

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО НДФЛ НА ЛЕЧЕНИЕ**Ольга Владимировна ДМИТРИЕВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента медиабизнеса,
Высшая школа печати и медиаиндустрии, Московский политехнический университет (Московский Политех),
Москва, Российская Федерация
ovdmitrieva@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-8328-3971>
SPIN-код: 3489-4729

История статьи:

Получена 05.03.2019
Получена в доработанном
виде 01.04.2019
Одобрена 03.04.2019
Доступна онлайн
15.04.2019

УДК 336.02

JEL: M49, M52

Аннотация

Предмет. Социальный налоговый вычет по НДФЛ на лечение как законный способ снижения налогового бремени налогоплательщиков – физических лиц.

Цели. Анализ положений действующих нормативно-правовых актов в области налогообложения физических лиц и материалов судебной практики для четкого определения возможности применения физическими лицами налогового вычета на лечение в различных ситуациях. Анализ порядка документального оформления получения налогового вычета на лечение.

Методология. В статье применяются методы сравнения, дедукции, экспертного анализа нормативных документов в области налогообложения.

Результаты. На основе анализа норм главы 23 Налогового кодекса РФ, разъяснительных писем Минфина России и ФНС России, судебных решений в статье оценена возможность получения и размер налогового вычета на лечение в зависимости от страны налогового резидентства, видов полученных налогоплательщиком доходов на территории РФ, разновидностей расходов на лечение, оплаченных налогоплательщиком, персоналий, которым претендующий на вычет налогоплательщик оплатил расходы на лечение в течение налогового периода. Также в статье проанализирован порядок документального оформления налогового вычета в зависимости от источника его получения – ИФНС по месту постоянной регистрации налогоплательщика или работодателя.

Область применения. Результаты статьи могут быть использованы практикующими специалистами в области налогообложения, практикующими бухгалтерами, юристами, аудиторами, а также широким кругом физических лиц – налогоплательщиков, намеревающихся получить налоговый вычет по НДФЛ на сумму произведенных расходов на лечение.

Выводы. Документальное оформление расходов на лечение в соответствии с требованиями налогового законодательства, произведенных налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом РФ и имеющим доходы, облагаемые по ставке 13%, для себя или ближайших родственников, позволяет получить социальный налоговый вычет на лечение и тем самым законно снизить свое налоговое бремя.

Ключевые слова: налог

на доходы физических лиц,
налоговый вычет на
лечение

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Дмитриева О.В. Практические аспекты получения социального налогового вычета по НДФЛ на лечение // *Международный бухгалтерский учет*. – 2019. – Т. 22, № 4. – С. 430 – 449.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.4.430>

С ситуациями непосредственной оплаты страхования сталкивалось большинство медицинских услуг для себя и своих современных россиян трудоспособного ближайших родственников, приобретения возраста. Однако воспользовались дорогостоящих лекарственных препаратов возможностью получения социального или полисов добровольного медицинского налогового вычета на лечение,

предусмотренного пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ¹, далеко не многие имеющие на это право налогоплательщики. Причина – элементарная неосведомленность или ошибочное представление о чрезмерной сложности документального оформления данной процедуры, являющейся одним из направлений социализации налоговой политики государства как в Российской Федерации [1–4], так и за рубежом [5, 6].

Вопросы совершенствования налогообложения физических лиц в общем и тенденций развития подоходного налогообложения как важного источника формирования региональных бюджетов в частности традиционно являются предметом полемики многих исследователей [7–11]. Ряд исследователей уделяли достаточное внимание различным аспектам предоставления налоговых вычетов [12–15] и правоприменительной практики по этому вопросу [16–18]. Однако вопросы практического характера, связанные с применением налоговых вычетов по НДФЛ и, в частности, вычета на лечение, часто оказываются вне сферы их научных интересов.

В настоящей статье предпринята попытка структурирования процесса получения социального налогового вычета на лечение на основе собственного опыта автора и нормативных актов по данному вопросу, что, возможно, облегчит многим принятие решения в пользу целесообразности осуществления трудовых затрат на сбор необходимого комплекта документов и последующего обращения в инспекцию ФНС по месту своей постоянной регистрации или к работодателю за получением вычета на лечение.

Отправной точкой для оценки возможности получения социального налогового вычета на лечение является

соответствие физического лица, претендующего на вычет, критерию налогового резидентства Российской Федерации, установленному п. 2 ст. 207 НК РФ – а именно нахождение на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. При этом следует иметь в виду, что «период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья»².

Следовательно, изначально иностранные работники права на получение налогового вычета на лечение в Российской Федерации не имеют. Однако, как только продолжительность пребывания иностранного гражданина на территории РФ превысит 183 календарных дня в течение 12 месяцев подряд, он получает статус налогового резидента РФ и, соответственно, право на получение социального налогового вычета на лечение. Данный вывод подтверждается и письмом ФНС России от 30.10.2014³.

Другим базовым условием для получения социального вычета на лечение является наличие у претендующего на данный вычет физического лица доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13%. Отметим, что по данной ставке у физических лиц, имеющих статус налогового резидента Российской Федерации, облагается большинство возможных видов доходов (заработная плата; вознаграждения по авторским

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (дейст. ред.).

² Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (дейст. ред.).

³ Письмо ФНС России от 30.10.2014 № БС-3-11/3689@.

договорам [19]; материальная помощь от работодателя [20]; доходы от сдачи имущества в аренду и от предпринимательской деятельности, надлежащим образом задекларированные, и т.д.). Исключением являются следующие доходы.

1. Доходы, не облагаемые НДФЛ и перечисленные в ст. 217 НК РФ.
2. Доходы, перечисленные в п. 2 ст. 224 НК РФ, которые подлежат обложению НДФЛ по ставке 35%, к которым, в частности, относятся:
 - 1) «процентные доходы по вкладам в российских банках в размере, превышающем ставку рефинансирования ЦБ, увеличенную на 5%, по рублевым вкладам и 9% годовых по валютным вкладам;
 - 2) экономия на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств по ставке, меньшей $2/3$ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ;
 - 3) доходы в виде стоимости выигрышей и призов в различных играх (в том числе лотереях), конкурсах, рекламных кампаниях, превышающие 4 000 руб.»⁴.

Все прочие доходы, полученные физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, облагаются НДФЛ по ставке 13%. Отсутствие доходов, облагаемых по ставке 13%, в течение налогового периода является поводом для отказа в предоставлении вычета на лечение, что подтверждают письма Минфина России^{5,6}.

Поэтому, к сожалению, лица пенсионного возраста, не имеющие иных доходов, кроме государственной пенсии, на социальный налоговый вычет на лечение рассчитывать права не имеют, так как государственные пенсии относятся к числу доходов, не облагаемых НДФЛ в соответствии с пп. 2 ст. 217 НК РФ. Данный вывод подтверждается соответствующим письмом Минфина России⁷.

Однако если лечение пенсионера или медицинские препараты, необходимые для такого лечения, оплачивает пенсионеру его ребенок или работающий супруг (супруга), имеющие в течение налогового периода доходы, облагаемые по ставке 13%, они будут иметь право на получение социального вычета на лечение.

Совокупный размер вычета на лечение в течение налогового периода может складываться из трех базовых составляющих (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- 1) «суммы, 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, подопечным в возрасте до 18 лет (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации);
- 2) стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утвержденным Правительством Российской Федерации), назначенных налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (дейст. ред.).

⁵ Письмо Минфина России от 06.04.2017 № 03-04-05/20340.

⁶ Письмо Минфина России от 19.04.2017 № 03-04-05/23477.

⁷ Письмо Минфина России от 07.08.2015 № 03-04-05/45660.

усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств;

- 3) суммы страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования своих супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно медицинских услуг»⁸.

Относительно учета при определении суммы вычета оплаты договоров добровольного личного страхования необходимо иметь в виду следующее:

- 1) если полис является смешанным (что означает возможность как оплаты услуг по лечению и приобретению необходимых медикаментов для него, но и выплаты по иным основаниям), высока вероятность отказа в предоставлении вычета на этапе камеральной проверки декларации [21]. При этом существующая судебная практика пока складывается не в пользу заявивших вычет налогоплательщиков, что подтверждает решение Мотовилихинского районного суда г. Перми⁹;
- 2) при заключении договора страхования между страховщиком и работодателем с последующим удержанием страховых

взносов (части страховых взносов) из заработной платы сотрудника вычет возможен на величину подобного удержания, что подтверждается письмами ФНС России¹⁰ и Минфина России¹¹;

- 3) в ситуации приобретения страхового полиса, по которому не было оказано никаких услуг в течение налогового периода, вычет возможен, так как для получения вычета важен сам факт заключения и оплаты договора медицинского страхования, а не последующее оказание медицинских услуг в соответствии с условиями данного договора, что подтверждают соответствующие письма Минфина России¹² и ФНС России¹³.

Вычет возможен только по услугам, оказанным медицинской организацией или индивидуальным предпринимателем, имеющими выданные в соответствии с требованиями российского законодательства действующие медицинские лицензии, на что указывают письма Минфина России¹⁴ и ФНС России¹⁵. При лечении в медицинских организациях и санаториях Крыма для получения социального вычета действительными являются бессрочные лицензии, выданные Минздравом Украины, что оговорено в письмах Минфина России¹⁶ и ФНС России¹⁷. Заверенную печатью медицинской организации копию лицензии следует включить в комплект документов, подтверждающих право на получение вычета.

⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (дейст. ред.).

⁹ Решение Мотовилихинского районного суда г. Перми от 29.04.2015 № 2-1765/2015.

¹⁰ Письмо ФНС России от 30.01.2014 № БС-4-11/1561.

¹¹ Письмо Минфина России от 22.12.2016 № 03-04-05/77196.

¹² Письмо Минфина России от 10.12.2014 № 03-04-07/63495.

¹³ Письмо ФНС России от 17.12.2014 № БС-4-11/26130.

¹⁴ Письмо Минфина России от 26.07.2016 № 03-04-05/43566.

¹⁵ Письмо ФНС России от 22.05.2017 № БС-4-11/9500@.

¹⁶ Письмо Минфина России от 19.09.2014 № 03-04-05/46920.

¹⁷ Письмо ФНС России от 31.08.2015 № ЗН-4-11/15313@.

Оплата медицинских услуг зарубежных клиник для получения социального вычета на лечение заявлена быть не может, даже при отсутствии возможности оказания аналогичных медицинских услуг на территории Российской Федерации. Об этом говорится в письмах Минфина России от 01.02.2010¹⁸ и от 08.04.2014¹⁹. Оплата обследования за границей ребенка-инвалида также не может быть предъявлена к вычету у его родителей, о чем свидетельствует письмо Минфина России от 25.09.2013²⁰. Отметим существование попыток оспорить подобную норму налогового законодательства как ограничение конституционных прав граждан РФ, которые не нашли поддержки в Конституционном суде РФ, что подтверждается в его Определении от 02.11.2011²¹.

Далее обратим пристальное внимание на указанный в ст. 219 НК РФ закрытый список родственников, которым налогоплательщик имеет право оплатить медицинские услуги, лекарственные препараты или полисы ДМС. К таковым относятся:

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

В этой связи вычет не может быть предоставлен при оплате лечения:

- 1) бабушек/дедушек или родителей супруга, на что указывают письма

- 2) детей в возрасте старше 18 лет (независимо от причины лечения или факта наличия у ребенка инвалидности, что подчеркивается письмами Минфина России^{24, 25};

- 3) детей супруга (супруги) от предыдущего брака, на что указывает письмо Минфина России от 16.10.2018²⁶;

- 4) будущей супруги (супруга) до момента заключения брака, что говорится в письме Минфина России от 29.05.2018²⁷;

- 5) сожителя (сожительницы) при наличии отношений в гражданском браке.

Наличие и степень родства подтверждаются документально при подаче декларации (при оплате лечения детей в числе подтверждающих документов необходимо подать свидетельство о рождении ребенка либо самого налогоплательщика; при оплате лечения супруга (супруги) – свидетельство о браке; при оплате лечения родителей – свидетельство о рождении самого налогоплательщика и, в случае несовпадения указанной в свидетельстве фамилии с текущей фамилией, – свидетельство о браке).

При этом важным моментом является оформление документов на оказание и оплату медицинских услуг и приобретение медицинских препаратов на самого претендующего на получение вычета налогоплательщика, а не на его родственников, лечение которых он оплачивает. Родственники же должны быть указаны в договорах в качестве лиц, в пользу которых заключается данный договор. Исключением является оплата лечения мужа (жены), в случае которого в

¹⁸ Письмо Минфина России от 01.02.2010 № 03-04-06/6-5.

¹⁹ Письмо Минфина России от 08.04.2014 № 03-04-РЗ/15804.

²⁰ Письмо Минфина России от 25.09.2013 № 03-04-05/39799.

²¹ Определение Конституционного суда РФ от 02.11.2011 № 1478-О-О.

²² Письмо Минфина России от 11.10.2016 № 03-04-05/59228.

²³ Письмо Минфина России от 24.08.2016 № 03-04-05/49358.

²⁴ Письмо Минфина России от 01.10.2014 № 03-04-05/49120.

²⁵ Письмо Минфина России от 05.05.2017 № 03-04-05/27858.

²⁶ Письмо Минфина России от 16.10.2018 № 03-04-05/74204.

²⁷ Письмо Минфина России от 29.05.2018 № 03-04-05/36418.

соответствии с Семейным кодексом РФ супруги самостоятельно распределяют расходы на лечение для получения вычета и поэтому каждый из супругов имеет право на вычет вне зависимости от того, на чье имя заключен договор и кем оплачены медицинские услуги, что отмечено в письмах Минфина России от 29.09.2016²⁸, от 31.10.2016²⁹ и от 27.04.2017³⁰ и подтверждается судебной практикой (например, решением Кимрского городского суда Тверской области³¹).

В случае прямой оплаты лечения сотрудника за счет средств работодателя вычет также невозможен, о чем говорится в письме Минфина России от 25.09.2013³² и подтверждается решением Октябрьского районного суда г. Мурманска³³. Однако при последующей компенсации работодателю понесенных расходов сотрудником вычет получить возможно, но лишь в периоде фактического возмещения затрат работодателю, что должно быть подтверждено справкой от работодателя. Данное требование содержится в п. 2.3 письма ФНС России от 31.08.2006³⁴.

Оплаченные медицинские услуги и лекарственные препараты, заявляемые для получения вычета на лечение, должны быть поименованы в соответствующих перечнях, утвержденных постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201³⁵ (далее – Перечень).

²⁸ Письмо Минфина России от 29.09.2016 № 03-04-07/56797.

²⁹ Письмо Минфина России от 31.10.2016 № 03-04-05/63667.

³⁰ Письмо Минфина России от 27.04.2017 № 03-04-07/25711.

³¹ Решение Кимрского городского суда Тверской области от 15.10.2014 № 2-1225/2014.

³² Письмо Минфина России от 25.09.2013 № 03-04-05/39788.

³³ Решение Октябрьского районного суда г. Мурманска от 10.02.2014 № 2-298/2014.

³⁴ Письмо ФНС России от 31.08.2006 № САЭ-6-04/876@.

³⁵ Постановление Правительства РФ от 19.03.2001 № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета».

В отношении лекарственных препаратов реализуется данное требование с учетом следующих обстоятельств:

- 1) если врачом выписан препарат, в Перечне отсутствующий, расходы на его приобретение для определения суммы налогового вычета на лечение учтены быть не могут. Данный вывод подтверждается письмом Минфина России³⁶;
- 2) в Перечне содержатся так называемые МНН (международные непатентованные названия) лекарственных препаратов, производящихся различными фармацевтическими компаниями и, следовательно, имеющих различные торговые наименования (например, включенный в Перечень нестероидный противовоспалительный препарат диклофенак натрия продается в РФ в таблетированной форме под торговыми марками «Вольтарен», «Диклофенак», «Наклофен», «Ортофен», «Наклофен Дуо» и др.). Для целей получения вычета учитываются расходы налогоплательщика, связанные с приобретением любого торгового наименования лекарственного препарата с МНН, включенным в Перечень, что подтверждается письмом УФНС РФ по г. Москве от 26.11.2009³⁷, а также комбинированных препаратов, имеющих в своем составе несколько активных веществ, если хотя бы одно из них поименовано в Перечне, на что прямо указывает письмо ФНС России от 01.07.2015³⁸;
- 3) органом, уполномоченным разъяснять информацию относительно правомерности отнесения лекарственного препарата конкретного торгового наименования к

³⁶ Письмо Минфина России от 24.10.2018 № 03-04-05/76245.

³⁷ Письмо УФНС РФ по г. Москве от 26.11.2009 № 20-14/4/124587@.

³⁸ Письмо ФНС России от 01.07.2015 № БС-4-11/11454@.

Перечню, является Минздрав России, на что указывает Министерство финансов Российской Федерации в своем письме от 24.07.2014³⁹.

Оказанные платные медицинские услуги в Перечне разбиты на две основные группы:

- 1) перечень медицинских услуг в медицинских учреждениях Российской Федерации, предоставленных налогоплательщику, его супруге (супругу), его родителям и (или) его детям в возрасте до 18 лет, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета;
- 2) перечень дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, размеры фактически произведенных налогоплательщиком расходов по которым учитываются при определении суммы социального налогового вычета.

Данное обстоятельство объясняется тем, что размер социального налогового вычета на лечение в соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ лимитирован 120 тыс. руб. в течение налогового периода. При этом отнесенные к специальному разделу Перечня дорогостоящие виды лечения лимитированию не подлежат.

Отнесение оказанных медицинских услуг к числу обычных или дорогостоящих видов лечения является прерогативой медицинской организации. Она обязана предоставить налогоплательщику справку об оплате медицинских услуг по форме, установленной приказом Минздрава РФ № 289, МНС РФ № БГ-3-04/256 от 25.07.2001, в которой кодирует оказанные и оплаченные налогоплательщиком медицинские услуги как «1» (обычное лечение) или «2» (дорогостоящее лечение).

³⁹ Письмо Минфина России от 24.07.2014 № 03-04-05/36334.

Налоговые органы при камеральной проверке декларации с заявлением на получение вычета на лечение обязаны использовать исключительно данные предоставленной налогоплательщиком справки, что подтверждается письмом Минфина России от 24.10.2018⁴⁰, и самостоятельно классифицировать медицинские услуги на обычные и дорогостоящие права не имеют, на что указано в письме ФНС России от 20.12.2012⁴¹.

Традиционно платными и высокзатратными видами медицинских услуг является стоматология (включая имплантологию и протезирование), ортодонтия и пластическая хирургия. Поэтому при планировании размера заявляемого вычета на лечение следует иметь в виду следующее:

- 1) услуги по протезированию зубов (снятие слепков и изготовление коронок и съемных протезов различных типов, в том числе и коронок на импланты) и ортодонтические услуги (снятие слепков, изготовление и коррективировка брекет-систем и ортодонтических капп постоянного ношения) дорогостоящими видами лечения не являются (письма ФНС России⁴², УФНС РФ по г. Москве⁴³);
- 2) услуги по установке зубных имплантов и формирователей десны под них входят в перечень дорогостоящих видов лечения и учитываются для предоставления вычета в размере фактически понесенных затрат, что подтверждается письмами Минздравсоцразвития РФ⁴⁴ и Минфина

⁴⁰ Письмо Минфина России от 24.10.2018 № 03-04-05/76245.

⁴¹ Письмо ФНС России от 20.12.2012 № ЕД-3-3/4646@.

⁴² Письмо ФНС России от 25.12.2006 № 04-2-05/7.

⁴³ Письмо УФНС РФ по г. Москве от 19.08.2010 № 20-14/4/087724@.

⁴⁴ Письмо Минздравсоцразвития России от 07.11.2006 № 26949/МЗ-14.

- России⁴⁵. Таким образом, установка собственно зубного импланта и коронки на него будут отражаться в справках как расходы с различными кодами: «1» – снятие слепка и изготовление коронки на имплант; «2» – установка импланта и формирователя десны под коронку на имплант;
- 3) пластические, реконструктивные и реконструктивно-пластические операции также относятся к перечню дорогостоящих видов лечения, причем право на вычет по ним возникает вне зависимости от наличия медицинских показаний для проведения подобных операций. Право налогоплательщиков на вычет в размере фактически произведенных расходов на сделанные по собственному желанию пластические операции подтверждается письмом ФНС России⁴⁶;
- 4) к числу дорогостоящих видов лечения также относится приобретение необходимых для него расходных материалов (эндопротезов, глазных хрусталиков, инсулиновых помп и расходных материалов для них, искусственных сердечных клапанов, кардиостимуляторов), на что указывается в письмах ФНС России от 31.08.2006⁴⁷ и от 18.07.2017⁴⁸. При этом не имеет значения, каким образом (платно или по программе ОМС) были оказаны услуги по установке данных расходных материалов, на что указывается в письме ФНС России от 26.04.2013⁴⁹. Таким образом, приобретение налогоплательщиком искусственного хрусталика для проведения операции по лечению катаракты в стационаре по программе

ОМС или инсулиновой помпы для ребенка с сахарным диабетом I типа будет учтено при заявлении права на налоговый вычет на лечение в полном объеме;

- 5) медицинские препараты, используемые для дорогостоящих видов лечения (например, химиопрепараты для комбинированного лечения злокачественных новообразований различных видов при условии их самостоятельного приобретения) также учитываются в размере фактически понесенных налогоплательщиком, имеющим право на получение вычета на лечение, расходов, что подтверждается письмом ФНС России от 01.07.2015⁵⁰.

Отдельного внимания заслуживает вопрос о возможности заявления вычета на лечение при приобретении санаторно-курортных путевок. В соответствии с п. 4 Перечня медицинских услуг... услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях относятся к числу дающих право на применение социального налогового вычета на лечение. Однако здесь следует обратить внимание на то обстоятельство, что вычет в данном случае возможен не на всю стоимость путевки (как правило, комплексно включающую оплату проживания, питания и лечения в санатории), а лишь на стоимость лечения (диагностических и лечебно-оздоровительных процедур), выделенную в справке об оплате медицинских услуг, составленной по установленной форме, что подчеркивается в письме УФНС РФ по г. Москве от 02.04.2012⁵¹. Поэтому при наличии намерения заявить налоговый вычет на лечение отдыхающим в

⁴⁵ Письмо Минфина России от 21.05.2010 № 03-04-05/7-284.

⁴⁶ Письмо ФНС России от 06.06.2013 № ЕД-4-3/10369@.

⁴⁷ Письмо ФНС России от 31.08.2006 № САЭ-6-04/876@.

⁴⁸ Письмо ФНС России от 18.07.2017 № БС-4-11/14011@.

⁴⁹ Письмо ФНС России от 26.04.2013 № ЕД-3-3/1534@.

⁵⁰ Письмо ФНС России от 01.07.2015 № БС-4-11/11454@.

⁵¹ Письмо УФНС РФ по г. Москве от 02.04.2012 № 20-14/028203@.

санатории необходимо озаботиться получением такой справки до даты отъезда. В случае приобретения простой туристической путевки социальный налоговый вычет не предоставляется, на что указывает письмо Минфина России от 15.11.2017⁵².

Также необходимо иметь в виду, что при расчете лимита в 120 тыс. руб. учитываются (при их наличии) также расходы налогоплательщика на обучение (за исключением обучения детей, для которого установлен собственный лимит в размере 50 тыс. руб.), на уплату взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, а также расходы на независимую оценку налогоплательщиком своей квалификации. Поэтому налогоплательщику при наличии в течение одного налогового периода (календарного года) нескольких видов расходов необходимо самостоятельно выбрать, какие конкретно расходы и в каких суммах он будет учитывать в пределах установленной п. 2 ст. 219 НК РФ максимальной величины социального налогового вычета (120 тыс. руб.), на что указывает письмо Минфина России от 31.05.2011⁵³.

Превышение размера расходов на оплату медицинских услуг и приобретение медицинских препаратов в текущем налоговом периоде над суммой установленного лимита в 120 тыс. руб. перенести на следующий налоговый период невозможно, что разъясняется в письмах Минфина России^{54, 55} и ФНС России⁵⁶.

При этом для получения вычета принципиальное значение имеет именно период оплаты, а не оказание медицинской услуги. Например, если услуги по изготовлению и установке металлокерамической коронки стоимостью 25 тыс. руб. были оказаны в декабре 2018 г., а оплачены частями (15 тыс. руб. – в декабре 2018 г., а оставшиеся 10 тыс. руб. – в январе 2019 г.), для получения налогового вычета в 2018 г. может быть учтена только сумма декабрьской оплаты – 15 тыс. руб., а не вся стоимость оказанной в 2018 г. услуги. Об этом сказано в письме УФНС РФ по г. Москве от 31.12.2010⁵⁷.

В соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ получить вычет на лечение возможно двумя способами:

- 1) по истечении налогового периода (календарного года, в котором было оплачено лечение) путем обращения в ИФНС по месту постоянной регистрации налогоплательщика, претендующего на вычет;
- 2) до окончания налогового периода путем обращения к своему работодателю.

Рассмотрим более подробно оба способа получения вычета.

При обращении в ИФНС претендующему на вычет налогоплательщику необходимо будет представить следующие документы.

1. Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ. Форма декларации за 2018 г. утверждена приказом ФНС России от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@. Для заполнения декларации рекомендуем воспользоваться программой «Декларация», доступной для бесплатного скачивания с официального сайта Федеральной налоговой службы

⁵² Письмо Минфина России от 15.11.2017 № 03-04-05/75172.

⁵³ Письмо Минфина России от 31.05.2011 № 03-04-05/7-388.

⁵⁴ Письмо Минфина России от 22.03.2017 № 03-04-05/16332.

⁵⁵ Письмо Минфина России от 20.03.2018 № 03-04-05/17128.

⁵⁶ Письмо ФНС России от 16.08.2012 № ЕД-4-3/13603@.

⁵⁷ Письмо УФНС РФ по г. Москве от 31.12.2010 № 20-14/4/138342@.

- РФ⁵⁸. Если программа работает некорректно или отсутствует возможность ее установки на компьютер налогоплательщика, заполнить декларацию можно в Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц [22] на официальном сайте ФНС (при его наличии).
2. Справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, полученные у всех налоговых агентов претендующего на вычет налогоплательщика.
 3. Копии договоров оказания медицинских услуг со всеми дополнительными соглашениями к ним и приложениями.
 4. Оригиналы всех справок об оплате медицинских услуг по каждому физическому лицу, которому налогоплательщик их оплачивал в течение года, по форме, установленной приказом Минздрава России № 289, МНС РФ № БГ-3-04/256 от 25.07.2001. Еще раз подчеркнем, что на обычное (код «1») и дорогостоящее (код «2») лечение выдаются отдельные справки.
 5. Оригиналы рецептурных бланков на медикаменты со штампом «Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика», выданные врачами. Рецепты, в случае наличия намерения получения налогового вычета, необходимо оформить в двух экземплярах, один из которых будет предъявлен в аптеку, а другой – в ИФНС. Данный порядок оформления рецептов рекомендован письмом Минфина России от 02.11.2018⁵⁹.
 6. Копию договора добровольного личного страхования, предусматривающего оплату медицинских расходов застрахованного лица.
 7. Копии лицензий медицинских организаций или индивидуальных предпринимателей, по услугам которых заявляется вычет.
 8. Копии лицензий страховых организаций, у которых были приобретены полисы добровольного личного страхования.
 9. Копии всех документов, подтверждающих оплату медицинских услуг, медикаментов, страхового полиса добровольного личного страхования (чек ККМ, платежное поручение в случае безналичной оплаты).
 10. Копии документов о родстве (в случае оплаты медицинских услуг или приобретения медикаментов для поименованных в ст. 219 НК РФ категорий родственников): свидетельство о заключении брака, свидетельств о рождении детей или самого налогоплательщика и др.
 11. Заявление на возврат НДФЛ с указанием реквизитов для перечисления денежных средств.
 12. Опись документов, представляемых в ИФНС в качестве приложения к декларации по форме 3-НДФЛ, с указанием количества страниц в каждом документе и общего количества страниц.
- Следует также учитывать возможность запроса инспекторами при проведении камеральной проверки декларации оригиналов документов, изначально представленных в виде копий, о чем говорится в письмах ФНС России^{60, 61, 62}.
- Декларация и комплект подтверждающих документов подается в ИФНС по месту постоянной регистрации налогоплательщика, даже в случае его

⁵⁸ Программа «Декларация». ФНС РФ.
URL: <https://www.nalog.ru/rn77/program/5961249/>

⁵⁹ Письмо Минфина России от 02.11.2018 № 03-04-05/79164.

⁶⁰ Письмо ФНС России от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19630@.

⁶¹ Письмо ФНС России от 07.03.2013 № ЕД-3-3/787@.

⁶² Письмо ФНС России от 22.05.2017 № БС-4-11/9500@.

проживания и временной регистрации в ином регионе РФ, на что указывают письма ФНС России от 30.01.2015⁶³ и Минфина России от 20.04.2017⁶⁴. Декларация может быть представлена как лично налогоплательщиком, так и через представителя, по почте (заказным письмом с описью вложения) или в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

В соответствии с п. 7 ст. 78, п. 2 ст. 219 и п. 1 ст. 229 НК РФ если целью подачи декларации является только получение налогового вычета и она не содержит информации о доходах, обязательных к декларированию, она может быть представлена в ИФНС не только в течение срока, установленного для подачи деклараций физических лиц (до 30 апреля следующего за налоговым периодом года), но и в любое время в течение трех лет по окончании года оплаты лечения. Напомним, что к числу доходов, получение которых в течение календарного года обязывает налогоплательщика подавать декларацию по форме 3-НДФЛ, в соответствии с письмом ФНС России от 12.12.2017⁶⁵ относятся:

- доходы от сдачи имущества в аренду;
- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее установленного срока (недвижимое имущество – от трех до пяти лет в зависимости от варианта его приобретения (ст. 217.1 НК РФ); движимое имущество – три года (ст. 217 НК РФ);
- вознаграждения, полученные от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров

и договоров гражданско-правового характера;

- выигрыши, полученные от лотерей и азартных игр (за исключением выигрышей от букмекерских контор и тотализаторов);
- вознаграждения, полученные наследниками (правопреемниками) авторов произведений науки, литературы, искусства, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов;
- доходы, полученные в порядке дарения (за исключением случаев дарения имущества членами семьи)⁶⁶.

В соответствии с п. 6 ст. 78 НК РФ возврат излишне уплаченного НДФЛ в связи с предоставлением социального вычета должен быть произведен в течение одного месяца со дня получения заявления налогоплательщика, но не ранее даты окончания камеральной проверки декларации, максимальный срок которой в соответствии с п. 2 ст. 88 НК РФ составляет три месяца, на что Минфин России дополнительно обращает внимание в своем письме⁶⁷.

При обращении налогоплательщика к своему работодателю до окончания налогового периода, в котором оплачено лечение, в соответствии с нормами п. 2 ст. 219 НК РФ получить вычет возможно уже в месяце такого обращения. Однако обращение к работодателю возможно лишь после получения от ИФНС по месту постоянной регистрации налогоплательщика подтверждения о праве на налоговый вычет на лечение. Для этого в инспекцию следует подать заявление по форме, приведенной в письме ФНС России от 16.01.2017⁶⁸, к которому

⁶³ Письмо ФНС России от 30.01.2015 № ЕД-3-15/290@.

⁶⁴ Письмо Минфина России от 20.04.2017 № 03-04-05/23779.

⁶⁵ Письмо ФНС России от 12.12.2017 № ГД-4-11/25247@.

⁶⁶ Письмо ФНС России от 12.12.2017 № ГД-4-11/25247@.

⁶⁷ Письмо Минфина России от 21.02.2017 № 03-04-05/9949.

⁶⁸ Письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@.

прикладывается комплект документов, аналогичный комплекту для ИФНС (за исключением декларации по форме 3-НДФЛ и заявления на возврат излишне уплаченного налога).

Не позднее 30 дней с момента получения заявления и проверки приложенных к нему документов ИФНС обязана выдать просителю уведомление по форме, приведенной в письме ФНС России от 16.01.2017⁶⁸, которое вместе с составленным в произвольной форме заявлением на вычет отдается работодателю. Возможные нюансы организации процесса подачи работодателю заявления на вычет рассмотрены в письме ФНС России от 11.04.2018⁶⁹. Печать ИФНС обязательным реквизитом уведомления не является, на что указывается в письме ФНС России от 22.05.2017⁷⁰.

«Предоставление вычета работодателем начинается с месяца получения рассмотренных документов путем уменьшения на сумму вычета доходов сотрудника, облагаемых НДФЛ по ставке 13%. Вычет предоставляется до окончания налогового периода (декабря соответствующего года) или месяца полного исчерпания суммы предоставленного вычета»⁷¹.

Но следует иметь в виду, что удержанный за предыдущие месяцы текущего года НДФЛ пересчету и возврату сотруднику работодателем не подлежит. Поэтому если до конца налогового периода получить от работодателя сумму вычета целиком не получится, то сотруднику придется опять обращаться в ИФНС по месту жительства и предоставлять декларацию по форме 3-НДФЛ.

Поэтому с точки зрения экономии затрат времени на походы в инспекцию вариант с обращением в ИФНС напрямую и подачей декларации в конце налогового периода при крупных суммах расходов на лечение, произведенных ближе к концу года, представляется автору статьи предпочтительным.

Рассмотрим пример определения максимального размера налогового вычета при наличии различных видов расходов на лечение у налогоплательщика в налоговом периоде.

Пример. Общая сумма дохода Петровой Н.С., подлежащего налогообложению, за 2018 г. составила 416 516,07 руб. Сумма НДФЛ, удержанная в течение года налоговыми агентами по ставке 13% (налоговыми агентами Петровой Н.С. в 2018 г. были 3 организации, выплачивающие ей вознаграждения по различным основаниям), составила $416\,516,07 \times 13\% = 54\,147$ руб.

В 2018 г. Петровой Н.С. были оплачены:

- 1) договор добровольного страхования на свое имя, предусматривающий оплату страховщиком расходов на услуги по приему родов и послеродовое наблюдение в стационаре роженицы и ребенка, – в размере 68 700 руб. (учитывается при определении лимита расходов);
- 2) услуги по установке зубного импланта для себя – в размере 37 107 руб. (относится к числу дорогостоящих видов лечения и в число лимитированных расходов на лечение не включается);
- 3) услуги по стоматологическому протезированию (снятию слепков и изготовлению коронки на имплант) и лечению кариеса для себя – в размере

⁶⁹ Письмо ФНС России от 11.04.2018 № БС-4-11/6947@.

⁷⁰ Письмо ФНС России от 22.05.2017 № БС-4-11/9496.

⁷¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (дейст. ред.).

46 212 руб. (учитывается при определении лимита расходов);

- 4) услуги по лечению кариеса для ребенка – в размере 12 000 руб. (учитывается при определении лимита расходов).

Совокупная величина подлежащих лимитированию расходов составила 126 912 руб., что превысило установленный ст. 219 НК РФ лимит в 120 тыс. руб. Следовательно, Петрова Н.С. по лимитированным расходам имеет право заявить вычет в размере 120 тыс. руб., а по расходам на дорогостоящее лечение – в размере 37 107 руб. Совокупная сумма расходов на лечение, которые Петрова Н.С. по итогам 2018 г. может предъявить к вычету, таким образом, составит 120 000 руб. + 37 107 руб. = 157 107 руб., а величина возврата НДСФЛ по ним составит $157\,107 \times 13\% = 20\,424$ руб.

Также при составлении налоговой декларации Петровой был заявлен стандартный налоговый вычет на детей в размере 18 200 руб., не заявленный ранее ни одному из налоговых агентов. Величина возврата НДСФЛ по данному основанию составляет $18\,200 \text{ руб.} \times 13\% = 2\,366$ руб.

Таким образом, общая величина НДСФЛ к возврату по декларации Петровой Н.С. за 2018 г. составит $20\,424 \text{ руб.} + 2\,366 \text{ руб.} = 22\,790$ руб. Она не превышает суммы уплаченного в течение года НДСФЛ (54 147 руб.) и потому подлежит возврату Петровой Н.С. в полном объеме.

Налоговый вычет на лечение позволил существенно снизить налоговое бремя по НДСФЛ на Петрову Н.С. в 2018 г.: если до предоставления вычета оно составляло 13%, то после его предоставления сократилось до 7,53%: $(54\,147 \text{ руб.} - 22\,790 \text{ руб.}) / 416\,516,07 \text{ руб.} \times 100\% = 7,53\%$.

Резюмируя материал статьи, считаем необходимым отметить следующее: налоговый вычет на лечение является действенным инструментом снижения налогового бремени на физических лиц в части налогообложения доходов при наличии у налогоплательщика оснований для его применения. Заявить вычет на лечение имеют право налоговые резиденты РФ, получавшие в течение года доходы, облагаемые по ставке 13%, оплатившие медицинские услуги, приобретение медикаментов или договоров добровольного личного страхования, предусматривающих компенсацию страховщиком расходов на лечение, для себя или своих ближайших родственников (супругов, родителей, детей и подопечных в возрасте до 18 лет). Сделать это можно путем обращения в инспекцию ФНС по месту жительства претендующего на вычет налогоплательщика по окончании налогового периода или путем обращения к работодателю в течение налогового периода, в котором были произведены расходы на лечение.

Список литературы

1. Юрченкова Н.В. Налоговые вычеты по НДСФЛ как элемент социализации налоговой политики // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2013. № 4-1. С. 56–66. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyye-vychety-po-ndfl-kak-element-sotsializatsii-nalogovoy-politiki>
2. Вальцев Н.Н. Ставки и вычеты по НДСФЛ и их влияние на социальное положение населения // Теория и практика общественного развития. 2013. № 1. С. 366–369. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stavki-i-vychety-po-ndfl-i-ih-vliyanie-na-sotsialnoe-polozhenie-naseleniya>

3. *Абаев Э.О.* Социализация налогообложения доходов физических лиц как одно из перспективных направлений налоговой политики РФ // Теория и практика общественного развития. 2015. № 12. С. 161–165.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsializatsiya-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-kak-odno-iz-perspektivnyh-napravleniy-nalogovoy-politiki-rf>
4. *Юрьев В.М., Филатова И.И.* Налог на доходы физических лиц как инструмент реализации принципа справедливости в гражданском обществе // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2012. № 3. С. 41–45.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-kak-instrument-realizatsii-printsipa-spravedlivosti-v-grazhdanskom-obschestve>
5. *Hayo B., Uhl M.* Taxation and Labour Supply: Evidence from a Representative Population Survey. *Journal of Macroeconomics*, September 2015, vol. 45, pp. 336–346.
URL: <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2015.05.010>
6. *Mirrlees J.A.* Population Policy and the Taxation of Family Size. *Journal of Public Economics*, August 1972, vol. 1, iss. 2, pp. 169–198.
URL: [https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90001-1](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90001-1)
7. *Ябурова Д.В.* Недостатки и тенденции развития НДФЛ в РФ // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. 2014. № 10. С. 45–54.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nedostatki-i-tendentsii-razvitiya-ndfl-v-rf>
8. *Залибекова Д.З.* Совершенствование механизма функционирования НДФЛ в России // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. № 3-2. С. 148–149. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-mehanizma-funktsionirovaniya-ndfl-v-rossii>
9. *Бархатова Т.А.* Пути совершенствования стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2012. № 2. С. 167–173. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-standartnyh-i-sotsialnyh-nalogovyh-vychetov-po-ndfl>
10. *Чухнина Г.Я., Голованова В.С.* Основные пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2011. № 1. С. 177–183.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-puti-sovershenstvovaniya-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-rossiyskoy-federatsii>
11. *Мезенцева Ю.Р., Гончаев Д.Х., Харченко К.Е., Шевченко Е.Е.* Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 6.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-nalogooblozheniya-fizicheskikh-lits-v-rf-1>
12. *Тютюрюков В.Н., Тютюрюков Н.Н., Тернопольская Г.Б.* Метаморфозы вычетов по НДФЛ // Налоговая политика и практика. 2010. № 4. С. 18–25.
URL: <https://www.lawmix.ru/bux/12376>

13. *Ерченкова Е.М.* Налоговые вычеты по НДФЛ как элемент скрытой регрессии // Вестник науки и образования. 2017. № 5. С. 53–55.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-element-skrytoy-regressii>
14. *Лермонтов Ю.М.* О спорных вопросах предоставления налоговых вычетов по НДФЛ // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2009. № 5. С. 28–32. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-spornyh-voprosah-predostavleniya-nalogovyh-vychetov-po-ndfl>
15. *Землякова А.В., Чумакова Н.А.* Обзор изменений по предоставлению работникам вычетов по НДФЛ // Инновационная наука. 2016. № 2. С. 121–125.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-izmeneniy-po-predostavleniyu-rabotnikam-vychetov-po-ndfl>
16. *Деревянкина А.С., Каширина Ю.П., Семейкина Н.П.* Правовое регулирование представления налоговых вычетов по НДФЛ // Территория науки. 2018. № 4. С. 161–166. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-predstavleniya-nalogovyh-vychetov-po-ndfl>
17. *Лермонтов Ю.М.* Актуальные вопросы исчисления и уплаты НДФЛ в решениях арбитражных судов // Бухгалтер и закон. 2007. № 11. С. 41–48.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-ischisleniya-i-uplaty-ndfl-v-resheniyah-arbitrazhnyh-sudov>
18. *Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.* Стандартные и социальные налоговые вычеты по НДФЛ: обзор судебной практики и разъяснение законодательства // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 4. С. 264–273.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnye-i-sotsialnye-nalogovye-vychety-po-ndfl-obzor-sudebnoy-praktiki-i-razyasnenie-zakonodatelstva>
19. *Дмитриева О.В.* Бухгалтерский и налоговый учет расчетов с авторами и художниками в издательствах в 2015 году // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2015. № 2. С. 7–15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-i-nalogovyy-uchet-raschetov-s-avtorami-i-hudozhnikami-v-izdatelstvakh-v-2015-godu>
20. *Вахромова Н.Е., Горностаев В.Н.* Перечисление НДФЛ, исчисленного с материальной помощи // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 24. С. 14–19.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perechislenie-ndfl-ischislenno-go-s-materialnoy-pomoschi>
21. *Смирнова Е.Е.* Анализ действующей практики налогового контроля полноты отражения доходов физических лиц и повышение его эффективности // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2014. № 3. С. 273–281. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-deystvuyushey-praktiki-nalogovogo-kontrolya-polnoty-otrazheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-i-povyshenie-ego-effektivnosti>

22. Яблоков Д.Ю. Подходы к автоматизации процессов администрирования налога на доходы физических лиц // Проблемы экономики и управления в торговле и промышленности. 2015. № 4. С. 36–40.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

RECEIVING A SOCIAL TAX DEDUCTION FOR PERSONAL INCOME TAX FOR TREATMENT: PRACTICAL ASPECTS**Ol'ga V. DMITRIEVA**

Higher School of Printing and Media Industry, Moscow Polytechnic University (Moscow Poly)
 Moscow, Russian Federation
 ovdmitrieva@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-8328-3971>

Article history:

Received 5 March 2019
 Received in revised form
 1 April 2019
 Accepted 3 April 2019
 Available online
 15 April 2019

JEL classification: M49,
 M52

Keywords: personal income
 tax, tax deduction
 for treatment

Abstract

Subject This article deals with the issues of social tax deductions for personal income tax for treatment, considered as a legal way to reduce the tax burden of individual taxpayers.

Objectives The article aims to analyze the provisions of the present-day legal acts in the field of taxation of individuals and materials of judicial practice to clearly determine the possibility of individuals applying tax deduction for treatment in various situations and the procedure for documenting to receive a tax deduction for treatment.

Methods For the study, I used the methods of expert analysis, comparison, and deduction.

Results The article assesses the possibility of obtaining and the amount of tax deduction for treatment depending on many factors, and it analyzes the procedure for documenting the tax deduction depending on the source of its receipt, i.e. the taxpayer or employer's residency registration.

Conclusions and Relevance Proper documenting the costs of medical treatment in accordance with the tax law requirements is much helpful to obtain a social tax deduction for treatment and thus legally reduce the tax burden. The results of the study can be used by practitioners in the field of taxation, practicing accountants, lawyers, auditors, as well as a wide range of individual taxpayers.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Dmitrieva O.V. Receiving a Social Tax Deduction for Personal Income Tax for Treatment: Practical Aspects. *International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 4, pp. 430–449.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.4.430>

References

1. Yurchenkova N.V. [Tax deductions according to the personal income tax as the element of socialization of the tax policy]. *Izvestiya TulGU. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki* = *News of Tula State University. Economic and Legal Sciences*, 2013, no. 4-1, pp. 56–66. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-element-sotsializatsii-nalogovoy-politiki> (In Russ.)
2. Vyal'tsev N.N. [Rates and deductions for individual income tax and their impact on the social situation of the population]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya* = *Theory and Practice of Social Development*, 2013, no. 1, pp. 366–369. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stavki-i-vychety-po-ndfl-i-ih-vliyanie-na-sotsialnoe-polozhenie-naseleniya> (In Russ.)
3. Abaev E.O. [Socialization of personal income taxation as a promising area of Russian tax policy]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya* = *Theory and Practice of Social Development*, 2015, no. 12, pp. 161–165. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsializatsiya-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-kak-odno-iz-perspektivnyh-napravleniy-nalogovoy-politiki-rf> (In Russ.)

4. Yur'ev V.M., Filatova I.I. [Income tax as tool of realization of justice principle in civil society]. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki = Tambov University Review. Series Humanities*, 2012, no. 3, pp. 41–45.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-kak-instrument-realizatsii-printsipa-spravedlivosti-v-grazhdanskom-obschestve> (In Russ.)
5. Hayo B., Uhl M. Taxation and Labour Supply: Evidence from a Representative Population Survey. *Journal of Macroeconomics*, September 2015, vol. 45, pp. 336–346.
URL: <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2015.05.010>
6. Mirrlees J.A. Population Policy and the Taxation of Family Size. *Journal of Public Economics*, August 1972, vol. 1, iss. 2, pp. 169–198.
URL: [https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90001-1](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90001-1)
7. Yaburova D.V. [Disadvantages and tendencies of development of the personal income tax in the Russian Federation]. *Sovremennaya ekonomika: problemy, tendentsii, perspektivy*, 2014, no. 10, pp. 45–54. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nedostatki-i-tendentsii-razvitiya-ndfl-v-rf>
8. Zalibekova D.Z. [Improvement of the mechanism of functioning of the personal income tax in Russia]. *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki = Humanities, Social-economic and Social Sciences*, 2015, no. 3-2, pp. 148–149.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-mehanizma-funktsionirovaniya-ndfl-v-rossii> (In Russ.)
9. Barkhatova T.A. [Ways to improve standard and social deductions for income tax]. *Teoriya i praktika servisa: ekonomika, sotsial'naya sfera, tekhnologii*, 2012, no. 2, pp. 167–173.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-standartnyh-i-sotsialnyh-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (In Russ.)
10. Chukhnina G.Ya., Golovanova V.S. [On basic ways of improving individuals' taxation in the Russian Federation]. *Vestnik VolGU. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya = Science Journal of Volgograd State University. Global Economic System*, 2011, no. 1, pp. 177–183.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-puti-sovershenstvovaniya-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-rossiyskoy-federatsii> (In Russ.)
11. Mezentsева Yu.R., Gonchaev D.Kh., Kharchenko K.E., Shevchenko E.E. [Actual problems of taxation of individuals in the Russian Federation]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami: elektronnyi nauchnyi zhurnal*, 2017, no. 6. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-nalogooblozheniya-fizicheskikh-lits-v-rf-1>
12. Tyutyuryukov V.N., Tyutyuryukov N.N., Ternopol'skaya G.B. [Metamorphosis of personal income tax deductions]. *Nalogovaya politika i praktika*, 2010, no. 4, pp. 18–25.
URL: <https://www.lawmix.ru/bux/12376> (In Russ.)
13. Erchenkova E.M. [Tax deductions for personal income tax as an element of hidden regression]. *Vestnik nauki i obrazovaniya = Bulletin of Science and Education*, 2017, no. 5, pp. 53–55. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-element-skrytoy-regressii> (In Russ.)

14. Lermontov Yu.M. [Controversial issues of tax deductions for personal income tax]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2009, no. 5, pp. 28–32.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-spornyh-voprosah-predostavleniya-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (In Russ.)
15. Zemlyakova A.V., Chumakova N.A. [Review of changes to provide employees with deductions for personal income tax]. *Innovatsionnaya nauka*, 2016, no. 2, pp. 121–125.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-izmeneniy-po-predostavleniyu-rabotnikam-vychetov-po-ndfl> (In Russ.)
16. Derevyankina A.S., Kashirina Yu.P., Semeikina N.P. [Legal regulation of submission of tax deductions for personal income tax]. *Territoriya nauki*, 2018, no. 4, pp. 161–166.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-predstavleniya-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (In Russ.)
17. Lermontov Yu.M. [Topical issues of calculation and payment of personal income tax in decisions of arbitration courts]. *Bukhgalter i zakon = Accountant and Law*, 2007, no. 11, pp. 41–48. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-ischisleniya-i-uplaty-ndfl-v-resheniyah-arbitrazhnyh-sudov> (In Russ.)
18. Eriashvili N.D., Grigor'ev A.I. [Standard and social tax deductions for personal income tax: judicial review and clarification of legislation]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii*, 2016, no. 4, pp. 264–273. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnye-i-sotsialnye-nalogovye-vychety-po-ndfl-obzor-sudebnoy-praktiki-i-razyasnenie-zakonodatelstva> (In Russ.)
19. Dmitrieva O.V. [Accounting and tax accounting of settlements with authors and artists in publishing houses in 2015]. *Bukhgalterskii uchet v izdatel'stve i poligrafii = Accounting in Publishing and Printing Arts*, 2015, no. 2, pp. 7–15.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bukhgalterskiy-i-nalogovyy-uchet-raschetov-s-avtorami-i-hudozhnikami-v-izdatelstvakh-v-2015-godu> (In Russ.)
20. Vakhromova N.E., Gornostaev V.N. [The transfer of personal income tax, calculated in terms of financial assistance]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2016, no. 24, pp. 14–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perechislenie-ndfl-ischislennogo-s-materialnoy-pomoschi> (In Russ.)
21. Smirnova E.E. [Analysis of the current practice of tax control completeness reflection of individuals' income and its efficiency improvement]. *Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Ekonomika*, 2014, no. 3, pp. 273–281. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-deystvuyushey-praktiki-nalogovogo-kontrolya-polnoty-otrazheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-i-povyshenie-ego-effektivnosti>
22. Yablokov D.Yu. [Approaches to automating administrative processes of tax on personal income]. *Problemy ekonomiki i upravleniya v trgovle i promyshlennosti*, 2015, no. 4, pp. 36–40. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.