

Налоговый учет при заключении договора ДМС физическим лицом

Договоры добровольного медицинского страхования являются договорами добровольного личного страхования, поэтому на них распространяются налоговые льготы.

Приобретая полис ДМС физическое лицо вправе получить налоговый вычет.

Возможность возврата части НДФЛ на покупку полиса ДМС предусмотрена налоговым законодательством России.

Для получения социального вычета необходимо выполнить ряд условий и пройти процедуру, предусмотренную законом.

Согласно Налоговому кодексу РФ (ст. 219), налоговый вычет подразумевает компенсацию НДФЛ с затрат, понесенных на социальные нужды уплаченного с официальных доходов человека подоходного налога, который составляет 13% от суммы дохода.

Страховые взносы. Согласно пункту 3 статьи 213 НК РФ «при определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателя. За исключением случаев, если страхование физических лиц производится работодателями ... по договорам добровольного страхования, предусматривающим... возмещение... медицинских расходов застрахованных физических лиц».

Данная норма распространяется только при страховании работников.

Страховые выплаты. Согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 213 НК РФ «при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев... по договорам, предусматривающим возмещение... медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок).

Данная норма распространяется при страховании любых лиц (работников, членов их семей и др.)

Примечание:

Оформление санаторием путевки и ее реализация ИГС, влечет за собой обязанность застрахованного, в отношении которого она приобретена, уплатить НДФЛ в размере 13%, т.к. путевка в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 213 НК РФ относится к доходам застрахованного (далее – налогоплательщик) и в обязательном порядке подлежит налогообложению. При этом обязанности налогоплательщика следующие – подать соответствующую налоговую декларацию, получить налоговое уведомление и уплатить налог равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 календарных дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 календарных дней после первого срока уплаты.



+7 (495) 001 11 52



info@muzzy.ru



Muzzy.rus