

КАК ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ СОЦИАЛЬНЫМ НАЛОГОВЫМ ВЫЧЕТОМ НА ЛЕЧЕНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗУБОВ?

Данный социальный налоговый вычет могут получить физические лица, оплатившие (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- свое лечение (например, стоматологические услуги);
- лечение супруга, родителей, а также детей, в том числе усыновленных, и подопечных в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);
- лекарства, назначенные врачом, в том числе для указанных членов семьи;
- страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования, заключенному в целях своего лечения или лечения указанных членов семьи.

Социальный налоговый вычет позволяет вам уменьшить доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13% (за исключением доходов от долевого участия в организациях), то есть уплачивать налог в меньшей сумме. При этом вы должны иметь статус налогового резидента, то есть фактически находиться в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ).

Для получения вычета по таким расходам установлены определенные требования.

Оплата лечения и покупка медикаментов согласно определенному перечню

Оказанные медицинские услуги должны входить в [Перечень](#) медицинских услуг или [Перечень](#) дорогостоящих видов лечения, утв. Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 N 201 (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

В эти услуги, в частности, входят:

- скорая медицинская помощь;
- амбулаторная и стационарная медицинская помощь в части диагностики, профилактики, лечения, реабилитации;
- проведение медицинской экспертизы;
- медицинские услуги санаторно-курортных учреждений.

При приобретении путевки в санаторно-курортные учреждения вычет полагается только в части стоимости лечения, которая должна быть указана отдельно в справке об оплате медицинских услуг ([Письмо](#) УФНС России по г. Москве от 02.04.2012 N 20-14/028203@).

Вычет при покупке лекарств предоставляется, только если лекарство:

- назначено врачом (имеется рецепт);
- поименовано в [Перечне](#) лекарственных средств, утв. Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 N 201.

Этот [Перечень](#) содержит международные наименования лекарств, и их торговые названия могут быть другими. Вы можете проверять название средства в прилагаемой к лекарству инструкции.

Обратите внимание!

Вычет может быть предоставлен в сумме фактически произведенных расходов на лекарственные средства, непосредственно не включенные в [Перечень](#), но в составе которых присутствует лекарственное средство, поименованное в [Перечне](#) ([Письмо](#) ФНС России от 01.07.2015 N БС-4-11/11454@).

Наличие у медицинской организации или предпринимателя лицензии

Для получения социального вычета необходимо, чтобы медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имели российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности ([абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#)).

Размер вычета

Вы можете воспользоваться вычетом в размере фактических расходов, но в пределах 120 000 руб. за год. Причем эта сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение). Если

вы потратили большую сумму, перенести неиспользованный остаток на следующий год нельзя (абз. 7 п. 2 ст. 219 НК РФ; Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@).

В то же время для дорогостоящего лечения нет ограничения по максимальному размеру вычета. Поэтому вычет предоставляется в размере всей суммы расходов (абз. 4 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Отметим, что все расходы вы должны оплатить за счет собственных средств. Поэтому все платежные документы должны быть оформлены на вас.

Пример. Вычет на лечение зубов в пределах 120 000 руб. и без ограничения
Налогоплательщик оплатил в стоматологической клинике, имеющей соответствующую лицензию, удаление зуба. В данном случае размер социального налогового вычета ограничен пределом в 120 000 руб., поскольку данный вид услуги содержится в Перечне медицинских услуг, однако не упомянут в Перечне дорогостоящих видов лечения.

Затем налогоплательщик оплатил в этой же клинике имплантацию зубного протеза. В этом случае социальный налоговый вычет предоставляется без ограничения, поскольку данный вид услуги упомянут в п. 9 Перечня дорогостоящих видов лечения.

Способы получения социального вычета на лечение

Получить социальный налоговый вычет вы можете двумя способами - у работодателя и в налоговом органе. Рассмотрим подробно каждый из них.

1. Получение социального налогового вычета у работодателя

Вы можете получить налоговый вычет до окончания календарного года, в котором оплатили лечение, обратившись к работодателю с соответствующим заявлением и подтверждением права на получение социальных налоговых вычетов, выданным налоговым органом (абз. 2 п. 2 ст. 219 НК РФ).

В данном случае рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Для подтверждения права на социальный вычет вам потребуются копии платежных документов об оплате лечения, лекарств или страховых взносов - кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные квитанции банка и т.п. (абз. 5 пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ; Письмо ФНС России от 22.11.2012 N ЕД-4-3/19630@).

Также по каждому виду расходов нужно собрать специальные документы.

Если вы оплачивали лечение, то дополнительно понадобятся:

- 1) копия договора на оказание медицинских услуг, если договор заключался;
- 2) копия лицензии медицинской организации или предпринимателя, если в договоре отсутствуют ее реквизиты;
- 3) оригинал справки медицинской организации об оплате медицинских услуг;
- 4) копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - если вы оплатили лечение членов своей семьи (например, копия свидетельства о рождении или свидетельства о браке).

Если вы покупали лекарства, то понадобится оригинал рецептурного бланка со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика".

Если вы уплачивали взносы по договорам добровольного медицинского страхования, то потребуются:

- 1) копия договора страхования (страхового полиса), заключенного со страховой компанией;
- 2) копия лицензии страховой компании, если в договоре отсутствует информация о ее реквизитах;
- 3) копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - при уплате взносов за членов семьи.

Дополнительно перечень документов вы можете уточнить в своей налоговой инспекции.

Шаг 2. Получите в налоговом органе уведомление о подтверждении права на вычет

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 через личный кабинет налогоплательщика ([п. 2 ст. 11.2 НК РФ](#)). Декларацию по [форме 3-НДФЛ](#) представлять при этом не нужно.

Уведомление о подтверждении права на вычет выдается налоговым органом не позднее 30 календарных дней со дня подачи в налоговый орган заявления и подтверждающих документов ([абз. 2 п. 2 ст. 219 НК РФ](#)).

Шаг 3. Представьте работодателю заявление и уведомление о подтверждении права на вычет

Заявление о предоставлении социального налогового вычета составляется в произвольной форме. Вместе с уведомлением о подтверждении вашего права на вычет представьте его работодателю.

Шаг 4. Получайте социальный налоговый вычет у работодателя

Работодатель должен предоставить вам вычет начиная с месяца, в котором вы обратились к нему с указанными документами.

Если работодатель удержал НДФЛ без учета налогового вычета, он обязан вернуть вам сумму излишне удержанного налога. Для этого подайте в бухгалтерию заявление о возврате излишне удержанного НДФЛ, указав в нем банковский счет для перечисления переплаты. Работодатель должен перечислить вам излишне удержанную сумму в течение трех месяцев со дня получения вашего заявления о ее возврате ([п. 2 ст. 219](#), [п. 1 ст. 231 НК РФ](#)).

2. Получение социального налогового вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на оплату лечения, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме ([абз. 1, 5 п. 2 ст. 219 НК РФ](#)).

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Заполните налоговую декларацию и заявление о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ

Для обращения в налоговый орган вам понадобятся те же подтверждающие документы, как и при обращении за уведомлением о праве на вычет ([Шаг 1](#) предыдущего раздела), а также справка по [форме 2-НДФЛ](#). Ее следует запросить у работодателя.

На основании указанных документов заполните налоговую декларацию. Также вам необходимо составить заявление о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ, возникшей в связи с перерасчетом налоговой базы с учетом социального вычета. Укажите в нем реквизиты банковского счета для перечисления вам переплаты. Данное заявление вы можете подать вместе с налоговой декларацией ([п. п. 1, 6 ст. 78](#), [п. 2 ст. 219 НК РФ](#); [п. 1.4](#) Порядка, утв. Приказом ФНС России от 24.12.2014 N ММВ-7-11/671@; [Письмо](#) ФНС России от 26.10.2012 N ЕД-4-3/18162@).

Примечание. Для заполнения декларации можно воспользоваться бесплатной программой, которая размещена на сайте ФНС России по адресу www.nalog.ru, в разделе "Программные средства / Декларация".

Шаг 2. Представьте налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы оплатили лечение ([п. 3 ст. 80](#), [п. 1 ст. 83](#), [п. п. 1, 2 ст. 229 НК РФ](#)).

Но если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов, подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы оплатили лечение ([п. 7 ст. 78 НК РФ](#)).

Декларацию можно представить ([абз. 6 п. 2 ст. 11.2](#), [п. 4 ст. 80](#) НК РФ; [Письмо](#) УФНС России по г. Москве от 30.10.2015 N 20-14/115554@):

- лично или через представителя;
- почтовым отправлением с описью вложения;
- в электронной форме, в том числе через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика.

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку, по окончании которой направит вам [сообщение](#) о принятом решении, в том числе об отказе в возврате излишне уплаченного налога ([п. 9 ст. 78](#), [п. п. 1, 2 ст. 88](#) НК РФ).

При установлении факта излишней уплаты налога и подтверждении права на вычет по НДФЛ соответствующая сумма переплаты подлежит возврату в течение месяца со дня получения вашего заявления о возврате налога или окончания камеральной проверки, если вы представили заявление вместе с декларацией ([п. 6 ст. 78](#) НК РФ; [п. 11](#) Информационного письма Президиума ВАС РФ от 22.12.2005 N 98).