

Вычет по НДФЛ на лечение

Кто может получить вычет на лечение?

Вычет на лечение предоставляется человеку как в отношении затрат на собственное лечение, так и в отношении расходов на лечение его близких родственников, к которым относятся ([пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)):

- супруга (супруг);
- родители;
- дети (в том числе усыновленные) в возрасте до 18 лет;
- подопечные в возрасте до 18 лет.

Внимание!

Расходы на лечение родителей супруга (тесть, теща, свекровь, свекор), а также бабушек, дедушек и других не близких родственников к вычету не принимаются (см. письма Минфина России [от 11.10.2016 N 03-04-05/59228](#), [от 24.08.2016 N 03-04-05/49358](#)).

Кроме того, отсутствуют основания для предоставления вычета на лечение супруга, если расходы на лечение одного из супругов вторым супругом были понесены в период до регистрации брака (см. [письмо](#) Минфина России от 29.05.2018 N 03-04-05/36418).

Право на данный вычет возникает в случае:

- оплаты медицинских услуг;
- оплаты дорогостоящего лечения;
- заключения договора добровольного медицинского страхования;
- покупки различных лекарственных средств и медицинских препаратов.

Внимание!

Вычет не применяется, если оплата расходов на лечение, покупку медикаментов или уплату страховых взносов производилась за счет средств работодателя.

Правила применения вычета при оплате медицинских услуг и дорогостоящего лечения

Вычет на оплату медицинских услуг, в том числе дорогостоящих, возможен только в том случае, если лечение осуществлялось в организации или у ИП, которые имеют российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности.

Расходы на лечение в зарубежных клиниках к вычету не принимаются, так как у зарубежной клиники не может быть российской лицензии (см. письма Минфина России [от 08.04.2014 N 03-04-РЗ/15804](#), [от 25.09.2013 N 03-04-05/39799](#), [от 03.07.2012 N 03-04-05/7-831](#), [определение](#) Конституционного Суда РФ от 02.11.2011 N 1478-О-О).

К вычету принимаются не любые расходы на лечение, а только затраты на оплату медицинских услуг, поименованных в специальном [перечне](#), который утвержден Правительством РФ (см. [постановление](#) от 19.03.2001 N 201). Например, к услугам по лечению, в отношении которых предоставляется вычет, относятся:

- услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи;

- услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании стационарной и амбулаторно-поликлинической медицинской помощи, а также при оказании медицинской помощи в санаторно-курортных организациях и др.

В качестве конкретных примеров медуслуг, затраты на которые могут быть приняты к вычету при расчете НДФЛ, можно назвать:

- стоматологические услуги по лечению зубов, установке брекетов, имплантов, протезов и т.п.;

- услуги по ультразвуковой диагностике (УЗИ);

- услуги по проведению лабораторных исследований (анализы крови, мочи и т.п.);

- разовые медицинские осмотры (посещение терапевта, педиатра, врачей узкой специализации: кардиолога, невролога и т.д.)

и др.

Нужно понимать, что вопрос о возможности отнесения той или иной медицинской услуги к указанному перечню решает не пациент или налоговая инспекция, а медицинская организация, которая эти услуги оказала (см. письма ФНС России от 19.02.2018 N ГД-3-11/1023@, от 18.07.2017 N БС-4-11/14011@, Минфина России от 25.07.2018 N 03-04-05/51962, от 07.06.2013 N 03-04-05/21423). Если медорганизация оказала услуги, входящие в перечень, то пациенту выдается [справка](#) об оплате медицинских услуг для предоставления в налоговые органы (форма утверждена совместным [приказом](#) МНС России и Минздрава России от 25.07.2001 N 289/БГ-3-04/256).

Внимание!

НК РФ и другие нормативные правовые акты РФ не ставят право на получение вычета на лечение в зависимость от формы оплаты медицинских услуг, лекарств или страховых взносов. То есть медицинская организация обязана выдать пациенту справку об оказании медуслуг в случае получения от него как наличной (через кассу), так и безналичной оплаты (см. [решение](#) ВС РФ от 23.05.2012 N АКПИ12-487).

Лечение может быть:

- дорогостоящим;

- обычным.

Основное отличие заключается в размере вычета, на который может претендовать налогоплательщик.

Так, в первом случае вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, без каких-либо ограничений (сколько истрачено, столько и принимается к вычету). Например, на процедуру экстракорпорального оплодотворения истрачено 300 000 рублей. Всю эту сумму, при наличии соответствующей суммы облагаемого по 13% дохода, можно взять к вычету. Сумма возмещения НДФЛ из бюджета составит 39 000 рублей.

Во втором случае размер вычета не может превышать 120 000 рублей (в [совокупности](#) с другими соцвычетами). Т.е. если, например, за лечение уплачено 30 000 рублей, то все 30 000 можно учесть при расчете налога. Если же за лечение уплачено, к примеру, 200 000 рублей, то в расчет можно включить только 120 000 рублей. Максимальная сумма, которая может быть возвращена из бюджета, соответственно, составляет: 15 600 рублей (120 000 рублей x 13%).

Внимание!

Ограничение в 120 000 рублей является совокупным для нескольких видов социальных вычетов:

- вычет на свое обучение;
- вычет на лечение (за исключением дорогостоящего);
- вычет на негосударственное пенсионное обеспечение и страхование жизни;
- вычет на накопительную пенсию.

То есть если человек имеет право одновременно на несколько видов социальных вычетов, то совокупная сумма этих вычетов не должна превышать 120 000 рублей. Например, за обучение уплачено 110 000 рублей, а за лечение 50 000 рублей, принять к вычету можно только 120 000 рублей.

Виды дорогостоящего лечения перечислены в [Перечне](#), утвержденном [постановлением](#) Правительства РФ от 19.03.2001 N 201. Например, сюда относится лечение бесплодия методом ЭКО, выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг и др.

Внимание!

Справка и все остальные документы (договор с медицинской организацией, акт оказанных услуг, квитанции и т.п.) должны быть оформлены на имя того человека, который в дальнейшем будет претендовать на вычет.

Правила применения вычета при оплате лекарств

Право на получение вычета при покупке лекарств не зависит от наличия или отсутствия права на получения вычета на оплату медицинских услуг. Поэтому пациент может принять к вычету расходы на покупку медикаментов даже в том случае, если они приобретены для лечения, не значащегося в перечне медицинских услуг, в отношении которых предоставляется вычет.

Внимание!

С 2019 года (см. [Федеральный закон](#) от 17.06.2019 N 147-ФЗ) рассматриваемый вычет можно получить в размере стоимости любых лекарственных средств, приобретенных налогоплательщиком по назначению врача⁽⁴⁾.

Для получения вычета нужно, чтобы купленное лекарство было назначено лечащим врачом. При этом врач должен не просто внести соответствующие записи в амбулаторную карту пациента и сообщить ему рекомендуемый список препаратов, но и выдать рецепт на специальном бланке - [форма N 107-1/у](#) (утв. [приказом](#) Минздрава РФ от 14.01.2019 N 4н).

Причем рецепт выдается даже в том случае, если выписываются препараты, для приобретения которых в аптечных организациях рецепт не требуется (например, йод или зеленка). В данном случае рецепт выступает исключительно в качестве документа, который нужен для получения вычета по НДФЛ, порядок отпуска лекарств из аптеки при выписке такого рецепта никакой роли не играет. Отказ медицинского работника в выдаче рецепта, по мнению Минздрава России, необоснован (см. [письмо](#) от 02.08.2019 N 25-4/3085695-8611).

Внимание!

На одном рецептурном бланке должно быть выписано не более двух лекарственных средств.

Рецепт выдается пациенту в двух экземплярах, один из которых предъявляется при покупке лекарств в аптеке, а второй предоставляется в налоговый орган для реализации права на вычет. На экземпляре, предназначенном для налоговых органов, должны присутствовать печать организации здравоохранения, подпись и личная печать врача (см. [Порядок](#) выписывания лекарственных средств, назначенных лечащим врачом налогоплательщику и приобретенных им за счет собственных средств, размер стоимости которых учитывается при определении суммы социального налогового вычета, утв. [приказом](#) Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 N 289/БГ-3-04/256, далее - Порядок N 289/БГ-3-04/256). Также на рецепте врач проставляет специальный штамп "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика".

Вычет предоставляется в размере фактических затрат на покупку лекарств, но не более 120 000 рублей (в совокупности с другими совычетами).

Перечень документов для подтверждения права на вычеты

Вычет на лечение:

- оригиналы справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ;
- оригиналы экземпляров рецептурных бланков со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика" - выдается лечащим врачом, предоставляется в случае приобретения медикаментов;
- копии договоров на лечение, в которых отражена информация о лицензии на осуществление медицинской деятельности, с приложениями и дополнительными соглашениями к ним (в случае их наличия);
- копии лицензий, если в указанных договорах отсутствует информация о лицензиях;
- копии договоров добровольного медицинского страхования;
- копии документов, подтверждающих степень родства и (или) заключение брака (если услуги оказывались не лично налогоплательщику, а его супругу или ребенку);
- копии документов, подтверждающих оплату медикаментов и (или) расходных материалов, используемых в ходе осуществления дорогостоящего лечения (товарные и кассовые чеки из аптеки, осуществившей отпуск лекарственных средств (см. [п. 4](#) Порядку N 289/БГ-3-04/256). При этом товарный чек можно не представлять в том случае, если кассовый чек аптечного учреждения содержит информацию о наименовании, количестве и цене приобретенного товара ([письмо](#) ФНС России от 22.04.2019 N БС-3-11/3874@).

Внимание!

На практике ФНС требует, чтобы чеки ККТ, подтверждающие покупку лекарственных средств, содержали наименования приобретенных медикаментов. Чеки, в которых указана только сумма покупки, без расшифровки конкретных наименований препаратов, не принимаются. Если до 1 июля 2017 года настройки аптечного кассового аппарата не позволяли оформить чек нужным образом, у провизора следовало попросить товарный чек, в котором отражена вся необходимая информация о купленных препаратах. С 1 июля 2017 года наименование товара является [обязательным реквизитом](#) кассового чека.

