

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА В 2023 ГОДУ

- Необходимо быть налоговым резидентом РФ, иметь официальный доход, с которого вы или ваш налоговый агент (источник получения доходов, например, работодатель) отчисляет НДФЛ по ставке 13 или 15%.
- НДФЛ можно вернуть только в пределах уплаченной в бюджет суммы. Социальный вычет в совокупности за год не может превышать 120 тыс. рублей, а возвращается не более 15,6 тыс. рублей (120 тыс. * 13%).
- Деятельность санатория должна подтверждаться лицензией РФ на оказание медицинских услуг.

ОСОБЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА ЗА САНАТОРНОЕ ЛЕЧЕНИЕ

Кроме лечения, в стоимость санаторной путевки часто входит питание, проживание, трансфер и прочие услуги. Но компенсации подлежит только стоимость медицинских процедур. Вид процедур не важен. Это может быть диагностика организма, профилактические процедуры или восстановление здоровья.

Обязательно иметь справку об оплате медицинских услуг. Ее можно заказать в санатории перед отъездом. Оригинал документа потребует ИФНС для подтверждения расходов и предоставления вычета. Если вы подаете декларацию онлайн, то справку можно предоставить в отсканированном виде.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ, ЕСЛИ ПУТЕВКА ОФОРМЛЕНА ЧЕРЕЗ ТУРОПЕРАТОРА

Покупая путевку через туристическую фирму, вы заключаете договор именно с ней, а не с санаторием. Оплата производится тоже фирме, а не санаторию напрямую. Но и в этом случае вы можете получить частичную компенсацию расходов на санаторное лечение.

Для этого также понадобится справка об оплате медицинских услуг. Справку выдает санаторий по просьбе пациента. В ней будет отражена только стоимость оказанных медицинских услуг.

Налоговый вычет за санаторий можно получить и за дополнительные процедуры, которые не входили в путевку и оплачивались отдельно.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ, ЕСЛИ ПУТЕВКУ ОПЛАТИЛ РАБОТОДАТЕЛЬ

Если организация оплачивает путевку из своих средств и заключает договор на имя работодателя — работник не сможет получить вычет, так как его имя нигде не фигурирует.

Как быть, если работодатель частично оплачивает санаторий сотруднику? Если сотрудник внесет свою часть в кассу предприятия, а компания проведет всю оплату по своему договору, вычет сотруднику не дадут. Причина — по документам все расходы понес работодатель.

Доплачивать за путевку лучше от своего имени. Тогда справку на оплату медицинских услуг выпишут на вас, но в пределах ваших расходов.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ, ЕСЛИ ВЫ ОПЛАТИЛИ ЛЕЧЕНИЕ ДЛЯ РОДСТВЕННОКА

Вычет можно получить не только за себя, но и за родителей, супругов, детей (в т. ч. усыновленных) и подопечных до 18 лет.

При оформлении вычета за родственника, проходившего курс санаторного лечения, действуют общие правила. Важно оформить справку об оплате медицинских услуг на того, кто оплачивал лечение. Исключение — зарегистрированные в браке супруги. Они могут оформить справку и на себя, и друг на друга.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ, ЕСЛИ ВЫ ВЗЯЛИ ПУТЕВКУ НАПОПОЛАМ С ДРУГОМ

Частичную компенсацию стоимости получит тот, кто оформил договор и перевел оплату от своего имени. Если налоговый вычет за лечение нужен для каждого, документы нужно оформлять по отдельности. Справки в санатории тоже важно запросить отдельно на себя и друга. После этого оба смогут заявить вычет в своей инспекции или на работе.

Неважно, сколько человек едет по одной путевке — у каждого должны быть персональные документы об оплате медицинских услуг и договор.

КАК ПОДАВАТЬ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ЗА САНАТОРНОЕ ЛЕЧЕНИЕ

Документы можно подать в ИФНС по месту регистрации или в бухгалтерию своей организации. Право на возврат налога сохраняется в течение трех лет после покупки санаторного лечения, но только в том случае, если он заявит вычет через ИФНС. Например, если вы оплатили путевку в 2023 году, декларацию можно подавать в 2024, 2025 и 2026 году. Вернуть НДФЛ на работе можно только в том году, в котором вы оплачивали путевку.

Работодатель предоставит вычет после того, как получит ваше заявление. Кроме того, для бухгалтерии вашего предприятия необходимо налоговое уведомление с подтверждением вашего права на вычет. Его нужно заказать в территориальном отделении ФНС. Налоговый орган сам передаст уведомление работодателю в электронном виде.

В ИФНС нужно подать декларацию 3-НДФЛ на налоговый вычет за лечение в санатории вместе с подтверждающими документами. Далее ИФНС отводится три месяца на проверку вашей отчетности. При положительном решении в течение 30 дней на ваш счет поступят деньги.

В случае неверного оформления декларации, неподтвержденных доходов и расходах есть риск отказа в предоставлении вычета. Поэтому следует очень внимательно отнестись к подготовке отчетности.

ИТОГИ

- В налоговый вычет за санаторно-курортное лечение возможен только за лечебные процедуры;
- Для возврата НДФЛ в пакет документов должна входить справка об оплате медицинских услуг от санатория;
- Если путевка приобретена на несколько человек, каждый должен оплатить часть лечения от своего имени и оформить на себя справку об оплате медицинских услуг.