

Научная статья

УДК 336.2, 351, 614.2

doi:10.32687/1561-5936-2025-29-3-294-297

Механизмы совершенствования доступности налоговых вычетов на медицинские услуги в России

Евгений Сергеевич Благолев¹

¹Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», г. Москва, Россия

¹esblagolev@hse.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2389-1566>

Аннотация. Исследование посвящено изучению барьеров и путей усовершенствования системы налоговых вычетов на медицинские услуги в России. Рассматриваются механизмы предоставления налоговых вычетов, их размеры и ограничения, а также факторы, влияющие на возможность получения гражданами соответствующих компенсаций. Цель исследования заключается в выявлении ключевых аспектов воздействия налоговых вычетов на доступ к медицинскому обслуживанию и определение направлений совершенствования фискальных инструментов социальной политики в области здравоохранения.

Ключевые слова: налоговый вычет; медицинские услуги; фискальная политика.

Для цитирования: Благолев Е. С. Механизмы совершенствования доступности налоговых вычетов на медицинские услуги в России // Ремедиум. 2025. Т. 29, № 3. С. 294—297. doi:10.32687/1561-5936-2025-29-3-294-297

Original article

Mechanisms for Improving Access to Tax Deductions on Medical Services in Russia

Evgeny Sergeevich Blagolev¹

¹HSE University, Moscow, Russia

¹esblagolev@hse.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2389-1566>

Annotation. The study is devoted to the analysis of barriers and improvement paths for the system of tax deductions on medical services in Russia. It examines mechanisms of providing such deductions, their amounts and limitations, as well as factors influencing citizens' ability to obtain corresponding compensations. The aim of this research is to identify key aspects of how tax deductions impact access to healthcare services and determine directions for improving fiscal instruments within social policy in the field of public health.

Key words: tax deduction; medical services; fiscal policy.

For citation: Blagolev E. S. Mechanisms for Improving Access to Tax Deductions on Medical Services in Russia. *Remedium*. 2025;29(3):294–297. (In Russ.). doi:10.32687/1561-5936-2025-29-3-294-297

Введение

Система государственных мер финансовой поддержки является важным инструментом повышения доступности медицинского обслуживания. Население довольно остро воспринимает территориальные и региональные различия в доступности медицинской помощи, однако они воспринимаются как менее значимые по сравнению с имущественным неравенством в плане доступа к медпомощи [1]. Защита от финансовых последствий, вызванных оплатой медицинских услуг из собственных средств, снижает риск наступления бедности [2]. Государственная политика в области поддержки населения, несущего медицинские расходы, может предлагать как меры компенсации части расходов, так и категориальные меры поддержки, связанные, например, с деторождением [3]. Одним из инструментов повышения финансовой доступности услуг в сфере здравоохранения является предоставление гражданам налоговых вычетов за медицинские услуги и расходы на лечение [4]. В исследовании рассматривается практика предоставления налоговых вычетов в России, особенности законодательства и порядок

оформления вычетов, а также влияние этих механизмов на доступность медицинской помощи различным слоям населения.

Социальные налоговые вычеты в России, согласно ст. 219 НК РФ, разделяются на семь видов в зависимости от направленности расходов: (1) на благотворительность, (2) на обучение, (3) на лечение и медикаменты, (4) на негосударственное пенсионное обеспечение и страхование жизни, (5) на накопительную часть пенсии, (6) на независимую оценку квалификации, а также (7) на физкультурно-оздоровительные услуги [5].

Методология исследования

Методом исследования выступает анализ нормативных актов, регулирующих налоговые вычеты, изучение статистической отчетности Федеральной налоговой службы. Анализируются регулирование размеров и условий предоставления налоговых вычетов, ограничения на величину вычетов и зависимость от уровня доходов гражданина, практика обращения граждан за налоговыми вычетами и эффективность их использования.

Размер и механизм предоставления налоговых вычетов. Налоговый вычет предоставляется в размере уплаченного НДФЛ за период, при этом необходимо учитывать ограничения. Так, максимальная сумма ежегодного социального налогового вычета ограничивается 150 тыс. рублей (включает все виды социальных вычетов, кроме расходов на дорогостоящее лечение и обучение детей). Эта сумма охватывает как оплату медицинских услуг с кодом услуг 01, так и покупку медикаментов, а также дополнительное медицинское страхование (ДМС). Важно отметить, что до 2024 года предел суммарных расходов составлял 120 тыс. рублей [5].

Расходы на дорогостоящее лечение (с кодом услуг 02) освобождаются от ограничений в сумме [6]. Налоговый вычет рассчитывается исходя из полной стоимости такого лечения, без учета общего лимита в 150 тыс. рублей, при этом по ним нельзя совершить возврат в размере, превышающем размер уплаченного НДФЛ.

Необходимо подчеркнуть, что возможность воспользоваться налоговым вычетом на лечение доступна исключительно для тех видов медицинских услуг и лекарственных препаратов, которые зафиксированы в специально утвержденных списках.

Эти списки включают следующие категории медицинских процедур, при условии наличия у организации или индивидуального предпринимателя лицензии на осуществление медицинской деятельности [7]:

- Диагностические процедуры, профилактическое обслуживание, терапевтическая помощь и восстановление здоровья пациентов в условиях стационара
- Аналогичные мероприятия, осуществляемые в рамках первичной медико-санитарной помощи населению и в рамках санаторно-курортного лечения
- Диагностика и лечение при оказании скорой медицинской помощи
- Проведение медицинских экспертиз
- образовательные мероприятия по санитарно-гигиеническому обучению граждан

Что же касается лекарств, то вычет можно получить в размере стоимости любых лекарственных средств, приобретенных налогоплательщиком по назначению врача, при условии оформления рецептов на рецептурных бланках по форме N 107/у [8].

Механизмы получения налогового вычета. Существует три основных пути получения налогового вычета:

1. Через подачу налоговой декларации (форма 3-НДФЛ). Этот способ предполагает самостоятельное обращение налогоплательщика в налоговые органы по месту жительства либо подача документов через электронную платформу личного кабинета налогоплательщика.

- Подается декларация вместе с подтверждающими документами (справка об оплате медицинских услуг, договоры с медицинскими учреждениями, платежные документы).

- Срок подачи декларации: не позднее 30 апреля следующего года после истечения налогового периода.
- Время ожидания решения налоговой инспекции в рамках камеральной проверки: около 3 месяцев.

2. Через работодателя

Такой способ доступен налогоплательщикам, работающим официально и ежемесячно выплачивающим НДФЛ, где налоговым агентом является работодатель [9].

- Сначала подается заявление в налоговый орган с просьбой предоставить уведомление о праве на налоговый вычет.
- Получив уведомление, работник передает его своему работодателю.
- Начиная с месяца подачи уведомления, работодатель прекращает удерживать налог с заработной платы сотрудника до полного погашения суммы налогового вычета.

3. Через подачу заявления на получение вычета в упрощенном порядке.

Если в Федеральную налоговую службу уже поступили данные, подтверждающие право на налоговый вычет, он предоставляется без подачи декларации по форме 3-НДФЛ. Заявление направляется в личный кабинет налогоплательщика или через сервис, использовавшийся для оплаты товаров и услуг.

С 21 мая 2021 года на основании Федерального закона от 20.04.2021 № 100-ФЗ в упрощенном порядке было возможно получить только инвестиционные налоговые вычеты и имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества и по уплате процентов по ипотеке. Социальные налоговые вычеты в упрощенном порядке стало возможным с 1 января 2024 года, с 1 января 2025 года стало возможным также получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан.

Документация для получения налогового вычета. До 2024 года в список необходимых документов для получения вычетов входили:

- Копия договора с медицинским учреждением на оказание услуг.
- Справка об оплате медицинских услуг установленной формы (кодируется медицинским учреждением и подтверждает правомерность вычета).
- Чеки или банковские выписки, подтверждающие оплату медицинских услуг.
- А также рецепт на медикаменты, если налоговый вычет запрашивается за покупку лекарств [8].

С 1 января 2024 года для подтверждения расходов на оплату медицинских услуг выдается унифицированный документ — Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, выданная медицинской организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность (КНД 1151156). Справка утверждена Приказом ФНС России от 08.11.2023 N

ЕА-7-11/824@ [10,11]. Данная справка заполняется в двух экземплярах, один из которых выдается лицу, оплатившему медицинские услуги, а второй остается в организации, предоставлявшей медицинские услуги. Соответственно, при получении вычета за 2024 год и позднее отсутствует необходимость сбора и направления в налоговый орган большого количества документов, непосредственно касающихся полученных медицинских услуг. При этом статья 219 Налогового кодекса предусматривает возможность направления медицинской организацией данной справки в налоговый орган самостоятельно, без необходимости её отправки физическим лицом [7].

Доступность механизма налоговых вычетов. Правовые основы:

- Для получения налогового вычета необходимы следующие юридические предпосылки:
- Наличие статуса налогового резидента Российской Федерации (это означает проживание на территории России не менее 183 дней в течение календарного года).
- Обязательная уплата налога на доходы физических лиц (НДФЛ).
- Фактические расходы на медицинские услуги, подтвержденные соответствующими документами (договор с медицинским учреждением, справка об оплате услуг, чеки и др.).

Важно подчеркнуть, что возможность получить налоговый вычет отсутствует у граждан, находящихся в статусе самозанятых (налогоплательщиков режима Налог на профессиональный доход), занятых предпринимательской деятельностью с использованием специальных режимов налогообложения (УСН, патент и т. п.). Эти группы лиц исключены из числа потенциальных бенефициаров налоговой льготы ввиду отсутствия платежей НДФЛ.

Процесс получения налогового вычета включает следующие этапы:

1. Сбор необходимой документации.
2. Формирование налоговой декларации (форма 3-НДФЛ) и подача её в налоговую инспекцию.
3. Проверка представленных сведений налоговой службой.
4. Принятие решения о предоставлении налогового вычета и перечисление соответствующей суммы на банковский счёт заявителя.

Основные проблемы, возникающие на практике:

- Отсутствие должной осведомленности граждан о своих правах на налоговый вычет.
- Сложность сбора полного комплекта документов и их отправка в налоговый орган.
- Длительность процедуры проверки и принятия решений налоговым органом (около трёх месяцев, если вычет производится путем подачи декларации по форме 3-НДФЛ).

Возможность использования налогового вычета связана с уровнем доходов граждан. Так, лишь те, кто официально трудоустроен и регулярно получает заработную плату, имеют шанс воспользоваться данным механизмом. Люди, находящиеся в положении временной нетрудоспособности, безработицы или вынужденно зависящие от нерегулярных источ-

ников заработка, практически лишены доступа к социальным налоговым вычетам. Недостаточное проникновение компьютерной и периферийной техники, низкая компьютерная грамотность снижают доступность вычетов для населения.

Несмотря на существование правовых оснований и чётких правил, на практике реализация права на получение налогового вычета сталкивается с рядом трудностей и препятствий. Ниже рассмотрим наиболее распространённые проблемы.

В ходе сбора документации граждане сталкиваются с проблемами при сборе полных пакетов документов, необходимых для получения налогового вычета. Сложности могут возникать у лиц с низкой правовой и цифровой грамотностью, а также у малоимущих граждан, не имеющих возможности повторно посещать медицинские учреждения для сбора документов для вычета. Дополнительные трудности возникают в силу большого количества предложений по реформированию и расширению системы налоговых вычетов, однако данные проблемы являются скорее временными, в то время как сами новые меры балансируют систему фискальных мер социальной поддержки [12].

Трудности в подготовке комплекта документов также проявляются в силу изменений в требованиях к объёму предоставляемых документов и их формам. Так, изменение формы по КНД 1151156 с 1 января 2024 года привело к тому, что медицинские учреждения могли выдавать справки по старой форме, которые в дальнейшем не принимались налоговой инспекцией [10, 11].

Возможные направления совершенствования:

- Повышение информированности граждан о существующих мерах поддержки и методах реализации своего права на налоговый вычет, в том числе путем информирования пациентов и клиентов в медицинских учреждениях.
- Минимизация административных барьеров путём автоматизации процессов и внедрения цифровых технологий, таких как компьютерное распознавание документов, для снижения сроков проведения камеральной проверки.
- Широкое внедрение автоматического обмена информацией между медицинскими учреждениями и налоговыми органами для сокращения вовлечения граждан в процесс документооборота.

Решение указанных проблем позволит обеспечить большую доступность механизма налоговых вычетов и укрепить социальную защищённость граждан в сфере здравоохранения.

Заключение

Институт налоговых вычетов на медицинские услуги в России представляет собой фискальный инструмент социальной поддержки, предназначенный для снижения финансового бремени граждан, связанного с затратами на охрану здоровья. Однако, несмотря на значительный потенциал данного механизма, его практическое применение сталкивается с рядом существенных проблем и сложностей.

Установленный верхний порог в 150 тыс. рублей покрывает значительную долю обычных медицинских расходов [1], однако при получении социальных налоговых вычетов по нескольким основаниям он может быть недостаточным. Ключевым условием получения вычета является официальное трудоустройство и налоговые отчисления по НДФЛ. Многим категориям граждан, таким как пенсионеры, студенты и временно безработные, данная мера недоступна. Хотя законодательство разрешает возмещение значительных категорий медицинских услуг и покупок медикаментов, инструмент не покрывает лекарства, приобретенные без рецепта врача, а также медицинские услуги в неформальном секторе экономики. Данные аспекты являются характерными для мер фискального стимулирования, их решение не предусматривается самой конструкцией налогового вычета как механизма возврата части ранее уплаченных налогов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Быков А, Красильникова М, Понкратова О, Ракута Н, Шишкин С. Неравенство в сфере здравоохранения: аналитический доклад [Интернет]. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»; 2021 [цитируется по 27 июня 2025 г.]. Доступно на: https://www.hse.ru/data/2022/03/14/1808801726/04_Shishkin_Inequality_Healthcare_NCMU_Site_03—2022.pdf
2. Всеобщий охват услугами здравоохранения (ВОУЗ) [Интернет]. [цитируется по 7 июля 2025 г.]. Доступно на: [https://www.who.int/ru/news-room/fact-sheets/detail/universal-health-coverage-\(uhc\)](https://www.who.int/ru/news-room/fact-sheets/detail/universal-health-coverage-(uhc))
3. Гузь Н, Стрельников А. Чувствительность рождаемости к стимулирующим мерам финансового характера. Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2025;33(1):. doi: 10.32687/0869-866X-2025-33-1-90-97
4. Благоев Е. влияние социальных налоговых вычетов на неравенство в России. Общество и экономика [Интернет]. 2024 г. [цитируется по 3 июля 2025 г.];(7—8):57—78. Доступно на: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=73529541>
5. Федеральная налоговая служба / Налоговый кодекс [Интернет]. [цитируется по 3 июля 2025 г.]. Доступно на: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>
6. Постановление от 08.04.2020 № 458 | ФНС России | 77 город Москва [Интернет]. [цитируется по 2 июля 2025 г.]. Доступно на: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/12739246/
7. Статья 219. НК РФ Социальные налоговые вычеты. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изменениями и дополнениями) | ГАРАНТ [Интернет]. [цитируется по 7 июля 2025 г.]. Доступно на: <https://base.garant.ru/10900200/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/>
8. Приказ Минздрава РФ N 289, МНС РФ N БГ-3-04/256 от 25.07.2001 «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... \ КонсультантПлюс [Интернет]. [цитируется по 7 июля 2025 г.]. Доступно на: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33008/
9. Как получить налоговый вычет через работодателя | Портал государственных услуг Российской Федерации [Интернет]. [цитируется по 7 июля 2025 г.]. Доступно на: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/tax_declaration/2905

10. Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган (КНД 1151156) \ КонсультантПлюс [Интернет]. [цитируется по 7 июля 2025 г.]. Доступно на: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32451/d86aa8655278047981d6236e08f6a1b286a36df9/
11. Изменилась форма справки об оплате медицинских услуг для получения социального налогового вычета | ФНС России | 29 Архангельская область [Интернет]. [цитируется по 8 июля 2025 г.]. Доступно на: https://www.nalog.gov.ru/rn29/ifns/imns29_01/info/14382712/
12. Ellis C, Faricy C. The Other Side of the Coin: Public Opinion toward Social Tax Expenditures [Интернет]. Russell Sage Foundation; 2021 [цитируется по 1 июля 2025 г.]. Доступно на: <https://www.jstor.org/stable/10.7758/9781610449045>

REFERENCES

1. Bykov A, Krasil'nikova M, Ponkratova O, Rakuta N, Shishkin S. Nervenstvo v sfere zdavoohraneniya: analiticheskij doklad [Internet]. HSE University; 2021 [cited 2025 Jun 27]. Available from: https://www.hse.ru/data/2022/03/14/1808801726/04_Shishkin_Inequality_Healthcare_NCMU_Site_03—2022.pdf
2. Universal health coverage (UHC) [Internet]. [cited 2025 Jul 7]. Available from: [https://www.who.int/ru/news-room/fact-sheets/detail/universal-health-coverage-\(uhc\)](https://www.who.int/ru/news-room/fact-sheets/detail/universal-health-coverage-(uhc))
3. Guz N., Strel'nikov A. The natality sensitivity to stimulating measures of financial character. Problems of Social Hygiene, Public Health and History of Medicine. 2025;33(1):. doi: 10.32687/0869-866X-2025-33-1-90-97
4. Blagolev E. The Impact of Social Tax Deductions on Inequality in Russia. Society and Economics [Internet]. 2024 [cited 2025 Jul 3];(7—8):57—78. Available from: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=73529541>
5. Federal Tax Service / Tax Code [Internet]. [cited 2025 Jul 3]. Available from: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>
6. Resolution of 08.04.2020 No. 458 | Federal Tax Service of Russia | 77 city of Moscow [Internet]. [cited 2025 Jul 2]. Available from: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/12739246/
7. Article 219. Tax Code of the Russian Federation Social tax deductions. Tax Code of the Russian Federation (TC RF) (with amendments and additions) | GARANT [Internet]. [cited 2025 Jul 7]. Available from: <https://base.garant.ru/10900200/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/>
8. Order of the Ministry of Health of the Russian Federation No. 289, the Ministry of Taxes and Duties of the Russian Federation No. BG-3-04/256 of 25.07.2001 «On the implementation of the Resolution of the Government of the Russian Federation of March 19, 2001 No. 201 «On approval of lists of medical services and expensive types of treatment in medical institutions... \ ConsultantPlus [Internet]. [cited 2025 Jul 7]. Available from: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33008/
9. How to get a tax deduction through your employer | Portal of state services of the Russian Federation [Internet]. [cited 2025 Jul 7]. Available from: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/tax_declaration/2905
10. Certificate of payment for medical services for submission to the tax authority (KND 1151156) \ ConsultantPlus [Internet]. [cited 2025 Jul 7]. Available from: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32451/d86aa8655278047981d6236e08f6a1b286a36df9/
11. The form of the certificate of payment for medical services for receiving a social tax deduction has changed | Federal Tax Service of Russia | 29 Arkhangelsk Region [Internet]. [cited 2025 Jul 8]. Available from: https://www.nalog.gov.ru/rn29/ifns/imns29_01/info/14382712/
12. Ellis C, Faricy C. The Other Side of the Coin: Public Opinion toward Social Tax Expenditures [Internet]. Russell Sage Foundation; 2021 [cited 2025 Jul 1]. Available from: <https://www.jstor.org/stable/10.7758/9781610449045>

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

The author declares no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 27.02.2025; одобрена после рецензирования 18.04.2025; принята к публикации 13.08.2025.

The article was submitted 27.02.2025; approved after reviewing 18.04.2025; accepted for publication 13.08.2025.