



ПО ЗАКАЗУ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**Просветительские и информационные материалы по административным и финансовым проблемам инвалидов и лиц с инвалидизирующими заболеваниями**

# Необходимые документы и процедура получения налогового вычета на лечение



# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. СТАНДАРТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ .....</b>	<b>4</b>
2.1. Кто имеет право .....	4
2.2. Размер вычета .....	4
2.3. Процедура получения .....	4
2.4. Необходимые документы .....	4
<b>3. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ .....</b>	<b>5</b>
3.1. Кто имеет право .....	5
3.2. Размер вычета .....	5
3.3. Необходимые документы для получения вычета на лечение .....	5
<b>4. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕКАРСТВА .....</b>	<b>6</b>
4.1. Кто имеет право .....	6
4.2. Размер вычета .....	6
4.3. Необходимые документы .....	6
4.4. Процедура получения социального налогового вычета на лечение и лекарства .....	7
<b>5. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ВСЮ СУММУ ЗАТРАТ ПРИ ДОРОГОСТОЯЩЕМ ЛЕЧЕНИИ .....</b>	<b>10</b>
5.1. Вычет на медматериалы при дорогостоящем лечении .....	10
5.2. Необходимые документы .....	10
5.3. Процедура получения .....	11
<b>СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>12</b>
Приложение 1. Виды дорогостоящего лечения .....	12
Таблица 1. Перечень вычетов, обязательных для инвалидов .....	13
Таблица 2. Кто имеет право на налоговый вычет в РФ .....	14
Таблица 3. Куда подавать документы на вычет .....	14
Таблица 4. Виды лечения .....	15



## 1. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Инвалиды I, II, III группы и инвалиды с детства могут получить заметную прибавку к своему бюджету за счет налогового возмещения, то есть уменьшения налогообложения физического лица на определенную сумму.

Люди, потратившие собственные деньги на лечение себя и своих ближайших родственников, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации имеют право на льготу, называемую налоговым вычетом. Использование налогового вычета позволяет вернуть часть уплаченного в бюджет налога либо не платить налог на доходы.

Налоговый вычет (НВ) – это часть заработка, которая не подлежит обложению налогом, если вы потратили ее на определенные виды лечения или медикаменты. Как правило, работодатель удерживает налог в размере 13% автоматически. Если вы оплачивали лечение одного из родственников либо свое собственное, то имеете право вернуть часть удержанного у вас налога, а именно – до 13% от суммы затрат на предоставленные вам медицинские услуги.

Существуют различные виды налоговых вычетов (см. таблицу 1). К числу налоговых вычетов, применяемых вследствие заболеваний и лечения, относятся:

- стандартные налоговые вычеты, предоставляемые:
  - работающим инвалидам,
  - семьям с детьми-инвалидами.
- социальные налоговые вычеты, предоставляемые:

- при приобретении лекарств самого лица или его родственников,
- при дорогостоящем лечении самого лица или его родственников.

Право на различные виды вычетов реализуется по-разному:

- для получения стандартного вычета необходимо обратиться с заявлением к работодателю. Для оформления вычетов нужно предоставить документы, подтверждающие инвалидность, а также свидетельства о рождении, если вычеты оформляются на детей-инвалидов;
- для получения социальных налоговых вычетов следует подать в налоговый орган декларацию с приложением всех документов, подтверждающих расходы.

Также по-разному осуществляется возврат денег: получение НВ на работе происходит частями каждый месяц, а вычет из налоговой выплачивается единой суммой:

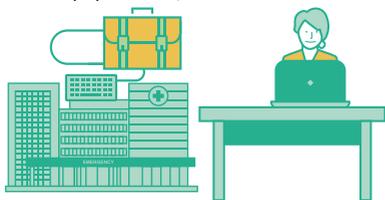
- стандартный вычет предоставляется работодателем при расчете зарплаты;
- социальные налоговые вычеты можно получить как в налоговой (возвращается сразу вся сумма), так и у работодателя (возвращается частями каждый месяц – при ежемесячной зарплате не взимается НДФЛ, пока не будет компенсирована вся сумма).

Рассмотрим подробнее процедуры получения и необходимые документы для получения этих вычетов.

## 2. СТАНДАРТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

### 2.1. КТО ИМЕЕТ ПРАВО

Право на стандартный налоговый вычет имеют все, кто платит НДФЛ по ставке 13%. Люди с инвалидностью, работающие по трудовому договору либо гражданско-правовому договору, имеют право на стандартный налоговый вычет в большем размере (см. раздел «Справочная информация»).



### 2.2. РАЗМЕР ВЫЧЕТА

1. Стандартный налоговый вычет в размере 3000 рублей ежемесячно предоставляется следующим лицам из числа инвалидов, независимо от полученного дохода:

- инвалидам-чернобыльцам;
- инвалидам ВОВ;
- инвалидам-военнослужащим I, II и III группы;
- инвалидам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии на ПО «Маяк».

2. Стандартный налоговый вычет в размере 500 рублей ежемесячно предоставляется независимо от полученного дохода:

- инвалидам с детства;
- инвалидам I и II группы.

3. Стандартный вычет на ребенка-инвалида в 2017 году идет за каждый месяц календарного года, пока доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13%, не превысил с начала года 350 тысяч рублей. С начала месяца, в котором общий доход перевалил за 350 тысяч рублей, налоговый вычет на ребенка не предоставляется. При этом доходы в виде дивидендов в общем размере дохода не учитываются.

### 2.3. ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ

Документы на стандартный налоговый вычет представляются работодателю. Вычет предоставляется со следующего месяца после предоставления документов.

### ВАЖНО

- Налоговый вычет не предоставляется автоматически. Чтобы его получить, необходимо выполнить определенные процедуры, собрать ряд дополнительных документов при оплате лечения и медикаментов и соблюсти сроки подачи заявления на предоставление налогового вычета.
- Если вы работаете по совместительству на основании гражданско-правового договора, то вычет будет получать только у одного из работодателей по своему выбору.
- Стандартный налоговый вычет можно получить и при получении иного дохода. Например, если вы не работаете и сдаете квартиру в аренду или в наем, то можете получить вычет в налоговой службе по месту жительства, подав по окончании года декларацию 3-НДФЛ о полученных доходах и соответствующие документы, подтверждающие право на получение вычета (письмо УФНС РФ по г. Москве от 15.10.2008 № 28-10/096927). Или, допустим, у вас имеется вклад в банке, по которому начисляются проценты. Вы также вправе воспользоваться стандартным налоговым вычетом в этой ситуации, подав декларацию 3-НДФЛ в налоговую службу (письмо Минфина РФ от 29.07.2010 № 03-04-05/5-420).
- Если вы не получали стандартный налоговый вычет ни у одного из работодателей или при получении иного дохода, вы можете получить его за последние три года. Для этого надо обратиться в налоговую службу, подав декларацию 3-НДФЛ за эти годы. То есть если вы не получали вычет в 2015, 2016, 2017 годах, подав декларацию 3-НДФЛ в 2018 году за эти годы, вы вернете часть удержанного налога.

### 2.4. НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Для получения стандартного налогового вычета необходимо представить работодателю:

1. Справку об инвалидности (справку ВТЭК/МСЭК, возможно, выписку из акта освидетельствования во ВТЭК/МСЭК).
2. Заявление о предоставлении вычета.
3. Свидетельство о рождении (за ребенка-инвалида).



## 3. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ

### 3.1. КТО ИМЕЕТ ПРАВО

Право на социальный налоговый вычет имеют все, кто платит НДФЛ по ставке 13%. Принимаются документы только по расходам на оплату лекарств для самого налогоплательщика, его родителей, супруга или супруги и детей или подопечных возрастом до 18 лет.

### 3.2. РАЗМЕР ВЫЧЕТА

Существует предел вычета – сумма, после которой налоговый вычет перестает действовать. В настоящее время максимальный размер расходов, по которым предоставляется суммарный социальный налоговый вычет, составляет 120 тысяч рублей. Предоставление социального налогового вычета в размере 120 тысяч рублей гарантирует возврат ранее уплаченного налога в сумме 15 600 рублей, то есть 13% от потраченных средств. Это максимальная сумма возврата денег.

Особый случай представляют затраты на дорогостоящее лечение (он будет рассмотрен отдельно). Существующий перечень дорогостоящего лечения насчитывает 27 видов медицинских услуг (см. приложение 1). Определить, относится лечение к обычному или дорогостоящему, может врач, используя данный перечень. В справке об оплате медицинских услуг врач предоставляет код услуги:

- код услуги 01 – не дорогостоящее лечение;
- код услуги 02 – дорогостоящее лечение.

В случае дорогостоящего лечения налоговый вычет не ограничен и предоставляется в полном объеме по фактическим расходам.

В этом случае налогоплательщик получит 13% от всех понесенных расходов. Главное условие, чтобы налогоплательщик сам оплатил лечение

#### ВАЖНО

Налогоплательщик не может претендовать на возврат в виде соцвычета большей суммы, чем было уплачено за календарный год НДФЛ.

### 3.3. НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ

НК РФ не содержит перечня таких документов, поэтому ориентироваться можно только на разъяснения Минфина и ФНС России. В соответствии с ними подаются:

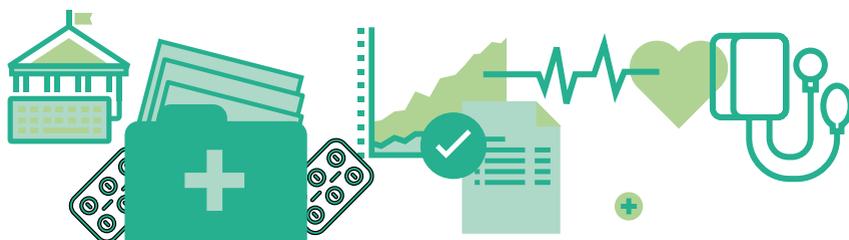
- 1) налоговая декларация 3-НДФЛ;
- 2) справка о доходах 2-НДФЛ (выдает работодатель);
- 3) договор на оказание медицинских услуг (при наличии);
- 4) копия российской лицензии медицинского учреждения;
- 5) документы, подтверждающие факт осуществления расходов (кассовые чеки, квитанции, банковские выписки);
- 6) справка об оплате медицинских услуг – ее обязана выдать медицинская организация, указав вид и стоимость оплаченных пациентом услуг (а также его Ф. И. О. и ИНН) и заверив ее печатью;
- 7) заявление о предоставлении налогового вычета на лечение и (или) лекарства (при первоначальной подаче документов);
- 8) заявление о возврате излишне уплаченной

- суммы налога (после камеральной проверки документов);
- 9) свидетельство о рождении ребенка (при получении вычета на лечение ребенка);
  - 10) свидетельство о заключении брака (при получении вычета на лечение супруга (супруги));
  - 11) свидетельство о рождении самого налогоплательщика, если им оплачено лечение или приобретение медикаментов родителям (при получении вычета на лечение родителей, а также о браке в случае, если вы сменили фамилию после вступления в брак);
  - 12) подтверждение права на получение налогового вычета от налоговой ин-

- спекции (в случае получения вычета через работодателя);
- 13) копии вашего паспорта и ИНН.

#### ВАЖНО

При оформлении документов, подтверждающих понесенные расходы, наименование медицинского учреждения должно совпадать с указанным в лицензии, а наименования оказанных услуг и приобретенных лекарств должны совпадать с предусмотренными постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 201.



## 4. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕКАРСТВА

### 4.1. КТО ИМЕЕТ ПРАВО

Право на социальный налоговый вычет имеют все, кто платит НДФЛ по ставке 13% (см. таблицу 2). Принимаются документы только по расходам на оплату медицинских услуг и медикаментов для самого налогоплательщика, его родителей, супруга или супруги и детей или подопечных возрастом до 18 лет.

Правомочность такого подхода подтверждается письмом МНС России от 12 июля 2002 года № БК – 6-04/989 @: «При предоставлении социального налогового вычета должны учитываться суммы фактически произведенных налогоплательщиками расходов, связанных с приобретением любого из зарегистрированных торговых наименований лекарственных средств, которые включены в перечень лекарственных средств, утвержденный постановлением № 201».

#### ВАЖНО

- Вычет предоставляется только при покупке медикаментов, которые включены

включены в перечень, утвержденный постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201. Разобраться в вопросе, подпадает ли купленное вами лекарство под данный перечень, вам может помочь лечащий врач. Перечень фактически не пересматривался с 2007 года, и многих современных препаратов в нем нет. Проект изменений уже получил одобрение Минздрава России (см. федеральный портал проектов НПА: <http://regulation.gov.ru/projects#npa=49713>).

- Иногда название назначаемого лекарства не соответствует названию того же лекарства в перечне.

Дело в том, что перечень лекарственных средств составлен по международным непатентованным наименованиям, содержащим химическую формулу лекарственного средства, что соответствует международной практике.

Однако запатентованные фирмами-изготовителями торговые наименования одного и того же лекарственного средства, включенного в перечень, бывают различными. Например, международное непатентованное наименование лекарственного средства – ацетилсалициловая кислота, а наиболее часто встречающиеся запатентованные фирмами торговые наименования – аспирин, аспирин-с, аспирин-упса и т. п. И вычет вы можете получить по любому из этих препаратов.

## 4.2. РАЗМЕР ВЫЧЕТА

Максимальный размер расходов, по которым предоставляется суммарный социальный налоговый вычет, составляет 120 тысяч рублей. Максимальная сумма возврата денег – 15 600 рублей.

Важно, чтобы лекарства были назначены врачом, у которого пациент находился на лечении, и были оплачены физическим лицом. Если за лекарственные средства платил работодатель, вычет на эту сумму не предоставляется.

## 4.3. НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Чтобы получить налоговый вычет за лекарства, необходимо по окончании налогового периода (календарного года) подготовить следующие документы:

- 1) налоговую декларацию 3-НДФЛ;
- 2) справку о доходах 2-НДФЛ;
- 3) заявление о предоставлении вычета;
- 4) рецептурные бланки с назначением лекарственных средств по форме № 107-1/у. Рецепт должен быть выдан в двух экземплярах: один – для аптеки, второй – для налогового органа. Причем на этом рецепте должен стоять штамп: «Для налоговых органов РФ, ИНН налогоплательщика». Рецепт должен быть заверен подписью врача, его личной печатью и печатью медицинской организации. Экземпляр рецепта для представления в ИФНС вам дадут только в том случае, если выписываемые лекарства содер-

- жатся в перечне лекарственных средств, утвержденном постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201;
- 5) выписку из истории болезни (при отсутствии выписанных рецептов);
  - 6) копию платежных документов, подтверждающих расходы на приобретение медикаментов;
  - 7) копию свидетельства о браке, если лекарства назначены вашему супругу (супруге);
  - 8) копию вашего свидетельства о рождении, если вами были оплачены лекарства, назначенные вашему родителю (а также о браке в случае, если вы сменили фамилию после вступления в брак);
  - 9) копию свидетельства о рождении ребенка, если вами были оплачены лекарства, назначенные вашему ребенку до 18 лет;
  - 10) копии вашего паспорта и ИНН.

### ВАЖНО

- Самый главный документ при получении налогового вычета на лекарства – это рецепт. Лекарственные средства должны быть назначены лечащим врачом, кроме обычного рецепта необходим дополнительный рецепт на рецептурном бланке формы № 107/у (форма утверждена приказом Минздравсоцразвития России от 12.02.07 № 110) для представления в налоговые органы Российской Федерации (далее — Рецепт для налоговых органов). Если же лекарство отпускается в аптеках без рецепта, то в этом случае Рецепт для налоговых органов также необходим.
- Рецепты для получения налогового вычета на расходы по приобретению лекарств выписываются лечащим врачом по вашему требованию на основании произведенных медицинских назначений. Некоторые лекарственные средства можно приобрести в аптеке без рецепта, но следует помнить: если вы хотите включить данные лекарства в вычет, то и на них необходимо брать рецепт от лечащего врача.
- У лечащего врача может не оказаться необходимых бланков. Тогда необходимо обратиться к главному врачу лечебного учреждения, к которому следует

принести медицинскую карту с записями о назначенном лечении.

- Если же по какой-либо причине вы не взяли рецепт на лекарство, в течение 3-х лет вы можете обратиться в медицинское учреждение к лечащему врачу для получения данного документа, который вам обязаны выписать на основании записей в вашей медицинской карте. Самое главное, чтобы у вас сохранились чеки.
- Рецепт для налоговых органов выписывается в двух экземплярах. Если вы пришли за Rezeptом уже после приобретения лекарства, достаточно одного экземпляра.
- На экземпляре рецепта, предназначенного для представления в налоговые органы Российской Федерации, лечащий врач в центре рецептурного бланка проставляет штамп «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика», рецепт заверяется подписью и личной печатью врача, печатью учреждения здравоохранения.
- Если по каким-либо причинам в медицинском учреждении отказывают в выдаче справки об оплате услуг либо отказываются выдать бланк рецепта, то будет полезно ознакомиться со следующими Письмами Минздравсоцразвития РФ: № 214-ВС от 13.09.2004г.; №2510/1430-02-32 от 12.02.2002г.

#### 4.4. ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ И ЛЕКАРСТВА

Обратиться за вычетом можно в течение трех лет (п. 7 ст. 78 Налогового кодекса).

Собрав все документы, необходимо подать налоговую декларацию физлицом – плательщиком налога на доходы до 30 апреля года, следующего за отчетным.

При этом если обратиться в налоговый орган, то потраченные на лекарства деньги можно вернуть лишь в следующем году, поскольку срок подачи декларации – апрель года, следующего за отчетным. С 2016 года получить социальный вычет на лечение можно у работодателя, не дожидаясь окончания финансового года.

Налоговый вычет возвращается плательщику налогов после проведения камеральной проверки указанных в декларации данных и в разрезе поданных документов. Деньги будут возвращены через месяц после окончания указанной проверки. Проверка происходит на протяжении трех месяцев с момента подачи декларации и прочих документов.

Кроме рассмотренного варианта, есть еще способ получить вычет на лекарства через работодателя. Это можно сделать, не дожидаясь окончания финансового года. Для этого работник должен обратиться к работодателю с заявлением о предоставлении вычета и уведомлением из налогового органа, которым подтверждается право работника на получение социального вычета. Уведомление о подтверждении права работника на получение социального вычета выдается в течение 30 календарных дней со дня обращения налогоплательщика в налоговый орган с заявлением. К заявлению должны прилагаться документы, подтверждающие право на вычет (рецепт с пометкой для налоговых органов, кассовые чеки).

#### НЮАНСЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

##### • Оплата родственниками

В том случае когда покупал лекарства друг/знакомый либо гражданский(-ая) муж/жена, тогда подтвердить право на вычет можно при помощи небольшого ухищрения. Потребуется оформить доверенность на такого близкого знакомого/друга о том, что пациент доверяет ему совершить покупку лекарств в аптеке для него. При этом такая доверенность обязательно должна быть нотариально оформлена (письма УФНС по Москве от 10.03.2010 № 20-14/4/024732 @, ФНС РФ от 17.05.2012 № ЕД-4-3/8135).

##### • О формах рецептов

В рецептах названия препаратов отображаются на латинице, а способ применения лекарства должен быть обязательно указан на русском языке, причем недопустимы общие фразы типа «внутреннее». Допускается выписка лекарств лишь на рецептах, оформленных на бланках № 148-1/у-88, № 107-1/1, № 148-1/у-04 (п) или № 148-1/у-06 (п).

Врачи при выписке рецептов соблюдают порядок, прописанный в приказе Минздрава России от 20.12.2012 № 1175н. Рецепты могут

быть изготовлены на компьютере. Вносить правки в рецепты нельзя – лучше, чтобы врач заполнил новый рецептурный бланк, если допустил ошибку.

В соответствии с приказом Минздрава России от 20.12.2012 № 1175н бланк № 148-1/у-88 используется при выписке:

- психотропных средств из списка III или находящихся на учете медпрепаратов (причем наркотические и психотропные лекарства из списка II выписываются на спецрецепте по форме № 107/у-НП);
- анаболиков;
- лекарств с небольшим содержанием наркотических и психотропных средств (прекурсоров);
- индивидуально изготовленных лекарств с содержанием наркотических веществ и психотропов из списка II в малой дозе (не более высшей разовой).

На бланках № 148-1/у-04 (л) и 148-1/у-06 (л) выписываются лекарства для бесплатного получения, а также гражданам, имеющим право на скидку.

На бланке рецепта № 107-1/у выписываются лекарства:

- подлежащие контролю, в которых кроме больших психотропных и наркологических доз содержатся иные фармкомпоненты;
- остальные не указанные выше медпрепараты.

Срок действия оформленных рецептурных бланков различный – от 10 дней до трех месяцев (отмечается врачом). Заполненные рецептурные бланки по форме № 107-1/у действуют на протяжении двух месяцев, а в особых случаях (при хронических заболеваниях) – до года. Нормативный срок каждого из бланков указан в п. 21 порядка, утвержденного приказом Минздрава России от 20.12.2012 № 1175н.

Также важно обратить внимание на то, чтобы на заполненном рецептурном бланке слева сверху стоял штамп медучреждения с указанием всех его контактных данных. На бланках форм № 148-1/у-04(л) и № 148-1/у-06(л) отведено место для нанесения специального кода. Расшифровать запись можно самостоятельно, если ознакомиться с п. 5 приложения 3 приказа Минздрава России от 20.12.2012 № 1175н.

Рецепт на бланках форм № 148-1/у-04(л) и № 148-1/у-06(л) оформляется врачом на

двух одинаковых бланках (одинаковые номера и серии): один выдается пациенту – для аптеки, а второй остается в медицинской карте. В аптеке на рецепте делаются пометки о выдаче лекарств в полном/неполном объеме. Запись датируется.

В связи с тем, что для большого числа медпрепаратов из перечня, утвержденного постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201, которые приобретаются за деньги пациентов, установлена форма рецепта № 107-1/у, именно этот рецепт и рекомендуется выписывать для получения соцвычета. Рецепт по форме № 107-1/у для налоговых органов может быть выписан лечащим врачом по требованию налогоплательщика в течение трех лет после окончания налогового периода (календарного года), в котором были произведены расходы на приобретение лекарств, с указанием даты фактического назначения лекарства. Такие рецепты выписываются на основании записей, сделанных в медицинской карте (письмо Минздрава России от 12.02.2002 № 2510/1430-02-32).

### **Пример возврата средств за лекарства через соцвычет в ИФНС**

В 2016 году Андрей Николаевич Петров болел бронхитом, тратил деньги на лечение страдающей гипертонией и катарактой матери, на дезинфицирующей и гормональные препараты для 16-летней дочери и на инъекции ботокса для жены.

В налоговом периоде Петров заработал 480 тысяч рублей. Из этой суммы был удержан налог на доходы в размере 62 400 рублей.

Для лечения бронхита он покупал прописанные врачом аспирин и эритромицин. На лекарства Петров потратил 250 рублей. Матери для лечения он купил амлодипин и пиреноксин на сумму 650 рублей, а дочери – хлоргексидин, йод и бетаметазон на сумму 200 рублей. Инъекции ботокса для жены обошлись в 16 тысяч рублей.

Исходя из сведений о лекарствах, содержащихся в перечне лекарственных средств № 201, А. Н. Петров имеет право на получение вычета с суммы, потраченных на лекарства, приобретенные для себя, матери и дочери. Суммарно это составило 1100 рублей (250 + 650 + 200). А вот деньги, потраченные на приобретение косметологических средств



## 5. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ВСЮ СУММУ ЗАТРАТ ПРИ ДОРОГОСТОЯЩЕМ ЛЕЧЕНИИ

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден постановлением Правительства Российской Федерации (см. приложение 1). Если вид лечения отнесен постановлением правительства к дорогостоящим, то возмещению подлежит вся сумма затрат, но только в пределах календарного года. На следующий налоговый период вычет не переходит.

Так, например, протезирование зубов не относится к дорогостоящим видам лечения, поэтому на него распространяется лимит в 15 600 рублей. А вот имплантация зубов, напротив, приравнивается к дорогостоящим процедурам, и на нее не действует ограничение.

При этом размер вычета зависит от суммы уплаченных налогов. Если у вас маленькая зарплата или вы получаете ее в конверте, то и вычет будет маленький или не будет вообще такого. Если у вашего супруга заработная плата выше, то документы на оплату медицинских услуг по вашему лечению лучше оформить на него. В этом случае и право на вычет также возникнет у супруга. Это следует предусмотреть при подаче документов в налоговую и при оформлении договора на лечение.

### 5.1. ВЫЧЕТ НА МЕДМАТЕРИАЛЫ ПРИ ДОРОГОСТОЯЩЕМ ЛЕЧЕНИИ

При отсутствии медматериалов в лечебном учреждении, которое предоставляет услуги по дорогостоящему лечению, пациент может отдельно закупить их, а впоследствии получить по ним соцвычет. Важным условием является обязательное подтверждение, что приобретенные медматериалы пошли именно на данное дорогостоящее лечение. Например, это может быть эндопротез, искусственный клапан, инсулиновая помпа и др. Кстати, даже если сами медуслуги были оказаны лицу бесплатно, вычет со стоимости оплаченных медматериалов может быть предоставлен как при дорогостоящем лечении. Для подтверждения права на соцвычет по закупленным медматериалам необходимо дополнительно предоставить в свою ИФНС:

- справку из медучреждения, проводящего дорогостоящее лечение, о том, что лечащий врач назначил данные медсредства;
- квитанцию или иной платежный документ о подтверждении оплаты за выписанные врачом медсредства;
- справку об оплате за дорогостоящие услуги (если они были получены бесплатно, то должна стоять сумма 0 рублей).

### 5.2. НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Документальное подтверждение расходов – обязательное условие для получения вычета и возврата налога. Формы договоров,

рецептов, назначений, чеков и прочие документы представляются в оригиналах или копиях. При предоставлении дубликатов необходимо иметь оригиналы, часто затребованные при подаче пакета бумаг или в ходе прохождения камеральной проверки. В инспекцию ФНС представляется:

- 1) налоговая декларация 3-НДФЛ;
- 2) справка о доходах 2-НДФЛ (взять с работы в бухгалтерии);
- 3) паспорт налогоплательщика – два листа: с фото и с пропиской;
- 4) ИНН налогоплательщика;
- 5) договор с лечебным заведением на оказание услуг. В соглашении должна быть прописана стоимость услуг с конкретным указанием вида. При наличии нескольких видов услуг перечень может быть представлен в форме приложения;
- 6) копия лицензии медучреждения при отсутствии данных о сертификации в договоре;
- 7) платежные документы – какие есть (квитанции, платежные поручения, чеки);
- 8) справка об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной приказом МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256 (берется в бухгалтерии лечебного учреждения). На основании справки определяется отнесение лечения к дорогостоящему виду, поэтому в ней должен быть прописан именно тот вид услуги дорогостоящего лечения (код–02), который указан в перечне;
- 9) в случае приобретения расходных материалов предоставляется дополнительно справка о применении для дорогостоящего лечения. Назначения, направления, рецепты – формы, подтверждающие обоснованность лечения или приобретения медикаментов;
- 10) при прохождении лечения в рамках договора ДМС потребуются представить договор, заключенный со страховой компанией, и платежные документы, подтверждающие получение страховой премии. Остальные требования к проведению лечения (лицензирование учреждения, назначение врача, документальное подтверждение) сохраняются;
- 11) номер телефона для указания в декларации;



- 12) копии лицензии лечебного заведения;
- 13) реквизиты расчетного счета;
- 14) если получение вычета оформляет представитель, то доверенность на представителя.

### 5.3. ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ

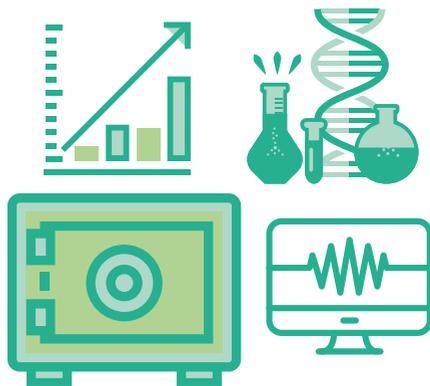
1. Подача декларации и заявления на возврат переплаченного налога производится с учетом срока исковой давности, установленного ГК РФ в пределах трех лет. Если вычет заявляется в 2018 году, право на возврат имеется за 2015, 2016, 2017 годы. Декларации и документы формируются по годам отдельно. При декларировании используется бланк, действующий в году, за который заявляется вычет.
2. Возврат налога производится после проведения ИФНС камеральной проверки документов, представленных лицом.
3. Сроки, отведенные на мероприятие кон-

#### ВАЖНО

- Платежные документы и договор необходимо оформлять на лицо, которое будет получать налоговый вычет, а не на лицо, за которое производилась оплата лечения. Исключение представляет оплата лечения супругов – в том случае, если супругами не составлялся брачный контракт.
- Налоговый вычет даже при дорогостоящем лечении не может быть больше уплаченной суммы налога в тот год, когда получено лечение.
- При дорогостоящем лечении возмещению подлежит вся сумма затрат, но только в пределах календарного года. На следующий налоговый период вычет не переходит.

троля, установлены НК РФ (ст. 88) и регламентом учреждения. При нарушении сроков необходимо обратиться с заявлением на имя начальника инспекции.

4. По истечении трех месяцев со дня подачи декларации и пакета документов инспекция принимает решение. Лицо должно быть извещено о результате в течение 10 дней.
5. При получении положительного ответа средства поступают на счет, указанный налогоплательщиком в заявлении.



## СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Приложение 1. Виды дорогостоящего лечения:

1. Хирургическое лечение врожденных аномалий (пороков развития).
2. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней системы кровообращения, включая операции с использованием аппаратов искусственного кровообращения, лазерных технологий и коронарной ангиографии.
3. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней органов дыхания.
4. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата, в том числе с использованием эндолазерных технологий.
5. Хирургическое лечение тяжелых форм болезней нервной системы, включая микронейрохирургические и эндоваскулярные вмешательства.
6. Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения.
7. Эндопротезирование и реконструктивно-восстановительные операции на суставах.
8. Трансплантация органов (комплекса органов), тканей и костного мозга.
9. Реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.
10. Реконструктивные, пластические и реконструктивно-пластические операции.
11. Терапевтическое лечение хромосомных нарушений и наследственных болезней.
12. Терапевтическое лечение злокачественных новообразований щитовидной железы и других эндокринных желез, в том числе с использованием протонной терапии.
13. Терапевтическое лечение острых воспалительных полиневропатий и осложнений миастении.
14. Терапевтическое лечение системных поражений соединительной ткани.
15. Терапевтическое лечение тяжелых форм болезней органов кровообращения, дыхания и пищеварения у детей.
16. Комбинированное лечение болезней поджелудочной железы.
17. Комбинированное лечение злокачественных новообразований.
18. Комбинированное лечение наследственных нарушений свертываемости крови и апластических анемий.
19. Комбинированное лечение остеомиелита.
20. Комбинированное лечение состояний, связанных с осложненным течением беременности, родов и послеродового периода.
21. Комбинированное лечение осложненных форм сахарного диабета.
22. Комбинированное лечение наследственных болезней.

24. Комбинированное лечение тяжелых форм болезней и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата.
25. Комплексное лечение ожогов с площадью поражения поверхности тела 30% и более.
26. Виды лечения, связанные с использованием гемо- и перитонеального диализа.
27. Выхаживание недоношенных детей массой до 1,5 кг.
28. Лечение бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения, культивирования и интратиматочного введения эмбриона.

**ТАБЛИЦА 1. ПЕРЕЧЕНЬ ВЫЧЕТОВ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ**

Стандартный	Имущественный	Социальный
<p><b>Фиксированный вид возмещения</b> Для обсуждаемых категорий инвалидов на 2017 год размер вычета составляет 500 рублей в месяц. Недостаток этого вида возмещения: его можно взять только за текущий год. Прошлогодние вычеты не выплачиваются</p>	<p><b>Распространяется на:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отчуждение имущества;</li> <li>• покупку квартиры, жилого дома;</li> <li>• строительство объекта недвижимости или покупку земли под строительство;</li> <li>• покупку имущества для государственных потребностей или муниципалитета.</li> </ul> <p><b>ВАЖНО:</b> налог взимается, если имущество было в собственности менее трех лет. Если имущество было в собственности более трех лет, то налог не взимается и, следовательно, возмещение не предоставляется.</p> <p>Эта сумма должна быть: &lt;1 млн для жилья и земельных участков и &lt; 250 тыс. для всего остального. Возмещение будет равно 13%</p>	<p><b>За благотворительность</b> При оказании финансовой помощи религиозным, образовательным, научным, спортивным организациям, которые хотя бы частично финансируются из бюджета. Вычет равен 25% от общей суммы за год.</p> <p><b>За обучение:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• личное обучение (любое: очное, вечернее, дополнительное, иностранное);</li> <li>• очное обучение детей до 24 лет;</li> <li>• очное обучение подопечных;</li> <li>• очное обучение сестер/братьев до 24 лет.</li> </ul> <p>Итоговая сумма не превышает: – 120 тыс./год за себя; – 50 тыс./год за иных лиц. В эту сумму включены все соцвычеты.</p> <p><b>За лечение (себя, супруги, родителей, детей до 18 лет):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лечение на территории РФ;</li> <li>• препараты, выписанные лечащим доктором;</li> <li>• взносы по добровольным программам страхования.</li> </ul> <p>Итоговая со всеми остальными соцвычетами сумма не превышает 120 тыс. рублей/год.</p> <p><b>За добровольное страхование пенсии (себя, родителя, супруга (и), детей-инвалидов)</b> Итоговая со всеми остальными соцвычетами сумма не превышает 120 тыс. рублей/год</p>

**ТАБЛИЦА 2. КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В РФ**

Имеют право на льготу	Не имеют право на льготу
Налоговые резиденты (граждане, включая иностранцев, которые в течение года были 183 дня на территории страны), получающие доход, облагаемый 13%-ной ставкой	Безработные, состоящие на учете в центре занятости и получающие там пособие. Хозяйствующие субъекты, не имеющие доход, попадающий под ставку 13%

**ТАБЛИЦА 3. КУДА ПОДАВАТЬ ДОКУМЕНТЫ НА ВЫЧЕТ**

Наименование	Преимущества	Недостатки	Особенности
Личное посещение районной НС	Инспектор может проконсультировать и сразу указать на ошибки в документах, если они были допущены	Значительная трата времени. У вас могут запросить дополнительные документы, не требующиеся при других способах	Чтобы избежать очереди, можно записаться на удобное время на портале госуслуг
Отправка по почте	Удобно, если почта находится в шаговой доступности	Если документы оформлены с ошибкой, вы узнаете об этом не ранее чем через пару месяцев. Процесс получения возмещения затянется	
Инспекция ФНС	Достаточно наличия сети Интернет	Для того чтобы войти в личный кабинет, налогоплательщик должен получить логин и временный пароль. С этой целью необходимо личное присутствие для получения регистрационных данных	
Портал госуслуг	Оформляется онлайн, посещение инспекцию не требуется	Нужна цифровая подпись, стоимость которой составляет порядка 1,5 тыс. рублей в год	Если есть электронная подпись, надежнее и проще подать заявление через личный кабинет на сайте ФНС
Работодатель	Можно не ждать наступления нового календарного года, чтобы получить вычет. Получение дохода без отчислений. Упрощение процедуры подачи пакета документов – справки о доходах не нужны	Есть вероятность, что коллеги узнают о ваших жизненных обстоятельствах	Вычет возвращается небольшими суммами каждый месяц

**ТАБЛИЦА 4. ВИДЫ ЛЕЧЕНИЯ**

Стандартное, код 01	Дорогостоящее, код 02
<p>Диагностические процедуры, лечение, проводимое бригадой скорой помощи</p>	<p>Хирургическое лечение заболеваний ЖКТ с осложнениями, тяжелых случаев заболеваний нервной системы, патологий органов зрения и сопряженных к ним систем (эндолазерная хирургия), сложных патологий легких, тяжелых форм заболеваний систем кровообращения (коронарная ангиография). Также подлежит возмещению лазерная хирургия, установка систем искусственного кровообращения</p>
<p>Амбулаторное лечение, медэкспертиза, диагностические процедуры, лечение и реабилитация в стационарах, у докторов общей практики</p>	<p>Терапевтическое лечение тяжелых степеней заболеваний ЖКТ, органов дыхания, системы кровообращения у несовершеннолетних, тотальных разрушений соединительной ткани, острой миастении и полиневропатии, злокачественных образований эндокринных органов, в том числе применение протонной терапии, наследственных заболеваний, хромосомных патологий</p>
<p>Перечисленные выше процедуры, предоставляемые в стационарах</p>	<p>Комбинированное лечение патологий глаза, придаточных к нему систем, диабета, сложных форм беременности, послеродового состояния, остеомиелита, наследственных анемий и дисфункции свертываемости крови, злокачественных опухолей, поджелудочной железы</p>
<p>Перечисленные ранее процедуры, предоставляемые в курортных и санаторных организациях</p>	<p>Терапия ожогов, занимающих от 30% организма</p>
<p>Санитарный ликбез населения</p>	<p>Применение перито- и гемонеального диализа</p>
	<p>Лечение бесплодия – внутриматочное внедрение эмбриона, экстракорпоральное оплодотворение</p>
	<p>Внутреннее протезирование, имплантация протезов, электродов, электрокардиостимуляторов</p>
	<p>Трансплантация тканей, органов, участков костного мозга</p>
	<p>Реконструктивные операции, пластика-реконструкция</p>

## **КОНТАКТЫ**

### **Пресс-центр проекта:**

117105, Россия, Москва,  
Варшавское шоссе, дом 9, стр. 1

**+7 (495) 640-80-91**

**press@vashifinancy.ru**

**www.вашифинансы.рф**

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей

Москва, 2018. – 16 с.

Тираж 3000 экз.

**© Министерство финансов Российской Федерации**