

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.

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.