

**Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник**

*Ссылка для списка литературы:*

Татаров К.Ю. Налоговый вычет на лечение: современные технологии предоставления // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2020. № 9. С. 40-46.

## **НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНО-ЛОГИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ**

**К.Ю. Татаров,**

кандидат экономических наук,

Главный бухгалтер

г. Москва,

ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»,

E-mail: [ktatarov@mail.ru](mailto:ktatarov@mail.ru)

Аннотация: Состав документов на получение социального вычета по НДФЛ на лечение долгое время остается неизменным. Между тем, внедрение новых информационных технологий и реальность цифровой экономики уже требуют внесения корректив. В статье рассматриваются варианты отказа от привычных документов – Справки об оплате медицинских услуг и медицинских лицензий, их замены на электронные эквиваленты, получение контрольной информации из современных источников.

Ключевые слова: социальный вычет, расходы на лечение, электронный документооборот, цифровая экономика, лицензия, кассовый чек, налоговые органы, НДФЛ.

В соответствии со статьей 219 НК РФ, каждый россиянин, понесший расходы на оплату медицинских услуг, имеет право на получение социального вычета по НДФЛ в размере 120 тыс. руб. Данный порог не распространяется на дорогостоящее лечение, а также на определенные виды медицинской помощи. Таким образом, происходит компенсация налогоплательщикам – физическим лицам определенной доли затрат, направленных на оплату медицинской помощи

себе и/или членам своей семьи. Подобный подход решает как проблему материальной компенсации пациентам, так и поддерживает потребительский спрос на медицинские услуги, способствуя получению выручки лечебными учреждениями.

Рассматриваемый социальный вычет на практике может быть предоставлен одним из двух вариантов, по выбору физического лица. По окончании года, в котором имели место расходы на медицинскую помощь, налогоплательщик может подать в налоговые органы по месту постоянного проживания декларацию по форме 3-НДФЛ. После проверки представленных сведений, налоговым органом будет принято решение о возврате величины соответствующей суммы.

Вторым вариантом возврата налога является получение в налоговых органах по месту жительства соответствующего уведомления для перерасчета НДФЛ по месту работы. Данное Уведомление налогоплательщик представляет работодателю, который производит перерасчет сумм удержанного налога за текущий год, и в последующем осуществляет не удержание соответствующих сумм из дохода налогоплательщика. В налоговом праве подобный вариант определен как возврат НДФЛ у налогового агента. В отчетах это отражается как налоговый вычет по кодам 324 и 326. Показатели данных вычетов за последние три года представлены в Таблице 1. Данные за 2019 год в открытом доступе еще не размещены.

Таблица 1

Величина налоговых вычетов на лечение, предоставленных налоговыми агентами, за период 2016-2018 гг. [1]

	2018 год	2017 год	2016 год
Количество налогоплательщиков, обратившихся к налоговому агенту за вычетом на лечение (код 324)	15403	14072	11152
Сумма налогового вычета на лечение, предоставленного налоговым агентом (тыс. руб.)	601334,14	578892,30	465701,07

Величина налогового вычета, рассчитанная на одного налогоплательщика (тыс. руб.)	39,04	41,14	41,69
Количество налогоплательщиков, обратившихся к налоговому агенту за вычетом на дорогостоящее лечение (код 326)	2601	2422	1626
Сумма налогового вычета на дорогостоящее лечение, предоставленного налоговым агентом (тыс. руб.)	298563,31	243552,07	178846,42
Величина налогового вычета на дорогостоящее лечение, рассчитанная на одного налогоплательщика (тыс. руб.)	114,79	100,56	110,0

По данным Таблицы 1 заметно несущественное увеличение количество налогоплательщиков, обращающихся за социальным вычетом на лечение к работодателю, как на обычное, так и на дорогостоящее лечение, в течении рассматриваемого периода. Обращает на себя внимание факт незначительности общего количества физических лиц, обратившихся за вычетом к работодателю. Объяснить подобный факт можно неуверенностью налогоплательщика в окончательном формировании состава медицинских расходов на момент обращения в налоговые органы за соответствующим уведомлением.

Вне зависимости от способа возмещения понесенных расходов, физическое лицо представляет в налоговые органы следующие документы:

- Договор с медицинским учреждением;
- Копию лицензии на осуществление медицинской деятельности;
- Декларацию по форме 3-НДФЛ (при первом варианте);
- Справку об оплате медицинских услуг, подтверждающую величину понесенных расходов;
- Личное заявление на возврат суммы НДФЛ, исчисленной с величины социального налогового вычета на лечение.

Аналитические данные по количеству налогоплательщиков, обратившихся за получение социального вычета на лечение в налоговые органы, и представивших декларацию по форме 3-НДФЛ, представлено в Таблице 2.

Таблица 2.

Обобщенные данные по представлению социального вычета на лечение за период 2016-2018 годы по данным налоговых деклараций [1].

	2018 год	2017 год	2016 год
Количество налогоплательщиков, которым предоставлены социальные налоговые вычеты по суммам, уплаченным за лечение и приобретение медикаментов (за исключением расходов по дорогостоящему лечению) по декларациям о доходах (чел.)	1058678	909890	813157
Общая сумма предоставленных социальных налоговых вычетов по суммам, уплаченным за лечение и приобретение медикаментов (за исключением расходов по дорогостоящему лечению), (тыс. руб.)	46261,82	39202,63	34199,08
Величина налогового вычета, рассчитанная на одного налогоплательщика (тыс. руб.)	43,69	43,09	42,06
Количество налогоплательщиков, которым предоставлены социальные налоговые вычеты по суммам расходов по дорогостоящему лечению, по декларациям о доходах (чел.)	154190	122949	103641
Общая сумма предоставленных социальных налоговых вычетов по расходам по дорогостоящему лечению по декларациям из строки 2070 (тыс. руб.)	21115,58	16972,18	14288,80

Как видно из Таблицы 2 количество поданных деклараций с возмещением медицинских расходов ежегодно увеличивается. Также увеличивается количество налогоплательщиков – физических лиц, воспользовавшихся услугами по дорогостоящему лечению. Это связано с повышением налоговой грамотности населения, изучением и применением имеющихся налоговых прав. Вместе с тем,

увеличение показателя представленных налоговых деклараций, так же, как и пропорциональное увеличение сумм социальных налоговых вычетов можно связать с экономической ситуацией и снижением материального обеспечения россиян. В период экономических обострений, потерей многими привычного дохода, заявление налоговых вычетов более чем объяснимо. Обращает на себя внимание средняя величина социального налогового вычета. Если в 2016 году она составляла 42,06 тыс. рублей, заявленных в отдельной декларации, то в 2018 году эта величина составила 43,69 тыс. руб. Это доказывает постоянство объема платных медицинских услуг в стране в рассматриваемом периоде, а также отказ менеджмента лечебных учреждений от пересмотра расценок в сторону повышения.

Сопоставляя данные Таблиц 1 и 2, можно заметить незначительное количество налогоплательщиков, обратившихся за вычетом к работодателю по сравнению с налогоплательщиками, заявляющими вычет на основании налоговой декларации 3-НДФЛ. Но при этом просматривается тождественность налоговых вычетов в расчете на одного налогоплательщика. Принимая во внимание трудозатратность представления налогового вычета через налогового агента, а также его минимальную востребованность со стороны работников (18004 фактов на всю Россию за 2018 год), по нашему мнению, можно ожидать существенного пересмотра подобного алгоритма представления налогового вычета.

Как отмечалось выше, одним из документов, являющихся обязательным для представления в налоговые органы с целью получения социального налогового вычета на лечение является Справка об оплате медицинских услуг (Далее по тексту статьи Справка). Данный документ утвержден как Приложение № 1 к Приказу Минздрава России и МНС России от 25 июля 2001 г. № 289/БГ-3-04/256. "О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. N 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"

Вышеобозначенный Приказ утверждает не только форму соответствующей Справки, но и инструкцию по ее заполнению. Несоблюдение формы Справки или ее некорректное заполнение является причиной для отказа налогоплательщику в предоставлении социального вычета. Целью введения и применения данной Справки является подтверждение медицинской организации стоимости оказанных ею услуг и величины полученных денежных средств. О важности данного документа свидетельствует тот факт, что все документы представляются в копиях, и лишь Справка представляется в оригинале. Справка хранилась в документообороте налоговых органов и предъявлялась в периоды контрольных мероприятий, проводимых с целью правильности возврата налога.

Параллельно в нашей стране имеет место развитие проекта прямой передачи данных о кассовых операциях на серверы ФНС РФ. Законодательно подобное явление получило закрепление в Федеральном законе от 3 июля 2016г. № 290-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации". Смысл его в том, что посредством оператора фискальных данных, сведения о каждой кассовой транзакции передаются в налоговую службу. В составе передаваемой информации подлежит отражению ИНН получателя денежных средств (продавца), его адрес, номенклатура товара (работ, услуг), сумма полученных средств. Таким образом, у фискальных органов имеется возможность отслеживания почти всех платежей, произведенных физическими лицами.

Как показывает наблюдение автора, во всех медицинских центрах и клиниках, действующих на основании соответствующей лицензии, расчет с пациентами происходит посредством применения контрольно-кассовой техники. Другими словами, прием наличных денежных средств от пациента и осуществление расчетов с использованием банковских карт, проводится с формированием бумажного кассового чека и вручением его плательщику. В соответствии с действующим законодательством, по желанию пациента, копия чека в электронной

форме может быть направлена ему по электронной почте или посредством sms. Если же пациент выбирает в качестве способа расчета за оказанные медицинские услуги банковский перевод, (например, со своего расчетного счета), то подобная операция, с точки зрения банковского законодательства относится к потребительскому рынку и также должна быть продублирована формированием кассового чека. Таким образом, в распоряжении налоговых органов имеется вся информация о платежах физических лиц вне зависимости от формы оплаты.

Представление в налоговый орган кассовых чеков и Справки об оплате медицинских услуг, преследует только цель проверки правомерности запрашиваемых налогоплательщиком социальных налоговых вычетов. Учитывая реалии сегодняшнего дня, у налогоплательщика появилась альтернатива выбора – можно предъявить как бумажные, так и электронные кассовые чеки, подтверждающие факт оплаты. Представленные физическим лицом чеки теперь легко проверяются инспектором по базе данных. Если на серверах налоговой службы имеется информация о проведенном платеже, то, по нашему мнению, дополнительных подтверждений уже не требуется. Эра Справки об оплате медицинских услуг неуклонно катится к закату. Электронные технологии приближают внедрение безбумажного документооборота и уменьшение количества контрольных бумаг. На сегодняшний день, многие налоговые инспекции, при приеме декларации 3-НДФЛ через личный кабинет налогоплательщика, уже принимают скан-копию рассматриваемой Справки, без необходимости представления ее оригинала. Это бывает очень удобно для физических лиц, при варианте получения медицинских услуг в регионе, отличном от места постоянного проживания. Медицинские учреждения посредством электронной почты пересылают скан-копию Справки налогоплательщику, а тот, в свою очередь, представляет ее в налоговые органы в том же формате.

Законодательный отказ от Справки об оплате медицинских услуг для получения социального вычета позволит уменьшить трудоемкость проверки представленных налогоплательщиком сведений, так как внедрение электронного документооборота будет находить свое дальнейшее развитие. В будущем просто

надо будет прописать алгоритм проверки представленных кассовых чеков и их соответствия имеющимся в базе. Если компьютер подтвердит правомерность чека, то запрашиваемый вычет представляется. Если подтверждения не найдено – вычета нет. Участие человека в этом процессе будет минимальным и только на завершающем этапе. Применяя подобный подход налицо будет факт экономии трудовых и временных ресурсов. В масштабах страны это способно дать существенный экономический эффект.

В рассматриваемой ситуации, качестве второстепенного успеха можно предложить также отказ от предоставления заверенной копии лицензии, выдаваемой медицинским учреждением. По нашему мнению, это тоже является лишним документом для получения налогоплательщиком социального вычета. Лицензия на право осуществления медицинской деятельности является открытым и публичным документом. Информация о нем приводится на сайте медицинской организации, номер лицензии указывается во всех договорах, в том числе и в договорах с пациентами. Таким образом, выходные данные медицинской лицензии становятся доступны налоговым органам. После этого, проверить факт ее наличия, по нашему мнению, не представляется большой проблемой. Не далеко то время, когда все лицензии на право осуществления какой-либо деятельности, будут выдаваться исключительно в электронном виде. Принимая во внимание тот факт, что оказание медицинских услуг не является объектом обложения НДС, в кассовых чеках организации, поступающих в ФНС через операторов фискальных данных, данная информация прописана отдельной строкой. И в налоговых органах уже имеется вся информация о соответствующих лицензиях, дающих право медицинским организациям на льготу по НДС. Дублирование информации, по нашему мнению, не рационально и увеличивает трудоемкость проверки деклараций. Интересный анализ сложившейся законодательной практики проведен В.Аносовым, в котором подробно приписана возможность, и даже необходимость, отмены необходимости предоставления лицензии на право осуществления медицинской деятельности [2].



В медицинских центрах, в свою очередь, отпадет необходимость оформления подобных Справок, что тоже способно благотворно сказаться на эффективности работы. Ничто так не отвлекает работников и не требует максимальных трудозатрат, как выполнение несвойственных и незнакомых функций. Оформление подобных документов, контроль за их правильностью и своевременностью, представляется подчас очень трудоемким. Как показывает наблюдение автора, в некоторых случаях Справки приходится оформлять повторно, так как первичные были оформлены с нарушением установленных правил, у налогоплательщика их не приняли и попросили переделать.

Принимая во внимание тот факт, что действие рассматриваемой Справки и необходимости предоставления копии лицензии может быть остановлено только посредством отмены определенной части вышерассмотренного Приказа ФНС РФ, автоматически потеряет свою силу пункт 5, обязывающий медицинские учреждения вести и хранить Журналы выдачи подобных справок и корешки выданных справок в течении трех лет. Данный момент так же способен реально уменьшить документооборот, не свойственным компаниям здравоохранения и избавить лечебные учреждения от хранения архивов. Аналогично, и в налоговых органах уменьшается количество бумажных документов, представленных налогоплательщиком и используемых инспекторами при осуществлении камеральных проверок.

Между тем, имеет смысл сохранить действие Справки в части подтверждения расходов на дорогостоящее лечение. Однако, в этом случае, Справка будет подтверждать только сам факт получения пациентом дорогостоящей медицинской помощи. Это является краеугольным камнем в вопросе признания социальным вычетом полной суммы произведенных пациентом расходов. Что касается собственно оплаты подобных услуг, то контроль данного факта должен производиться по предлагаемому нами алгоритму, то есть с использованием баз данных ФНС. Если в практике медицинских учреждений останется только алгоритм использования Справки для подтверждения акта дорогостоящего лечения, то это уменьшит почти на 90%, что следует из анализа Таблицы 2.

Таким образом, внедрение информационных технологий в экономическую жизнь следует признать свершившимся фактом. И регулирующие органы, разрабатывающие нормативные документы по налогообложению, обязаны учитывать этот факт в своей работе. Это будет реальным вкладом в совершенствование и развитие цифровой экономики.

#### Список используемой литературы

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
2. Аносов В. Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов // Цифровая стоматология. 2018. Т. 8. № 1. С. 14-17