

Как оформить налоговый вычет: возвращаем НДФЛ за медицинские услуги

Подробная инструкция по оформлению налогового вычета за медицинские услуги: какие расходы компенсируются, как получить до 195 000 рублей и что изменилось в 2025 году

Что такое налоговый вычет за лечение и как он работает

Налоговый вычет — сумма, на которую государство позволяет уменьшить налогооблагаемый доход. Многие знают об имущественном вычете: после покупки жилья можно вернуть до 260 000 рублей и 390 000 за проценты по ипотеке. По тому же принципу работает компенсация других расходов — на обучение, спорт или медицинские услуги. Это социальный налоговый вычет.

Основные условия

Срок давности. Можно вернуть деньги за последние три года. Например, в 2024 году вы вправе получить компенсацию за лечение, оплаченное в 2023, 2022 и 2021 годах.

Лимит вычета. Оформлять можно ежегодно в пределах 120 000 рублей (с 2024 года — 150 000 рублей). Максимальная сумма возврата составит 15 600 рублей (с 2024 года — 19 500 рублей). Исключение составляет категория «дорогостоящее лечение» — по этой категории ограничений в размере вычета нет.

Важный нюанс. Социальный вычет объединяет расходы на медицину, образование, спорт и добровольное страхование. Все эти траты суммируются и не должны превышать установленный лимит. Планируйте крупные расходы заранее, чтобы максимально использовать возможность возврата.

Кто может получить вычет

Право на компенсацию имеют налоговые резиденты России с доходом, облагаемым НДФЛ по ставке 13 или 15%.

Необязательно получать зарплату — подойдет любой доход, с которого уплачен налог: от продажи имущества, сдачи квартиры в аренду, выполнения работ по договору.

Кто не может получить вычет

- Те, кто утратил налоговое резидентство (проживает за границей более 183 дней в году).
- Те, кто не платит НДФЛ: неработающие пенсионеры, студенты без дохода, женщины в декретном отпуске, ИП на УСН, самозанятые, работающие неофициально.

Какие медицинские расходы можно компенсировать

Стандартные медицинские услуги

- Прием у врача и консультации специалистов
- Диагностика и медицинская экспертиза
- Анализы и лабораторные исследования
- Медицинские процедуры
- Лекарства по рецепту врача
- Госпитализация и лечение в дневном стационаре
- Стоматология и протезирование
- Паллиативная помощь на дому
- ЭКО, включая донорство и суррогатное материнство
- Операции, в том числе дорогостоящие
- Расходные материалы для операций (даже если сама операция была бесплатной по ОМС)
- Полис ДМС, оплаченный самостоятельно

За кого можно получить компенсацию

- За себя
- За супруга или супругу
- За родителей
- За детей (родных, усыновленных, опекаемых) до 18 лет
- С 2022 года — за детей до 24 лет, если они учатся очно

Право на вычет имеет каждый из родителей. Если расходы превысили максимальную сумму, остаток можно распределить на другого родителя. Это правило действует даже для разведенных супругов.

Какие медицинские услуги не попадают под вычет?

Услуги эстетической медицины — пластические операции без медицинских показаний не компенсируются. Исключение: комбинированные процедуры (например, ринопластика + септопластика для улучшения дыхания).

SPA-процедуры и косметологические массажи — не подлежат возмещению, если проводятся не в медицинском учреждении с соответствующей лицензией.

Медицинские услуги за рубежом — компенсация не предоставляется независимо от вида лечения.

Особенности вычета на дорогостоящее лечение

Дорогостоящее лечение — единственный случай, когда можно вернуть больше стандартного лимита социального вычета. Но не любая дорогая процедура считается дорогостоящей по закону.

Какие услуги относятся к дорогостоящему лечению

- Имплантация зубов
- Процедуры ЭКО и суррогатное материнство
- Паллиативная помощь на дому со специальным оборудованием
- Высокотехнологичная медицинская помощь: хирургическое лечение врожденных аномалий и тяжелых заболеваний, эндопротезирование и реконструктивные операции на суставах, трансплантация органов, тканей и костного мозга

Как определить дорогостоящее лечение

В справке об оплате медицинских услуг эти процедуры имеют код «2». Это означает, что вы можете вернуть 13% от полной стоимости лечения без ограничения суммой социального вычета.

Виды дорогостоящего лечения

1. Сложное протезирование зубов с использованием имплантатов

Вычет можно получить за ортопедическое лечение врожденных и приобретенных дефектов зубов, челюстей и костной ткани с установкой зубных имплантатов. Важное условие: традиционное протезирование должно быть невозможно из-за значительной атрофии или дефектов костной ткани челюстей.

2. Высокотехнологичная медицинская помощь (ВМП)

К дорогостоящему лечению относятся все виды ВМП, включенные в программу государственных гарантий бесплатного оказания медицинской помощи. Это могут быть сложные операции, современные методы лечения онкологических, сердечно-сосудистых заболеваний, нейрохирургические вмешательства и другие высокотехнологичные процедуры.

3. Лечение бесплодия методом ЭКО

Вычет распространяется на полный комплекс услуг по экстракорпоральному оплодотворению:

- культивирование и подсадка эмбриона;
- криоконсервация эмбрионов и половых клеток;

- использование донорского биоматериала (яйцеклеток, сперматозоидов, эмбрионов);
- программы с участием суррогатной матери;
- преимплантационная генетическая диагностика.

4. Паллиативная помощь на дому с использованием медицинского оборудования

Если пациент получает паллиативную помощь на дому и для поддержания жизненно важных функций организма требуются специальные медицинские изделия (аппараты ИВЛ, кислородные концентраторы и т.п.), расходы на такие услуги также считаются дорогостоящим лечением.

Как оформить вычет за полис ДМС

Если вы лечитесь по полису добровольного медицинского страхования, можно вернуть 13% от его стоимости в рамках социального вычета.

Условия

- Полис должен быть оплачен самостоятельно (корпоративный ДМС не подходит)
- Если работодатель удерживает часть суммы в счет взносов за ДМС, компенсация возможна только с этой удерживаемой части
- Можно получить возмещение, если полис оформлен на нескольких членов семьи: детей, родителей, супругов

Необходимые документы

- Копия лицензии страховой компании
- Договор страхования с указанием срока действия, стоимости полиса и данных страхователя

При заполнении заявления в личном кабинете налогоплательщика данные о полисе вносятся в графу «Сумма расходов на лечение, за исключением дорогостоящего».

Какие документы нужны для оформления вычета

Основной пакет документов

1. Справка об оплате медицинских услуг (с 2024 года — **новая форма; при ее наличии** договор, лицензия и чеки не требуются)
2. Договор на оказание медицинских услуг
3. Копия лицензии медицинского учреждения
4. Чеки и другие платежные документы

Дополнительные документы:

Для вычета за родственника:

- Свидетельство о рождении или свидетельство о браке

Для вычета за лекарства:

- Рецепт или выписка из медицинской карты

Для вычета за полис ДМС:

- Договор страхования
- Лицензия страховой компании

Способы получения вычета

Способ 1: через работодателя

Порядок действий:

1. Обратитесь в налоговую с заявлением о подтверждении права на социальный вычет и справкой об оплате медицинских услуг

2. Получите уведомление для работодателя (лично или налоговая отправит его напрямую)
3. После этого работодатель перестанет удерживать НДФЛ с вашей зарплаты, пока вы не получите всю сумму компенсации

Способ 2: через налоговую инспекцию

Порядок действий:

1. Соберите пакет документов (для онлайн-подачи отсканируйте или сфотографируйте их)
2. Заполните декларацию 3-НДФЛ (можно онлайн)
3. Подайте заявление через личный кабинет на nalog.ru или лично в налоговую инспекцию по месту жительства

Способ 3: в упрощенном порядке

С 2024 года налоговый вычет за лечение можно оформить без декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов. Правда, это касается только медицинских услуг: вычет за покупку лекарств по-прежнему оформляется в обычном порядке.

1. Подайте заявление в медицинскую организацию

Обратитесь в клинику или к индивидуальному предпринимателю, где вы проходили лечение, с письменным заявлением о передаче сведений в налоговую. Форма заявления утверждена приказом ФНС — ее можно получить в самой организации или скачать на сайте налоговой службы.

2. Дождитесь передачи данных в ФНС

Медицинская организация передаст в налоговую информацию о ваших расходах на лечение. Это происходит автоматически, если у клиники есть техническая возможность для обмена данными с ФНС (большинство крупных медицинских центров уже подключены к этой системе).

3. Проверьте личный кабинет на сайте ФНС

После получения сведений от клиники в ваш личный кабинет налогоплательщика придет предзаполненное заявление от ФНС. Его нужно подтвердить, подписать и отправить на проверку.

Сроки рассмотрения

При упрощенном порядке камеральная проверка занимает до 30 календарных дней (вместо стандартных трех месяцев). После этого деньги поступят на ваш счет.