

Социальный налоговый вычет при получении медицинских услуг

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).

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).

Также для получения вычета налогоплательщиком должны быть представлены документы, подтверждающие его фактические расходы на оказанные медицинские услуги. Таким документом является справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы, которая удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты.

Справка выдается по требованию налогоплательщика медицинской организацией либо ИП, оказавшими такую услугу и имеющими соответствующую лицензию, при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы. В справке медицинской организацией или ИП указывается стоимость медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2 (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; 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).

3. Размер социального вычета на лечение

Вы можете воспользоваться вычетом в размере фактических расходов, но в пределах 120 000 руб. за календарный год. 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).

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@).

Все расходы вы должны оплатить за счет собственных средств. Однако при оплате лечения одним из супругов социальным вычетом может воспользоваться любой из них независимо от того, на кого оформлены платежные документы. (Письмо Минфина России от 29.09.2016 N 03-04-07/56797).

4. Способы получения социального вычета на лечение

Получить социальный налоговый вычет вы можете двумя способами - у работодателя или в налоговом органе.