



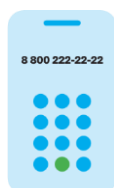
Как получить социальный налоговый вычет в связи с расходами на медицинские услуги, лекарственные препараты и (или) уплатой страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при определении размера налоговых баз по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 3 или 6 статьи 210 Кодекса налогоплательщики имеют право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, ему, его супругу (супруге), родителям, 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 (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса налогоплательщики имеют право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов.

Внимание! Социальные налоговые вычеты (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 150 000 рублей в налоговом периоде (до 01.01.2025 – не более 120 000 рублей).

Чтобы узнать подробнее о социальном налоговом вычете, наведите камеру Вашего смартфона на QR-код или перейдите в раздел «Налогообложение в РФ» сайта ФНС России



8 (800) 222-22-22

Бесплатный многоканальный телефон
контакт-центра ФНС России





В случае наличия у налогоплательщика в течение одного налогового периода расходов на обучение, медицинские услуги, физкультурно-оздоровительные услуги, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» либо по оплате прохождения независимой оценки своей квалификации налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Перенос остатка социального налогового вычета на последующие налоговые периоды законодательством не предусмотрен, следовательно, период, в котором были понесены расходы на лечение, является единственным налоговым периодом, за который может быть предоставлен социальный налоговый вычет.

Для получения вычета налогоплательщик должен представить в налоговую инспекцию по месту своего жительства заполненную налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ (далее – Декларация).

Самый простой способ – заполнить и направить Декларацию в электронном виде через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на официальном сайте ФНС России.



При отправке Декларации через личный кабинет её необходимо подписать усиленной неквалифицированной электронной подписью, которую можно получить бесплатно в разделе «Электронная подпись» личного кабинета. В сервисе можно увидеть информацию о состоянии проверки Декларации и принятом решении, например, о предоставлении налогового вычета..

Авторизованные пользователи портала государственных и муниципальных услуг также могут направить Декларацию в электронном виде. Для этого в разделе «Услуги» необходимо выбрать подраздел «Штрафы. Налоги», рубрику «Налоги» и ссылку «Отправка декларации 3-НДФЛ». Загрузить Декларацию необходимо в электронном виде в XML формате. Сформировать декларацию можно в бесплатной компьютерной программе «Декларация» на сайте ФНС России в разделе «Программные средства».

Направить Декларацию можно в любое время в течение года.



К Декларации налогоплательщику необходимо приложить следующие документы в зависимости от заявленного вычета:

В отношении расходов, понесенных с 01.01.2024:

- справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, выданную медицинской организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность, подтверждающую фактические расходы на указанные цели, по форме и в порядке, которые утверждены приказом ФНС России от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@;
- справку об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган, выданную налогоплательщику страховой организацией, осуществляющей соответствующие виды деятельности, лицензируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, по форме и в порядке, которые утверждены приказом ФНС России от 12.10.2023 № БВ-7-11/736@.

При этом данные справки не требуются, если соответствующие сведения представлены в налоговый орган непосредственно такой организацией или индивидуальным предпринимателем и размещены в личном кабинете налогоплательщика.

В отношении расходов, понесенных до 01.01.2024:

- справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы по форме, утвержденной совместным приказом МНС России и Минздрава России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256 (далее – Справка).

Справки, подтверждающие оплату медицинских услуг и дорогостоящего лечения за счет средств налогоплательщика, должны выдаваться всеми учреждениями здравоохранения Российской Федерации, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности, оказывающими гражданам платные медицинские услуги. Данная Справка удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу медицинского учреждения за счет средств налогоплательщика в отношении расходов налогоплательщиков, понесенных до 1 января 2024 года;

- документы, подтверждающие его фактические расходы на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения.

В случае, если назначение лекарственных препаратов оформляется на рецептурном бланке, то налогоплательщиком в целях получения социального налогового вычета в качестве подтверждающих документов представляется рецептурный бланк, оформленный медицинским работником, а также платежные документы (в частности, кассовый чек) из аптечных организаций, осуществивших отпуск лекарственного препарата для медицинского применения.



В тех случаях, когда назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке, вместо него в качестве подтверждения фактических расходов налогоплательщика на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения возможно использование сведений из медицинской документации пациента;

- копию договора со страховой организацией и платежные документы, подтверждающие уплату страховых взносов в отношении расходов налогоплательщиков;
- копию свидетельства о браке, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего супруга (супруги);
- копию свидетельства о рождении налогоплательщика, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего родителя (родителей);
- копию свидетельства о рождении ребенка, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего ребенка 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) и подопечных в возрасте до 18 лет (бывших подопечных после прекращения опеки или попечительства, обучающихся по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в возрасте до 24 лет).

Согласно абзацу второму пункта 2 статьи 219 Кодекса социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 2, 3 и 7 пункта 1 статьи 219 Кодекса, и социальный налоговый вычет в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода на основании его обращения с письменным заявлением к работодателю (налоговому агенту), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при условии представления налоговым органом налоговому агенту подтверждения права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов.



8 (800) 222-22-22

Бесплатный многоканальный телефон
контакт-центра ФНС России