

Wakacje składkowe i inne zmiany w ubezpieczeniach przedsiębiorców

Ekspert: Paweł Ziótkowski
prawnik, publicysta, wykładowca

Agenda

1. Możliwość jednomiesięcznego zwolnienia od składek społecznych:

- termin wejścia w życie nowej regulacji
- zasady wakacji składkowych
- konieczność złożenia wniosku
- finansowanie składek w okresie zwolnienia
- rozliczenie składek w okresie korzystania ze zwolnienia
- dobrowolne opłacanie składek chorobowych a wakacje składkowe

2. Planowane zmiany w zakresie składek zdrowotnych:

- składki na zasadach ogólnych
- składki na liniowym
- składki na ryczałcie
- składki na karcie podatkowej

3. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

Wakacje składkowe

- Wakacje składkowe polegają na możliwości uniknięcia opłacania składek społecznych za jeden miesiąc kalendarzowy w danym roku.
- Kwota korzyści odpowiada mniej-więcej rocznej podwyżce składek.

Warunki

Z wakacji składkowych będzie można skorzystać, jeżeli:

- 1) w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku miał zgłoszonych do ubezpieczeń emerytalnego, rentowych i wypadkowego lub ubezpieczenia zdrowotnego **nie więcej niż dziesięciu ubezpieczonych**;
- 2) w ostatnich 2 latach kalendarzowych poprzedzających rok złożenia wniosku nie osiągnął przychodu z pozarolniczej działalności gospodarczej lub w co najmniej jednym roku z 2 ostatnich lat kalendarzowych poprzedzających rok złożenia wniosku osiągnął roczny przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej **nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro**;
- 3) jako ubezpieczony w roku kalendarzowym poprzedzającym rok złożenia wniosku oraz w okresie od początku roku kalendarzowego złożenia wniosku do dnia złożenia tego wniosku **nie wykonywał pozarolniczej działalności gospodarczej na rzecz byłego pracodawcy**, na rzecz którego w roku kalendarzowym rozpoczęcia działalności gospodarczej lub w poprzednim roku kalendarzowym wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej;
- 4) w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku jako ubezpieczony **podlegał ubezpieczeniom** emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej.

De minimis

Zwolnienie z opłacenia składek (wakacje składkowe) stanowi pomoc de minimis udzielaną w zakresie i na zasadach określonych w bezpośrednio obowiązujących aktach prawa Unii Europejskiej dotyczących pomocy w ramach zasady de minimis. Zwolniony z opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe może być płatnik składek, który dysponuje limitem pomocy de minimis co najmniej w wysokości sumy obowiązujących go we wskazanym miesiącu kalendarzowym składek na ubezpieczenia społeczne podlegających zwolnieniu.

Zakres zwolnienia

- Zwolnienie obejmuje składki na ubezpieczenia: emerytalne, rentowe i wypadkowe.
- Jeżeli płatnik opłaca także składkę chorobową – zwolnieniem są objęte także te składki.
- Do składek na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy stosuje się odpowiednio przepisy o zwolnieniu z opłacenia składek – składki nie są finansowane.

Zakres zwolnienia

- Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne za miesiąc kalendarzowy objęty zwolnieniem z opłacenia składek stanowi najniższa obowiązująca danego ubezpieczonego podstawa wymiaru składek – składki są finansowane z budżetu państwa do FUS.

Ulga na wniosek

- Omawiana ulga przysługuje na wniosek ubezpieczonego. Biorąc pod uwagę termin wejścia w życie ustawy (1.11.2024 r.) oraz konieczność złożenia wniosku przed miesiącem korzystania z ulgi, płatnicy będą musieli w listopadzie złożyć wniosek o skorzystanie z ulgi w grudniu.
- Nie będzie natomiast przeszkód, żeby w grudniu złożyć wniosek dotyczący składek styczniowych.

Wniosek

Wniosek o wakacje składkowe zawiera:

1) dane płatnika składek:

a) imię i nazwisko,

b) numer NIP i numer PESEL, a jeżeli nie nadano tych numerów lub jednego z nich – serię i numer dowodu osobistego albo paszportu;

2) wskazanie miesiąca kalendarzowego, w którym płatnik składek zamierza skorzystać z wakacji składkowych;

3) oświadczenia, że na dzień złożenia wniosku płatnik składek spełnia warunki do wakacji składkowych;

4) zaświadczenia o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, jaką otrzymał w okresie 3 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku albo oświadczenie o wielkości tej pomocy otrzymanej w tym okresie, albo oświadczenie o nieotrzymaniu takiej pomocy w tym okresie;

5) informacje niezbędne do udzielenia pomocy de minimis, dotyczące tego przedsiębiorcy i prowadzonej przez niego działalności gospodarczej oraz wielkości i przeznaczenia pomocy publicznej otrzymanej w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, na których pokrycie ma być przeznaczona pomoc de minimis, o których mowa w art. 37 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz.U. z 2023 r. poz. 702).

Wniosek

- Oświadczenia dot. pomocy de minimis są składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń. Składający oświadczenia jest obowiązany do zawarcia w nich klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
- Wniosek jest składany **wyłącznie** za pomocą profilu informacyjnego utworzonego w systemie teleinformatycznym udostępnionym przez Zakład, w formie dokumentu elektronicznego.
- Wniosek złożony w innym terminie lub nierozpatrzone do dnia zgonu wnioskodawcy pozostawia się bez rozpoznania.

Decyzja

- Zakład rozstrzyga o zwolnieniu z opłacenia składek i informuje o tym płatnika składek za pośrednictwem systemu teleinformatycznego udostępnionego przez ZUS.
- Rozstrzygnięcie w całości uwzględniające wniosek **nie wymaga wydania decyzji**.
- Wniosek rozstrzygnięty przez ZUS nie podlega wycofaniu albo korekcie.
- W przypadku:
 - 1) rozstrzygnięcia, które nie uwzględnia w całości wniosku lub uwzględnia ten wniosek w części,
 - 2) stwierdzenia w związku z przeprowadzonym postępowaniem wyjaśniającym lub kontrolą, że płatnik składek nie spełnia warunków– Zakład wydaje decyzję.
- Decyzje, postanowienia, zawiadomienia, wezwania, informacje i inne pisma w sprawie zwolnienia z opłacenia składek ZUS sporządza i doręcza wnioskodawcy w postaci elektronicznej na profilu informacyjnym.
- Informację o umieszczeniu na profilu informacyjnym decyzji, postanowienia, zawiadomienia, wezwania, informacji lub innego pisma w sprawie zwolnienia z opłacenia składek, ZUS przesyła na wskazany na profilu informacyjnym adres elektroniczny lub numer telefonu.

Deklaracja i raporty

- Za miesiąc kalendarzowy objęty zwolnieniem z opłacenia składek płatnik składek przesyła w obowiązującym terminie:
 - 1) deklarację rozliczeniową;
 - 2) imienny raport miesięczny z informacją o składkach finansowanych przez budżet państwa za osobę opłacającą składki za siebie;
 - 3) imienny raport miesięczny z informacją o składkach finansowanych przez osobę opłacającą składki za siebie;
 - 4) w przypadku zgłaszania do ubezpieczeń innych ubezpieczonych – imienne raporty za tych ubezpieczonych.
- Deklaracje rozliczeniowe oraz imienne raporty miesięczne, które nie zostały złożone przez płatnika, sporządza ZUS.

Zwolnienie a PIT

- Kwota zwolnienia jest wolna od podatku dochodowego.

Nowa składka zdrowotna – skala (MF)

- Niska, ryczałtowa składka wynosząca 9% od 75% minimalnego wynagrodzenia dla wszystkich przedsiębiorców rozliczających się na skali podatkowej (1,3 mln).
- W warunkach roku 2025 oznacza to prognozowaną minimalną korzyść w wysokości ok. 100 zł miesięcznie / ok. 1200 zł rocznie (w warunkach 2024 r. taka składka wynosiłaby 286,33 zł vs. 381,78 zł obecnie; od 2025 r. odpowiednio ok. 310 zł vs. ok. 410 zł)
- Dla dużej grupy podatników korzyść ta będzie znacznie większa
- **Brak konieczności comiesięcznego wyliczania podstawy oskładkowania**
- Brak składki od zbywanych środków trwałych

Nowa składka zdrowotna – liniowy (MF)

- Stała, niska składka wynosząca 9% od 75% minimalnego wynagrodzenia do dochodu wynoszącego 2-krotność przeciętnego wynagrodzenia
- W warunkach roku 2025 oznacza to prognozowaną składkę zdrowotną niższą o ok. 100 zł miesięcznie / ok. 1200 zł rocznie (w warunkach 2024 r. taka składka wynosiłaby 286,33 zł vs. 381,78 zł obecnie; od 2025 r. odpowiednio ok. 310 zł vs. ok. 410 zł)
- Po przekroczeniu 2-krotności przeciętnego wynagrodzenia składka wyniesie 4,9% od nadwyżki ponad 2-krotność przeciętnego wynagrodzenia
- Maksymalnie składka zdrowotna niższa o ok. 530 zł miesięcznie / 6360 zł rocznie
- Możliwość opłacania składki w oparciu o 1/12 ostatniego wykazanego rocznego dochodu
- Możliwość niewykazywania składki zdrowotnej od zbywanych środków trwałych
- Likwidacja odliczenia składki zdrowotnej w PIT

Nowa składka zdrowotna – ryczałt (MF)

- Stała, niska składka wynosząca 9% od 75% minimalnego wynagrodzenia do miesięcznego przychodu wynoszącego 4-krotność przeciętnego wynagrodzenia
- Po przekroczeniu 4-krotności przeciętnego wynagrodzenia składka w wysokości 3,5% od nadwyżki ponad 4-krotność przeciętnego wynagrodzenia
- Wyłączenie przychodów ze zbycia środków trwałych z podstawy obliczania składki zdrowotnej
- Likwidacja odliczenia składki zdrowotnej w PIT

Nowa składka zdrowotna – karta (MF)

- Niższa składka wynosząca 9% od 75% minimalnego wynagrodzenia
- W warunkach roku 2025 oznacza to prognozowaną korzyść w wysokości ok. 100 zł miesięcznie / ok. 1200 zł rocznie
- Likwidacja odliczenia składki w PIT

Nowa składka zdrowotna (3D)

Według Trzeciej Drogi składka zdrowotna ma wynosić:

- 1) 300 zł, jeżeli łączna kwota przychodu, wynagrodzenia, uposażenia lub świadczeń w roku kalendarzowym nie przekracza kwoty 85 000 zł,
- 2) 525 zł, jeżeli łączna kwota przychodu, wynagrodzenia, uposażenia lub świadczeń w roku kalendarzowym przekracza kwotę 85 000 zł i nie przekracza 300 000 zł,
- 3) 700 zł, jeżeli łączna kwota przychodu, wynagrodzenia, uposażenia lub świadczeń w roku kalendarzowym nie przekracza 300 000 zł.

Zapraszamy do zadawania pytań!

Wakacje składkowe i inne zmiany w ubezpieczeniach przedsiębiorców

Ekspert: Paweł Ziótkowski
prawnik, publicysta, wykładowca