание на то, что право на вычет имеют только те налогоплательщики, которые получают доход, облагаемый по ставке 13 процентов, если при этом они являются налоговыми резидентами РФ, то есть проживают на территории страны не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Если же у налогоплательщика доход облагается по иным налоговым ставкам, например, 35 процентов 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 процентов. Отдельно следует подчеркнуть, что налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц не предоставляются гражданам, не имеющим статуса налогового резидента РФ, даже если их доходы, полученные в России, подлежат обложению по ставке 13 процентов. К таким доходам могут относиться доходы высококвалифицированных специалистов, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации"², а также доходы иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Итак, согласно статье 219 НК РФ, налогоплательщик имеет право воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение, если 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 счет лекарства, назначенные врачом, как для себя, так и для своих родных. Как отмечалось выше, немаловажным условием вычета является получение доходов, облагаемых по ставке 13 процентов, например, доходы от осуществления трудовой деятельности - заработная плата или доходы от сдачи в аренду имущества.

Может возникнуть ситуация, когда налогоплательщик самостоятельно оплатил свое лечение, не имея при этом названных доходов. В этом случае, при желании воспользоваться правом на вычет, следует учесть гражданское состояние налогоплательщика. Если у его супруга (супруги) в данном налоговом периоде был соответствующий доход, то вычет может получить он. Так, в соответствии со статьей 256 Гражданского кодекса Российской Федерации, имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью, а

¹ Конституция Российской Федерации// "Собрание законодательства РФ", 03.03.2014, N 9, ст. 851

² Федеральный закон от 25.07.2002 N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации"// "Собрание законодательства РФ", 29.07.2002, N 30, ст. 3032

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 платежные документы) оформлены на имя другого супруга.³

Следующим немаловажным моментом при получении права на социальный вычет, является то медицинское учреждение, где налогоплательщик проходил лечение. Обязательным условием является наличие у медицинской организации лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданной в Российской Федерации, а, следовательно, и ее местонахождение, равно как и место оказания медицинской услуги, должна быть территория России.

Следует также иметь в виду, 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 N 201.

Например, в такими услугами могут являться:

- 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 N 201.

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. 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. Напомним, что налоговым периодом по НДФЛ является календарный год. Значит траты налогоплательщика на лечение могут быть приняты к вычету, если они осуществлены с 1 января по 31 декабря года. Социальный налоговый вычет при не полном его использовании в течении года не может быть перенесен на будущие налоговые периоды.

Говоря о сумме возврата, нельзя не упомянуть о правовой структуре налогового вычета в Российской Федерации. Налоговый вычет уменьшает налоговую базу, это означает, что указанные суммы вычитаются из налогооблагаемого дохода, до применения налоговой ставки.

³Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 г. N 03-04-05/5-1229

Максимальный реальный возврат денежных средств на счет, в случае налогового вычета в размере 120 000 руб., будет не эта сумма, а 13 процентов от нее – 15 600 руб.

Данное ограничение не распространяется на дорогостоящее лечение, перечень которого утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. N 201. Если налогоплательщик оплачивал дорогостоящее лечение, то он имеет право на вычет полностью осуществленных расходов на данный вид лечения.

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

При наличии вышеизложенных оснований, для получения стандартного налогового вычета, налогоплательщику необходимо предоставить в налоговый орган следующие документы [3]:

1. Заполненную налоговую декларацию по форме 3 НДФЛ. Данная форма утверждается Приказом ФНС РФ. По итогам 2013 года форма декларации 3 НДФЛ утверждена Приказом ФНС РФ от 14.11.2013 N ММВ-7-3/501 @;
2. Заявление налогоплательщика на возврат налога. Данное заявление заполняется в свободной форме, но непременно должно содержать в себе информацию о счете налогоплательщика, куда необходимо вернуть излишне удержанную сумму налога;
3. Справку о доходах по форме 2 НДФЛ за тот налоговый период, в котором налогоплательщик понес расходы, связанные с лечением. Данную справку налогоплательщику необходимо получить в бухгалтерии своего налогового агента;
4. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты лечения. К таким документам могут относиться кассовые чеки, оплаченные квитанции банка и т.д.;
5. Договор на оказание медицинских услуг, заключенный с медицинской организацией;
6. Копия лицензии медицинской организации, выданной в Российской Федерации;
7. Справка об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной Приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 N 289/БГ-3-04/256. Данную справку необходимо получить в медицинской организации.

В случае если налогоплательщик оплачивал лечение детей или супруга (супруги) также необходимо предоставить документы, подтверждающие родство, например, свидетельство о рождении ребенка или свидетельство о регистрации брака.

Необходимые документы могут быть предоставлены в налоговый орган как лично, так и по почте. После того как комплект документов подан в налоговую инспекцию, в течение трех месяцев будет проведена камеральная проверка налоговой декларации, и в течение месяца после ее завершения денежные средства должны быть перечислены на счет налогоплательщика.

Социальным вычетом на оплату медицинских услуг чаще пользуются лица с невысокими доходами, в отличие, например, от имущественного вычета при приобретении жилья. Учитывая достаточно низкий уровень бесплатного здравоохранения, столь не высокий интерес налогоплательщиков к вычету на медицинские услуги можно объяснить отсутствием у населения свободных средств, которые могут быть потрачены на платные услуги. [1] Кроме

того, социальный налоговый вычет на лечение не предоставляется в случаях, если договор предполагает выплаты, связанные со смертью, несчастным случаем и (или) дожитием до определенного возраста, либо оплату услуг, сопутствующих медицинским. [2]

По данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации [4] 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. Это может быть связано с тем, что некоторые налогоплательщики подают корректирующие налоговые декларации, в случае обнаружения ошибок в первичных. 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 ограничения⁴.

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.

⁴http://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенова А.А. «Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации конституционного принципа равенства» // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2010. № 3. стр. 289
2. Аксенова А.А. «Реализация принципов налогообложения при применении системы обложения налогом на доходы физических лиц»// диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). Москва, 2011, стр. 120
3. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал «Науковедение», 2013 №6 (19) [Электронный ресурс]-М.: Науковедение, 2013
4. Пинская М.Р. «Институциональный анализ справедливого характера налоговых отношений» // Российский экономический интернет-журнал, 2010, №1, стр. 276-287
5. Шувалова Е.Б., Ермаков В.В. Налоговое бремя и принципы налогообложения//Экономические науки. 2008. № 47. С. 393-398.
6. "Электронный журнал "Азбука права", 18.03.2014
7. www.nalog.ru – официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации

Aksenova Anastasia

Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)

Russia, Moscow

E-Mail: aaksenova@mesi.ru

The mechanism of receiving social subtraction when passing of treatments procedure, at calculation of a tax on the income of individual persons

Abstract: The tax on the income of individual persons is the most large-scale tax on citizens. All natural persons gaining income in the territory of the Russian Federation are obliged to pay it. However, persons having the status of tax resident in Russia and receiving income taxed at a rate of 13 percent, if they have a specific reason, can reduce their taxable income by deductions. This article describes in detail the mechanism for obtaining one of the deductions provided for in Chapter 23 of the Tax Code of the Russian Federation - the social tax deduction for medical treatment. Author analyzes the range of people eligible for this tax deduction and rules that should be followed and gives step by step instructions to get it. In 2012, taxpayers received about half a million tax returns with deductions claimed for them to treatment amounting to slightly less than 20 million rubles. Based on these figures, we can conclude that in this kind of a tax deduction is not very popular among the population, but certainly justified, since by deducting state fulfills its social guarantees. It can be assumed that an increase in the tax culture of individuals in relation to the simplification of the procedures for obtaining social deduction for medical treatment, he will be more in demand by citizens.

Keywords: Tax, personal income tax, income, taxpayer, deduction; taxation optimization; tax minimization ; tax unit; taxation minimization; privilege; medical treatment.

REFERENCES

1. Aksenova A.A. «Nalogovyevychetyo NDFL kak instrument realizacii konstitucionnogoprinciparavenstva» // RISK: Resursy, informacija, snabzhenie, konkurencija. 2010. № 3. str. 289
2. Aksenova A.A. «Realizacijapri principovnalogooblozhenijapri primeneniisistemyoblozhenijanalogomnad ohodyfizicheskikhlic» // dissertacijanasoiskanieuchenostepeni kandidata ekonomicheskikh nauk / Moskovskij gosudarstvennyj universitet ekonomiki, statistiki i informatiki (MJeSI). Moskva, 2011, str. 120
3. Aksenova A.A. Nalogooblozheniedohodovfizicheskikhlic: individual'noeilisemejnoe? // Internet-zhurnal «Naukovedenie», 2013 №6 (19) [Elektronnyj resurs]-M.: Naukovedenie, 2013
4. Pinskaja M.R. «Institucional'nyjanalizspravedlivogoharakteranalogovyhotnoshenij» // Rossijskij ekonomicheskij internet-zhurnal, 2010, №1, str. 276-287
5. Shuvalova E.B., Ermakov V.V. Nalogovoebremjaipri principynalogooblozhenija//Jekonomicheskienauki. 2008. № 47. S. 393-398.
6. "Elektronnyj zhurnal "Azbukaprava", 18.03.2014
7. www.nalog.ru – oficial'nyjsajt Federal'noj nalogovoj sluzhby Rossijskoj Federacii