Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

При оплате медицинских услуг и приобретении медикаментов можно вернуть часть затраченных денежных средств с помощью социального налогового вычета по НДФЛ.

Что такое налоговый вычет читайте здесь.

РАСХОДЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СОСТАВ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее:

- медицинские услуги, в том числе дорогостоящие, 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.

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 года.

РАЗМЕР СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ

Данным налоговым вычетом можно воспользоваться в размере фактически произведенных расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, но в совокупности не более **120 000 рублей*** за календарный год.
По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, без учета указанного ограничения.

**Стоит отметить, что эта сумма является общей для всех видов социальных налоговых вычетов и включает в себя расходы налогоплательщика, связанные, например, с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги (исключение составляют расходы на обучение детей и на дорогостоящее лечение).*

Неиспользованный остаток социального налогового вычета перенести на следующий год нельзя.

Начиная с расходов с 01.01.2024 года, максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) составляет 150 000 рублей.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ НА МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ

Вычет сумм оплаты стоимости медицинских услуг предоставляется налогоплательщику, если медицинские услуги оказываются в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей (ИП), имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на оказанные медицинские услуги, приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения.

В отношении расходов до 01.01.2024 года, документом, подтверждающим расходы на медицинские услуги являлась Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации, утвержденной совместным приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256.

Начиная с расходов, произведенных с 01.01.2024 года, для подтверждения права на социальный вычет на медицинские услуги необходимо приложить только справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, выданную медицинской организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими медицинскую деятельность, по форме, утвержденной приказом ФНС России от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@.
Виды медицинских услуг, расходы на оплату которых принимаются для уменьшения налоговой базы по НДФЛ, ограничены Перечнями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 08.04.2020 N 458.

До 01.01.2021 действовали Перечни, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 N 201.

Выдача Справки об оплате медицинских услуг с целью получения социального налогового вычета входит в компетенцию медицинских организаций или ИП, оказывающих медицинские услуги (выдается по требованию налогоплательщика), и является обязательным документом, представляемым налогоплательщиком в налоговый орган для получения указанного налогового вычета.

Вопрос об отнесении оказанных физлицу медицинских услуг к соответствующим перечням решается медицинскими организациями или ИП путем указания в Справке стоимости медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЛЕКАРСТВ

Налогоплательщику предоставляется возможность получения социального налогового вычета в размере стоимости любых лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных налогоплательщику и членам его семьи, лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

Вычет можно получить в отношении любого назначенного врачом лекарства.

Для получения социального налогового вычета необходимо наличие 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.

Порядок назначения лекарственных препаратов, а также порядок оформления рецептурных бланков на лекарственные препараты регулируется Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1094н.
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.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ НА УПЛАТУ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПО ДОГОВОРУ ДМС

Условием включения в состав вычета сумм страховых взносов по договору ДМС является также наличие у страховой организации, с которой заключен данный договор, лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающего оплату ею исключительно медицинских услуг.

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ

На оплату лечения:ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ
На оплату дорогостоящих видов лечения:ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ
На приобретение медикаментов:ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ
На страховые взносы по договору ДМС:ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ

Получить социальный вычет можно несколькими способами:

Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту жительства.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ

Для ее заполнения может понадобиться справка о полученных доходах и удержанных суммах налога, которую можно получить у работодателя.

Заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы «Декларация» на сайте Федеральной налоговой службы или при помощи коротких сценариев в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

2

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам

В том числе, справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган - начиная с расходов с 01.01.2024 года.

3

Представить налоговую декларацию и подтверждающие документы (справки) в налоговый орган по месту жительства

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным годом).

Но если декларация представляется исключительно с целью получения налоговых вычетов, подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором были произведены расходы на лечение или приобретение медикаментов.

4

Дождаться решения налогового органа и возврата денежных средств

Камеральная налоговая проверка представленной налоговой декларации формы 3-НДФЛ проводится в течение трех месяцев со дня ее представления *(такой трехмесячный пресекательный срок проведения камеральной налоговой проверки не препятствует налоговому органу завершить камеральную налоговую проверку до его истечения).*
Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету/ возврату в порядке и сроки, установленные ст. 78-79 Налогового кодекса.

Получение вычета у работодателя

Социальный вычет можно получить до окончания календарного года, в котором произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, обратившись к работодателю с соответствующим письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права налогоплательщика на получение вычета.

Работодатели, применяющие автоматизированную упрощенную систему налогообложения, вычет не предоставляют.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам

В том числе, справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган и уплату страховых взносов - начиная с расходов с 01.01.2024 года.

2

Представить в налоговый орган по месту жительства заявление о подтверждении права на получение социального налогового вычета с приложением подтверждающих документов (справок)

Подтверждающие документы вместе с заявлением о подтверждении права на социальный вычет необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства.

В том числе документы можно направить посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».
Не позднее 30 календарных дней со дня представления заявления налоговый орган должен проинформировать налогоплательщика о результатах рассмотрения заявления, а также представить работодателю уведомление о подтверждении права на вычет.

3

Обратиться к работодателю с заявлением

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

Кроме того, социальные налоговые вычеты на медицинские услуги и по уплате страховых взносов на ДМС могут быть получены в упрощенном порядке (подробнее можно ознакомиться на промо-странице Упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ).