

## Что такое налоговый вычет?

Налоги являются обязательными платежами физических и юридических лиц. Объекты и порядок налогообложения определяются в соответствии с Налоговым кодексом РФ. В частности, глава 23 НК РФ устанавливает правила налоговых начислений на доходы физических лиц по ставке 13% (НДФЛ). Доходы, не подлежащие налогообложению, перечислены в ст. 217 НК РФ. В некоторых случаях налогоплательщик имеет право на получение налогового вычета, который может выражаться как в уменьшении налоговой базы, так и в возврате уже уплаченного налога (в зависимости от способа получения).

Налоговые вычеты делятся на стандартные (ст. 218 НК РФ); социальные (ст. 219 НК РФ); имущественные (ст. 220 НК РФ), профессиональные (ст. 221 НК РФ) и инвестиционные (ст. 219.1). Все вычеты могут суммироваться в одном налоговом периоде (календарный год).

Рассмотрим популярные налоговые вычеты — на лечение, обучение, покупку жилья и выплату процентов по целевому займу.

### Налоговый вычет на лечение

Налоговый вычет, частично компенсирующий расходы налогоплательщика на лечение, относится к социальным. Граждане вправе рассчитывать на его получение, когда по назначению врача оплачивают из собственных средств медикаменты, медицинские услуги или дорогостоящие виды лечения, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201, а также взносы по договорам добровольного медицинского страхования (с 2007 года). Согласно Постановлению, налогоплательщик может получить налоговый вычет не только на свое лечение, но и на лечение близких родственников – несовершеннолетних детей, супруга и родителей.

Социальный налоговый вычет на лечение распространяется также и на расходы по договору добровольного медицинского страхования (ДМС), если он заключен со страховой организацией, имеющей лицензию на данный вид страховой деятельности, от имени гражданина, заявляющего право на вычет. В случае, если расходы по ДМС несет работодатель, то вернуть налоги нельзя.

Социальные налоговые вычеты, указанные в ст. 219 НК РФ, предоставляются в сумме 120 000 рублей. То есть при расчете суммы вычета на лечение нужно учитывать, производились ли расходы на другие цели, предусмотренные ст. 219 НК РФ: обучение, добровольное пенсионное страхование и дополнительные пенсионные взносы, добровольное страхование жизни.

Подробнее читайте в правовой инструкции: [Как вернуть деньги за лечение?](#)

### Налоговый вычет на обучение

Налоговый вычет, частично компенсирующий расходы налогоплательщика на обучение, также относится к социальным. Его можно применить в случае наличия расходов налогоплательщика на обучение в лицензированном учебном заведении – детском саду, школе, вузе, кружках, секциях и даже в автошколе. Расходы могут осуществляться как в отношении собственного обучения, так и своих родственников (детей, братьев, сестер) и подопечных.

Как уже было сказано выше, законодательство ограничивает размер социального вычета, который можно получить за один год. Максимальная сумма расходов на свое обучение или братьев (сестер), из которой может быть произведен вычет, составляет 120 000 рублей (с учетом иных социальных вычетов). Следовательно, плательщик может рассчитывать на 15 600 рублей вычета в год (13% от 120 000). При этом вычет производится только из доходов того года, когда совершалась оплата.

К расходам в 120 000 рублей на себя и братьев (сестер), закон добавляет еще 50 000 рублей на обучение каждого ребенка и подопечного, но в сумме с обоих родителей (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ). Соответственно, полученная из бюджета сумма составит 6 500 рублей (13% от 50 000).

*Подробнее читайте в правовой инструкции: [Как вернуть деньги за обучение?](#)*

### **Налоговый вычет на покупку жилья и выплату процентов по ипотеке**

Расходы на новое строительство, приобретение жилых домов, квартир, комнат, земельных участков или долей в них являются основанием для получения имущественного налогового вычета. Максимальная стоимость приобретенного или построенного жилья, с которой можно вернуть НДФЛ, составляет 2 млн рублей. Таким образом, если гражданин купил квартиру за счет собственных средств за 2 млн рублей, то он может рассчитывать на возврат 260 тыс. рублей уплаченных налогов. Если квартира стоит дороже, то сумма возврата не меняется. Если дешевле, например, 1 млн рублей, то оставшиеся 130 тыс. можно получить со следующей сделки с недвижимостью.

Статья 220 НК РФ также предусматривает право гражданина получить налоговый вычет с процентов, уплаченных по ипотечному кредиту. Максимальный размер уплаченных процентов по ипотеке, с которых можно получить налоговый вычет, составляет 3 млн рублей. Согласно кредитному калькулятору Сбербанка, примерно такую сумму процентов (2 956 692,10 рублей) должен выплатить заемщик, получивший кредит в размере 1 млн 800 тыс рублей на 20 лет. Таким образом, заемщик может рассчитывать максимум на возврат 390 тыс. рублей. Этот вычет можно получить только один раз, даже если максимальная сумма не выбрана.

*Подробнее читайте в правовой инструкции: [Как вернуть НДФЛ с покупки жилья и процентов по ипотеке?](#)*

### **Какие льготы можно «монетизировать»?**

Так называемая «монетизация льгот» в соответствии с Федеральным законом от 22.08.2004 N 122-ФЗ была проведена в России 12 лет назад. Однако и сегодня у некоторых категорий граждан остаются льготы (бесплатные социальные услуги), которые по желанию можно заменить на денежную компенсацию. Это целесообразно делать, например, если реальной потребности в данной услуге нет или ее невозможно получить. Такие услуги перечислены в ФЗ от 17.07.1999 N 178-ФЗ (ред. от 28.11.2015, с изм. от 29.12.2015) «О государственной социальной помощи».

В перечень социальных услуг, которые можно заменить денежной компенсацией, входят:

- обеспечение соответствующих категорий граждан бесплатными лекарственными препаратами, медицинскими изделиями, а также лечебным питанием;
- предоставление при наличии медицинских показаний путевки на санаторно-курортное лечение в целях профилактики основных заболеваний;
- бесплатный проезд на пригородном железнодорожном, а также на междугородном транспорте к месту лечения и обратно (ст. 6.2 Федерального закона от 17.07.1999 N 178-ФЗ).

Категории граждан, которым положены данные социальные услуги, перечислены в статье 6.1 данного закона. В частности, в него входят инвалиды войны, участники ВОВ, «блокадники» и др.

### **На основании каких норм закона предоставляются льготные лекарства?**

Постановлением Правительства РФ от 30.07.1994 г. N 890 утвержден перечень групп населения и категорий заболеваний, при амбулаторном лечении которых лекарственные средства и изделия медицинского назначения отпускаются по рецептам врачей бесплатно. К льготникам, в частности, относятся ветераны ВОВ, родители и жены погибших военнослужащих, пострадавшие от чернобыльской катастрофы и др. В перечень заболеваний, при которых положены бесплатные лекарства, входят: диабет, красная волчанка, рассеянный склероз, инфаркт миокарда (первые 6 месяцев), болезнь Паркинсона и др. Перечень льготников и заболеваний достаточно широкий, он указан в Приложении N 1 к Постановлению Правительства РФ от 30.07.1994 г. N 890. В Приложении N 2 указан перечень групп населения, при амбулаторном лечении которых лекарственные средства отпускаются по рецептам врачей с 50% скидкой. В него входят, например, пенсионеры, получающие пенсию по старости, инвалидности или по случаю потери кормильца в минимальных размерах; работники тыла во время ВОВ и др. Кроме того, лекарственные препараты предоставляются бесплатно в рамках набора социальных услуг лицам, указанным в ст.6.1 Федерального закона «О государственной социальной помощи» (дети-инвалиды и др.).

На уровне субъектов РФ действуют Территориальные программы государственных гарантий бесплатного оказания населению медицинской помощи, которые включают не только перечень лекарственных препаратов, отпускаемых населению согласно Постановлению N 890, но также и перечень жизненно необходимых и важнейших лекарств, необходимых для оказания стационарной медицинской помощи. В рамках Территориальных программ могут назначаться лекарства, не входящие в перечень, утвержденный Постановлением N 890. При этом Территориальная программа не может снижать уровень бесплатной медицинской помощи по сравнению с федеральной.

## **Каков порядок льготного лекарственного обеспечения?**

Порядок отпуска, назначения и выписывания лекарственных средств регулируется Приказами Минздравсоцразвития РФ от 14.12.2005 г. N 785 и от 12.02.2007 г. N 110. Сроки отпуска лекарств устанавливаются согласно п.п. 2.12, 2.13 Приказа N 785 и могут составлять от 1 до 15 рабочих дней с момента обращения в аптечное учреждение, в зависимости от срочности рецепта и типа лекарств. Основанием для бесплатного получения лекарства может послужить не только рецепт, выписанный лечащим врачом, но и решение врачебной комиссии. Перечень лекарственных препаратов, назначаемых по решению врачебной комиссии лечебно-профилактических учреждений утвержден Приказом Минздравсоцразвития РФ от 18.09.2006 N 665.

## **Как получить лекарство, не зарегистрированное в РФ?**

В соответствии с пунктом 5.5.28 Постановления Правительства РФ от 19.06.2012 N 608, Минздрав РФ осуществляет выдачу разрешений на ввоз на территорию Российской Федерации конкретной партии незарегистрированных лекарственных средств в случае необходимости пожизненной терапии конкретного пациента. Согласно п. 3 Приказа Минздравсоцразвития РФ от 09.08.2005 N 494 «О порядке применения лекарственных средств у больных по жизненным показаниям» в случае необходимости индивидуального применения по жизненным показаниям таких лекарственных средств, решение о назначении указанного препарата принимается консилиумом федеральной специализированной медицинской организации, оформляется протоколом и подписывается ее главным врачом или директором.

В случае отказа Администрации субъекта РФ финансировать приобретение данных лекарств, ссылка на недостаточность бюджетных средств признается неправомерной в силу п.4 Постановления N 890, а отказ рассматривается как бездействие должностных лиц органа власти. Отказ в предоставлении препарата, отсутствующего в указанных перечнях и стандартах оказания медицинской помощи, также неправомерен, поскольку нет нормативно-правового акта, запрещающего предоставление таких лекарств.

## **Какие споры часто рассматриваются в судах?**

Самыми распространенными в судебной практике являются дела по требованиям об обязанности учреждений здравоохранения своевременно выписывать рецепты на бесплатное получение лекарственных препаратов и возмещении расходов на приобретение таких препаратов. При рассмотрении таких дел не применяются нормы Закона РФ «О защите прав потребителей», поскольку определенные государством льготные категории граждан не относятся к потребителям услуг, понятие которых определено в указанном Законе (см. Апелляционное определение Ульяновского областного суда от 10 февраля 2015 г. по делу N 33-631/2015). Для компенсации морального вреда необходимо представить доказательства нарушения нематериальных благ истца и причинения действиями ответчика вреда жизни и здоровью истца.

Другая распространенная категория подобных дел рассматривается по искам к аптечным организациям, которые обслуживают рецепты на бесплатные и льготные лекарства в случае отсутствия необходимого препарата. Надлежащим ответчиком по делам о компенсации расходов, вызванных отсутствием в аптеке лекарственных средств, указанных в рецептах врача, выписанных на бесплатной основе, в случае отсутствия этих лекарственных средств в аптеках, является фармацевтическая организация, выигравшая конкурс на заключение государственного контракта по снабжению аптек лекарственными средствами (см. Определение Приморского краевого суда от 11.04.2012 по делу N 33-3278).

Для получения денежного эквивалента положенных льготнику социальных услуг необходимо обратиться с заявлением в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, который осуществляет ежемесячную денежную выплату. Обратиться в ПФР можно также через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) или в электронном виде через единый портал госуслуг.

Льготник может отказать как от всех услуг сразу, так и от одной или двух из них (ст. 6.3 Федерального закона от 17.07.1999 N 178-ФЗ). Для подачи заявления требуется только паспорт. Заявление будет действовать, пока гражданин не изменит свой выбор.

### **На какой размер компенсации можно рассчитывать?**

В соответствии с ФЗ от 01.12.2014 N 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов», стоимость набора социальных услуг составляет 930,12 рублей – это та сумма, на которую льготник может рассчитывать, «монетизировав» все три услуги. Из этой суммы 716,40 руб. - это обеспечение лекарствами, 110,83 руб. - это санаторно-курортное лечение и 102,89 руб. - бесплатный проезд к месту его проведения.