



**INFORAKADEMIA**

# Rozliczenie roczne składki zdrowotnej

**Paweł Ziółkowski**

*prawnik, ekspert w dziedzinie prawa pracy i podatków*

WEBINARIUM  
DOSTĘPNE TAKŻE W

  
**INFOR** *lex*  
KOMPLEKSOWA  
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK  
GAZETA PRAWNA

# Agenda szkolenia

1. Brak odliczenia składki zdrowotnej od podatku
2. Składka zdrowotna przy zasadach ogólnych
3. Składka zdrowotna na liniowym
4. Składka zdrowotna na ryczałcie
5. Składka zdrowotna w przypadku innych przedsiębiorców
6. Roczne rozliczenie składek
7. Zmiana formy opodatkowania a składka zdrowotna
8. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

# Brak odliczenia składki zdrowotnej

- Składka zdrowotna historycznie miała być neutralna. Tak też na początku było – składkę zdrowotną odliczaliśmy od PIT.
- Po kilku latach ustawodawca zdecydował i podwyższył ją do 9%, ale od podatku odliczaliśmy wciąż 7,75%.
- Począwszy od 1 stycznia 2023 r. składka zdrowotna przestała być odliczana od podatku.

# Cel zmian

- Zgodnie z narracją rządową celem zmian było między innymi:
  - zwiększenie sprawiedliwości systemu podatkowego,
  - zwiększenie wpływów do NFZ.
- W przypadku pracowników NFZ się nie obłowił, ale za to w przypadku przedsiębiorców...

# Składki zdrowotne od przedsiębiorców

- Przedsiębiorcy w ramach Polskiego Ładu zaczęli opłacać składki zdrowotne w zależności od tego, jak są opodatkowani i w jakiej formie jest prowadzona działalność.
- Zazwyczaj oznaczało to większą kwotę składek, a brak odliczenia od podatku powodował, że nawet jeśli jakimś cudem składki były niższe, to i tak przedsiębiorca ponosił wyższy koszt.

# Składka zależna od zasad opłacania podatku

- Na **zasadach ogólnych** składkę zdrowotną opłacamy według stawki 9% od dochodu. Pewną rekompensatą podwyżki będzie możliwość skorzystania z kwoty wolnej od podatku (30.000 zł) i stawki 12% (o uldze dla klasy średniej powinniśmy już zapomnieć).
- Na **liniowym** płacimy składki według stawki 4,9% od dochodu. „Niższy wymiar kary” wynika z braku możliwości skorzystania z powyższych preferencji podatkowych.
- Na **ryczałcie** składka zależna jest od przychodów ale opłaca się ją w jednej z trzech zryczałtowanych wysokości.
- W przypadku **innych form** DG/opodatkowania składka jest ryczałtowa.

# Składki od dochodu

- 1) osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie Prawa przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych;
- 2) osoby prowadzące działalność w zakresie wolnego zawodu:
  - a) w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne,
  - b) z której przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 3) ~~wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością~~ oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej;
- 4) osoby prowadzące publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół;
- 5) osoby korzystające z ulgi na start.

# Składki od dochodu

- Dodatkowym warunkiem jest opłacanie PIT w formie:
  - zasad ogólnych
  - podatku liniowego
  - IP-BOX



# Składki miesięczne

- Za każdy miesiąc podlegania ubezpieczeniu osoba, o której mowa w ust. 2, wpłaca składkę na ubezpieczenie zdrowotne od miesięcznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowiącej dochód z działalności gospodarczej uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który opłacana jest składka, ustalony w następujący sposób:
  - 1) dochód za pierwszy miesiąc podlegania ubezpieczeniu w roku składkowym jest ustalany jako różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów;
  - 2) dochód ustalony w sposób, o którym mowa w pkt 1, jest pomniejszany o kwotę składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe opłaconych w tym miesiącu, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów;
  - 3) dochód za kolejne miesiące ustala się jako różnicę między sumą przychodów osiągniętych od początku roku, i sumą kosztów uzyskania tych przychodów, poniesionych od początku roku;
  - 4) dochód ustalony w sposób, o którym mowa w pkt 3, jest pomniejszany o sumę dochodów ustalonych za miesiące poprzedzające i o różnicę między sumą składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, zapłaconych od początku roku, a sumą składek odliczonych w poprzednich miesiącach; dochód nie jest pomniejszany o składki, które zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów;
  - 5) przy obliczaniu dochodów, o których mowa w pkt 1 i 3, stosuje się art. 24 ust. 1-2b i nie uwzględnia się przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 63a, 63b, 152-154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych; w przypadku osób prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów dochód, o którym mowa w pkt 1 i 3, ustala się z uwzględnieniem art. 44 ust. 2 zdanie drugie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
- Dodatkowo przychód ze sprzedaży środków trwałych nie jest powiększany o odpisy dokonane przed 1 stycznia 2022 r.
- W przypadku gdy podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne w danym miesiącu jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ten miesiąc stanowi ta kwota.

# Składki roczne

- Roczna podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne omawianych osób stanowi dochód z działalności gospodarczej ustalony za rok kalendarzowy jako różnica między osiągniętymi przychodami, z wyłączeniem przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 63a, 63b, 152-154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, z uwzględnieniem art. 24 ust. 1-2b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.
- Podstawa wymiaru składki w nowej wysokości obowiązuje od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego, zwanego dalej "rokiem składkowym".
- W przypadku gdy podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne jest niższa od kwoty stanowiącej iloczyn liczby miesięcy podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu w roku kalendarzowym, za który ustalany był dochód i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ten rok składkowy stanowi ta kwota.

# Składki miesięczne przy ryczałcie

- Za każdy miesiąc podlegania ubezpieczeniu ubezpieczony na ryczałcie wpłaca składkę na ubezpieczenie zdrowotne od miesięcznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne, którą stanowi:
  - 1) kwota odpowiadająca 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem, osiągnięte od początku roku kalendarzowego, nie przekroczyły kwoty 60 000 zł;
  - 2) kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem, osiągnięte od początku roku kalendarzowego, przekroczyły kwotę 60 000 zł i nie przekroczyły kwoty 300 000 zł;
  - 3) kwota odpowiadająca 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem, osiągnięte od początku roku kalendarzowego, przekroczyły kwotę 300 000 zł.
- Przychody mogą być pomniejszone od składki na ubezpieczenia społeczne.

# Składki roczne przy ryczałcie

- Roczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób, które stosują opodatkowanie w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych, stanowi:
  - 1) iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem nie przekroczyły w tym okresie kwoty 60 000 zł;
  - 2) iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem przekroczyły w tym okresie kwotę 60 000 zł i nie przekroczyły kwoty 300 000 zł;
  - 3) iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem przekroczyły w tym okresie kwotę 300 000 zł.
- Przychody mogą być pomniejszone od składki na ubezpieczenia społeczne.

# Nadpłata

- W przypadku gdy suma wpłaconych za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne przez ubezpieczonego jest wyższa od rocznej składki na ubezpieczenie zdrowotne ustalonej od rocznej podstawy ubezpieczonemu przysługuje zwrot kwoty stanowiącej różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy.
- Zwrot nadpłaty, następuje na podstawie wniosku przygotowanego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na profilu informacyjnym utworzonym w systemie teleinformatycznym udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych po złożeniu rozliczenia rocznego przez płatnika składek. Wniosek składany jest **wyłącznie** w formie dokumentu elektronicznego opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym, podpisem osobistym albo wykorzystując sposób potwierdzania pochodzenia oraz integralności danych udostępniony bezpłatnie przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w systemie teleinformatycznym.
- Wniosek może być złożony do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w bieżącym roku, w terminie miesiąca od upływu terminu do złożenia zeznania PIT za rok poprzedni.
- Wniosek złożony po terminie pozostawia się bez rozpoznania.
- Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy na konto płatnika.

# Nadpłata

- Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokonuje zwrotu nadpłaty, pod warunkiem braku zaległości na koncie płatnika składek z tytułu składek pobieranych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub zaległości z tytułu nienależnie pobranych świadczeń z ubezpieczeń społecznych, do zwrotu których został zobowiązany płatnik składek, oraz terminowego złożenia wniosku. W przypadku wystąpienia zaległości z tytułu składek lub nienależnie pobranych świadczeń z ubezpieczeń społecznych, do zwrotu których został zobowiązany płatnik składek, kwota zwrotu podlega zaliczeniu na poczet tych zaległości.
- W przypadku niezłożenia wniosku w terminie, przy jednoczesnym braku zaległości z tytułu składek lub nienależnie pobranych świadczeń z ubezpieczeń społecznych, do zwrotu których został zobowiązany płatnik składek, kwota zwrotu podlega rozliczeniu na koncie płatnika składek do końca roku, w którym upływa termin na złożenie zeznania PIT.

# Niedopłata

- Ubezpieczony wpłaca kwotę stanowiącą różnicę między roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy, a sumą składek na ubezpieczenie zdrowotne wynikającą ze złożonych dokumentów za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego.
- Kwota niedopłaty wykazywana jest w dokumencie rozliczeniowym składanym za miesiąc, w którym upływa termin złożenia zeznania PIT – innymi słowy w DRA za kwiecień (ewentualnie maj) ubezpieczony przekazuje roczne rozliczenie składek w dokumencie rozliczeniowym.
- Dopłata następuje w terminie płatności składek za miesiąc, w którym upływa termin złożenia zeznania PIT.

# Inni przedsiębiorcy

- Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób współpracujących z osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą oraz osobami korzystającymi z ulgi na start stanowi kwota odpowiadająca 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski". Składka w nowej wysokości obowiązuje od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
- Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność, które stosują opodatkowanie w formie karty podatkowej, stanowi kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku.
- Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne pozostałych osób prowadzących działalność pozarolniczą stanowi kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski". Składka w nowej wysokości obowiązuje od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku kalendarzowego.





**INFORAKADEMIA**

**Zapraszamy do zadawania pytań**

WEBINARIUM  
DOSTĘPNE TAKŻE W

  
**INFOR** *lex*  
KOMPLEKSOWA  
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK  
GAZETA PRAWNA



**INFORAKADEMIA**

# Rozliczenie roczne składki zdrowotnej

**Paweł Ziółkowski**

*prawnik, ekspert w dziedzinie prawa pracy i podatków*

WEBINARIUM  
DOSTĘPNE TAKŻE W

  
**INFOR** *lex*  
KOMPLEKSOWA  
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK  
GAZETA PRAWNA