Неработающие пенсионеры имеют право на получение налогового вычета за лечение

В 2024 году неработающие пенсионеры имеют право на получение налогового вычета за лечение.

Статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации предусматривает возможность для граждан частично компенсировать свои расходы на оплату лечения, воспользовавшись социальным налоговым вычетом.

Неработающие граждане, в том числе пенсионеры, также могут воспользоваться правом на получение налогового вычета на лечение.

В 2024 году граждане могут вернуть налог за расходы, понесенные в связи с оплатой медицинских услуг и покупкой лекарств в 2021, 2022 и 2023, 2022 годах, при условии если ранее вычет не предоставлялся.

Максимальная сумма вычетов за каждый год составляет 15 600 рублей (в 2025 году за этот год можно будет вернуть уже 19 500 рублей, поскольку размер социального вычета повысили (ст. 219 НК РФ).

Лимит вычета не распространяется только на дорогостоящее лечение, перечень таких медицинских услуг, утверждён Постановлением Правительства РФ от 8 апреля 2020г. №458: заявить к вычету можно всю сумму, потраченную на оплату такого лечения.

В соответствии с действующими правилами предоставления социальных налоговых вычетов, неработающий гражданин, в том числе пенсионер, может получить вычет в связи с расходами на оплату медицинских услуг в трех случаях:

Если в период с 2021 по 2023 гг. он еще работал по трудовому или гражданско-правовому договору, в связи с чем за него отчислялся НДФЛ в бюджет (эту сумму налога он может вернуть, подтвердив оплату лечения в том же году);

если гражданин не работал в указанный период, но при этом платил НДФЛ, например, за сдачу жилья в аренду, за жилье, проданное до истечения минимального предельного срока владения, а также за выплаты, которые не освобождаются от НДФЛ (ст. 217 НК РФ), такие как негосударственная пенсия, начисленная на основании взносов работодателя или материальная помощь от соцзащиты, выплаченная более чем один раз за год).

Важно, что в 2024 году впервые будет уплачиваться НДФЛ с процентов, полученных по банковским вкладам и счетам, — и с суммы этого налога также можно будет сделать налоговый вычет на лечение - такое разъяснение дано Минфином России в письме от 29 декабря 2021 г. №03-04-05/107322.

Если по документам лечение или покупку лекарств оплатил член семьи неработающего пенсионера, который сам является плательщиком НДФЛ, то есть, трудоустроен или платит налог по иным основаниям.

Также важно отметить, что закон предоставляет право на социальный вычет в связи с оплатой медицинских услуг для супруга, родителя или ребенка налогоплательщика в возрасте до 18 лет или до 24 лет, если он обучается по очной форме, в связи с чем, налог можно будет вернуть, если по документам заказчиком платных медицинских услуг для пенсионера являлся его супруг или совершеннолетний ребенок, которые являются плательщиками НДФЛ, соответственно, документы нужно изначально оформлять так, чтобы вычет можно было получить.