



КонсультантПлюс

Ситуация: Как воспользоваться социальным
налоговым вычетом на лечение?
("Электронный журнал "Азбука права", 2024)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 30.01.2024

Как воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение?

Налоговый вычет позволяет налогоплательщику - налоговому резиденту РФ уменьшить облагаемый НДФЛ доход на сумму расходов, понесенных им в связи с лечением ([пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 3 п. 1 ст. 219, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ](#)).

Для получения данного вычета необходимо соблюдение определенных условий.

1. Расходы, включаемые в состав социального вычета на лечение

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)):

- медицинские услуги, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);
- назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;
- страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Право на получение социального налогового вычета имеют и налогоплательщики, осуществлявшие обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства, если указанные граждане являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в возрасте до 24 лет ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Расходы на лечение детей (в том числе усыновленных) и бывших подопечных в возрасте от 18 до 24 лет учитываются в отношении доходов, полученных начиная с 2022 г. ([ч. 11 ст. 4 Закона от 14.07.2022 N 323-ФЗ](#)).

2. Условия получения социального вычета в части расходов на оплату медицинских услуг

Оплаченное лечение должно входить в установленные перечни медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#); Перечни, утв. Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 N 458).

В эти услуги, в частности, входят медицинские услуги санаторно-курортных учреждений. При приобретении путевки в санаторно-курортные учреждения вычет полагается только в части стоимости лечения ([п. 6 Перечня; Письмо УФНС России по г. Москве от 02.04.2012 N 20-14/028203@](#)).

К дорогостоящим видам лечения в целях получения социального налогового вычета относятся, в частности, медицинские услуги, оказываемые в рамках паллиативной медицинской помощи по использованию на дому медицинских изделий для поддержания функций органов и систем организма, лечение бесплодия методом ЭКО ([п. п. 3, 4 Перечня дорогостоящих видов лечения](#)).

Для получения социального вычета необходимо, чтобы медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имели российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности ([абз. 6 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

3. Условия получения социального вычета в части расходов на приобретение лекарств

В состав социального вычета можно включить расходы на покупку лекарств, только если они назначены лечащим врачом и приобретены за счет собственных средств ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Вычет можно получить в отношении любого назначенного врачом лекарства ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Для получения социального вычета по общему правилу необходимо наличие оригинала рецептурного [бланка](#). Лечащий врач выписывает пациенту рецепт в бумажном виде, с согласия пациента вместо бумажного носителя рецептурный бланк может быть оформлен в виде электронного документа с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи медицинского работника. Формы рецептурных бланков утверждены Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1094н ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#); [п. 16 ч. 2 ст. 14 Закона от 21.11.2011 N 323-ФЗ](#); [п. 2 Порядка](#), утв. Приказом N 1094н; [п. 2 Порядка](#), утв. Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25.07.2001).

На рецептурных бланках в левом верхнем углу должен быть проставлен штамп медицинской организации с указанием ее наименования, адреса и телефона или указан адрес индивидуального предпринимателя, номер и дата лицензии, наименование органа государственной власти, выдавшего лицензию ([п. п. 1, 2 Порядка оформления бланков](#), утв. Приказом Минздрава России N 1094н).

В графе "Rp" рецептурных бланков должно быть указано, в частности, наименование лекарственного препарата (международное непатентованное наименование, группировочное или химическое наименование, торговое наименование), форма выпуска, дозировка, количество ([п. 11 Порядка оформления бланков N 1094н](#)).

Наличие рецептурного бланка, оформленного по существующим правилам (в том числе с отметкой на рецепте фармацевтического работника об отпуске лекарственного препарата с указанием торгового наименования), подтверждает соответствие лекарственного препарата, назначенного физическому лицу лечащим врачом, наименованию лекарственного препарата, приобретенного указанным лицом по платежному документу ([п. 15 Правил](#), утв. Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1093н; [Письмо Минфина России от 07.08.2020 N 03-04-07/69349](#)).

В тех случаях, когда назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке (в частности, при оказании пациенту медицинской помощи в стационарных условиях), вместо него в качестве подтверждения фактических расходов налогоплательщика на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения возможно использование сведений из медицинской документации пациента ([п. 26 Порядка N 1094н](#); [Письмо Минфина России от 07.08.2020 N 03-04-07/69356](#); [Информация ФНС России](#)).

4. Условия получения социального вычета в части расходов на уплату страховых взносов по договору ДМС

Условием включения в состав вычета сумм страховых взносов по договору ДМС является наличие у страховой организации, с которой заключен данный договор, лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающего оплату ею исключительно медицинских услуг. Кроме того, медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, также должны иметь российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности ([абз. 2, 6 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

5. Размер социального вычета на лечение

Начиная с расходов, понесенных за 2024 г., вы можете воспользоваться вычетом в размере фактических расходов, но в пределах 150 000 руб. за календарный год. В отношении расходов, понесенных до 2024 г., вычет предоставляется в размере не более 120 000 руб. Причем эта сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение).

В то же время для дорогостоящего лечения нет ограничения по максимальному размеру вычета. Поэтому вычет предоставляется в размере всей суммы расходов ([ст. 216, абз. 5 пп. 3 п. 1, абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ; пп. "б" п. 1 ст. 1, ч. 2 ст. 2 Закона от 28.04.2023 N 159-ФЗ](#)).

Неиспользованный остаток вычета перенести на следующий год нельзя ([п. 3 ст. 210 НК РФ; Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@](#)).

6. Способы получения социального вычета на лечение

Получить социальный налоговый вычет вы можете у работодателя и в налоговом органе, в том числе в упрощенном порядке. Рассмотрим подробно каждый из способов.

6.1. Получение социального налогового вычета у работодателя

Вы можете получить налоговый вычет до окончания календарного года, в котором оплатили лечение, обратившись к работодателю с соответствующим письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения вашего права на получение вычета. Работодатели, применяющие автоматизированную упрощенную систему налогообложения, вычет не предоставляют ([п. 8 ст. 1, ст. 216, абз. 2 п. 2 ст. 219 НК РФ; ч. 1 ст. 17 Закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ](#)).

В данном случае рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Для подтверждения права на социальный вычет по общему правилу вам потребуется [справка](#) об оплате медицинских услуг, справка об уплате страховых взносов. Вычет в части расходов на лекарства предоставляется на основании документов, подтверждающих произведенные расходы (например, кассовых чеков) ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Справка об оплате медицинских услуг выдается медицинской организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность, на основании письменного заявления налогоплательщика ([п. 2 Порядка заполнения формы справки, утв. Приказом ФНС России от 08.11.2023 N ЕА-7-11/824@](#)).

Справка об оплате медицинских услуг, справка об уплате страховых взносов не потребуются, если соответствующие сведения были представлены в налоговый орган непосредственно медицинской организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность, страховой организацией и размещены налоговым органом в личном кабинете налогоплательщика ([абз. 9, 11 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Шаг 2. Представьте в налоговый орган [заявление](#) о подтверждении права на вычет и подтверждающие документы

[Заявление](#) о подтверждении права на социальный вычет с приложением при необходимости подтверждающих документов необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства. В том числе заявление и подтверждающие документы можно направить через личный кабинет налогоплательщика. Декларацию по [форме 3-НДФЛ](#) представлять при этом не нужно.

Не позднее 30 календарных дней со дня представления заявления налоговый орган должен проинформировать вас о результатах рассмотрения заявления, а также представить работодателю

[уведомление](#) о подтверждении права на вычет (п. 2 ст. 11.2, п. 1 ст. 83, абз. 3 - 4 п. 2 ст. 219 НК РФ).

Шаг 3. Представьте работодателю заявление

Письменное заявление о предоставлении социального налогового вычета составляется в произвольной форме.

Шаг 4. Получайте налоговый вычет у работодателя

На основании вашего заявления при наличии подтверждения налоговым органом права на получение вычета работодатель должен предоставить вам вычет с учетом всех доходов, полученных вами с начала налогового периода.

Если после вашего обращения работодатель удержал НДФЛ без учета налогового вычета, он обязан вернуть вам сумму излишне удержанного налога. Для этого подайте в бухгалтерию заявление о возврате излишне удержанного НДФЛ, указав в нем банковский счет для перечисления переплаты. Работодатель должен перечислить вам излишне удержанную сумму в течение трех месяцев со дня получения вашего заявления о ее возврате (п. 2 ст. 219, п. 3 ст. 226, п. 1 ст. 231 НК РФ).

6.2. Получение социального налогового вычета в налоговом органе в общем порядке

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на оплату лечения, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме (ст. 216, абз. 1, 6 п. 2 ст. 219 НК РФ).

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Заполните налоговую декларацию

Для обращения в налоговый орган вам понадобится справка о ваших доходах. Ее следует запросить у работодателя.

Сведения о доходах и суммах налога доступны также в личном кабинете на сайте ФНС России (п. 2 ст. 11.2, п. 2 ст. 230 НК РФ; [Письмо](#) ФНС России от 08.02.2023 N АБ-3-19/1659@).

Также для получения социального вычета на лечение за периоды до 2024 г. вам потребуются дополнительные документы (пп. "а" п. 31 ст. 2, ч. 7 ст. 13 Закона от 31.07.2023 N 389-ФЗ).

Например, если вы оплачивали лечение, то дополнительно понадобятся (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; п. 2 ст. 3, ч. 5.1 ст. 14 Закона от 04.05.2011 N 99-ФЗ; ст. 9, п. п. 1, 3 ст. 13 Закона от 27.12.2019 N 478-ФЗ; Письма ФНС России от 22.11.2012 N ЕД-4-3/19630@, от 22.05.2017 N БС-4-11/9500@, Минфина России от 29.09.2016 N 03-04-07/56797):

- 1) копия договора на оказание медицинских услуг, если договор заключался;
- 2) оригинал справки об оплате медицинских услуг.

[Справка](#) выдается по требованию налогоплательщика медицинской организацией либо ИП, оказавшими такую услугу и имеющими соответствующую лицензию. В справке медицинской организацией или ИП указывается стоимость медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2 ([Инструкция](#), утв. Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25.07.2001; [Письмо](#) Минздрава России от 03.05.2017 N 11-2/1798).

Если на вычет в связи с лечением претендуют оба супруга, один из них может представить дубликат

указанной справки.

При представлении налогоплательщиком в налоговый орган справки непредставление договора на оказание медицинских услуг и (или) документов, подтверждающих оплату, не является основанием для отказа в предоставлении вычета ([Письмо](#) ФНС России от 25.03.2022 N БС-4-11/3605);

- 3) копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - если вы оплатили лечение членов своей семьи (например, копия свидетельства о рождении или свидетельства о браке).

Если вы покупали лекарства, то понадобятся ([пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; [Письмо](#) ФНС России от 22.11.2012 N ЕД-4-3/19630@):

- 1) рецептурный бланк, оформленный медицинским работником.

Если назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке, то возможно использование сведений из медицинской документации пациента ([Письмо](#) Минфина России от 19.08.2022 N 03-04-07/81281; [Информация](#) ФНС России);

- 2) копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - при оплате лекарств для членов семьи;
- 3) документы, подтверждающие фактически произведенные расходы (копии платежных документов об оплате лекарств, банковские выписки о безналичном перечислении денег).

Если вы уплачивали взносы по договорам ДМС, то потребуются ([пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ):

- 1) копия заключенного договора страхования (страхового полиса);
- 2) копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - при уплате взносов за членов семьи;
- 3) документы, подтверждающие фактически произведенные расходы (копии платежных документов об уплате страховых взносов, банковские выписки).

На основании указанных документов заполните налоговую [декларацию](#), включая [заявление](#) о распоряжении путем возврата сумм денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета (Приложение к разд. 1 декларации). [Заявление](#) о распоряжении путем возврата также может быть представлено отдельно после представления декларации ([п. п. 1 - 4](#), [пп. 3 п. 5 ст. 11.3](#), [п. 1 ст. 79](#), [п. 2 ст. 219](#), [п. 4 ст. 229](#) НК РФ; [п. 1.4](#) Порядка, утв. Приказом ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903@).

Следует учесть, что заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России, а также при помощи коротких сценариев в личном кабинете налогоплательщика ([Приказ](#) ФНС России от 16.12.2013 N ММВ-7-6/595@; [Информация](#) ФНС России).

Шаг 2. Представьте налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы оплатили лечение. Но если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов и возврата НДФЛ (в сумме денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета), то подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы оплатили лечение ([п. 7 ст. 6.1](#), [п. п. 1 - 4](#), [пп. 3 п. 5](#), [пп. 1 п. 7 ст. 11.3](#), [п. 1 ст. 79](#), [ст. 216](#), [п. 2 ст. 219](#), [п. п. 1, 2 ст. 229](#) НК РФ).

Декларацию можно представить ([п. 4 ст. 80](#) НК РФ):

а) в бумажной форме:

- непосредственно в налоговый орган или через МФЦ (лично или через представителя);
- почтовым отправлением с описью вложения;

б) в электронной форме, в том числе через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика.

Обратите внимание! При установлении фактов подписания декларации неуполномоченным лицом, смерти налогоплательщика ранее даты подписания декларации его усиленной квалифицированной подписью декларация считается непредставленной. Налогоплательщику в течение пяти рабочих дней направляется соответствующее [уведомление](#) (п. 6 ст. 6.1, пп. 1, 3 п. 4.1, п. 4.2 ст. 80 НК РФ).

Если декларация представляется в электронной форме, то справка об оплате медицинских услуг также может быть представлена в электронной форме ([Информация](#) ФНС России).

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку. В случае отсутствия положительного сальдо на едином налоговом счете вам будет направлено [сообщение](#) об отказе в возврате (п. 2 ст. 79, п. п. 1, 2 ст. 88 НК РФ).

При наличии положительного сальдо на едином налоговом счете соответствующая сумма подлежит возврату на ваш банковский счет, указанный в заявлении о распоряжении путем возврата (п. п. 1, 5 ст. 79 НК РФ).

6.3. Получение социального налогового вычета в налоговом органе в упрощенном порядке

Налоговый вычет по расходам на лечение (за исключением расходов на приобретение лекарств), осуществленным с 2024 г., может быть предоставлен налоговым органом в упрощенном порядке при наличии в налоговом органе, в частности, сведений о расходах налогоплательщика на медицинские услуги, предоставленных организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, сведений об уплате страховых взносов, предоставленных страховыми организациями.

Если работодатель в течение года не смог предоставить вам вычет в полной сумме, то остаток вычета вы также вправе получить в упрощенном порядке ([абз. 6 п. 2, п. 3 ст. 219, п. п. 1, 3.1 ст. 221.1 НК РФ; ч. 26 ст. 13 Закона N 389-ФЗ](#)).

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Представьте заявление в организацию или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему медицинскую деятельность, в страховую организацию

Для того чтобы сведения о фактических расходах на лечение, уплату страховых взносов были представлены в налоговый орган организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, страховыми организациями, необходимо ваше письменное заявление. Указанные сведения представляются организациями и предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, страховыми организациями при наличии технической возможности (п. 3.2 ст. 221.1 НК РФ).

Сведения должны быть представлены в налоговый орган в течение 30 календарных дней после дня подачи заявления (п. 3.1 ст. 221.1 НК РФ; п. 3 Порядка представления сведений, утв. Приказом ФНС России от

08.11.2023 N EA-7-11/824@).

Информация о представленных в отношении налогоплательщика сведениях о фактических расходах налогоплательщика на лечение размещается в личном кабинете налогоплательщика в течение 20 рабочих дней, следующих за днем представления сведений в налоговый орган (п. 3.1 ст. 221.1 НК РФ).

Шаг 2. Представьте в налоговый орган заявление

Представьте по окончании года через личный кабинет налогоплательщика предзаполненное налоговым органом заявление (ст. 216, п. п. 2, 4 ст. 221.1 НК РФ).

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган на основании представленного заявления проводит камеральную проверку требований и условий получения налогового вычета, срок которой в общем случае составляет 30 календарных дней со дня представления заявления (п. 2 ст. 88, п. 4 ст. 221.1 НК РФ).

По окончании проверки налоговый орган принимает решение о предоставлении вычета (полностью или частично) либо об отказе в нем (полностью или частично) (п. 5 ст. 221.1 НК РФ).

В случае принятия решения о предоставлении вычета и при наличии положительного сальдо на едином налоговом счете соответствующая сумма подлежит возврату на ваш банковский счет (п. п. 1, 3, 5 ст. 79, п. 6 ст. 221.1 НК РФ).



См. также:

- [Как заполнить декларацию 3-НДФЛ для получения социального вычета на лечение, в том числе ребенка?](#)
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы - www.nalog.ru
- Портал государственных услуг Российской Федерации - www.gosuslugi.ru