

Szkolenie online Składka zdrowotna

**Izabela Leśniewska
doradca podatkowy**

Agenda

Składka zdrowotna :

osoby powołane

osoby wybrane

komplementariusze SKA

osoby współpracujące

Przedsiębiorcy – karta podatkowa

Przedsiębiorcy – twórcy i artyści

Przedsiębiorcy – ryczałt

Przedsiębiorcy – zasady ogólne

Przedsiębiorcy – jednoosobowe spółki z o.o. , spółki komandytowe, proste spółki akcyjne

Dopłaty składek

Nadpłaty składek

Zbiegi ubezpieczeń

Etapy legislacji

- Polski Ład 1.0 -> od 01 stycznia 2022 r.
- Polski Ład nowelizacja -> od 12 kwietnia 2022 r.
- Polski Ład 2.0 -> od 01 lipca 2022 r.

Składka zdrowotna – osoby powołane

(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Przykładowa lista osób powołanych:

- członkowie zarządu,
- członkowie komisji rewizyjnych,
- prokurenci,
- członkowie komisji egzaminacyjnych

Składka zdrowotna – osoby powołane

(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Kto podlega:

- osoba powołana do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania pod warunkiem uzyskiwania wynagrodzenia z tytułu tego powołania,

Kiedy podlega:

- od momentu powołania z ustalonym wynagrodzeniem z tytułu powołania do momentu odwołania nawet jeśli w tym okresie nie ma wypłaty wynagrodzenia z tytułu powołania,

Kto zgłasza i kto opłaca składki:

- podmiot wypłacających wynagrodzenie z tytułu powołania

Podstawa naliczenia:

- kwota wynagrodzenia pobieranego z tytułu tego powołania

Składka zdrowotna – osoby powołane

(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Zmiana przepisów od 01 stycznia 2022 r. **nie obejmuje:**

- członków rad nadzorczych, którzy są objęci obowiązkowym ubezpieczeniem emerytalnemu i rentowemu od 01 stycznia 2015 r. na podstawie art. 6 ust. 1 pkt 22 ustawy o s.u.s.,
- osób powołanych, które nie pobierają wynagrodzenia,
- osób, które są objęte innym ustawodawstwem odnośnie ubezpieczeń społecznych (a w konsekwencji i zdrowotnego) niż polski,
- wynagrodzenia z tytułu powołania należne za okresy wcześniejsze a wypłacone po 31 grudnia 2021 r. (czyli należne za okres do końca roku 2021) – informator ZUS ze stycznia 2022 strona 22

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci) (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Podatkowe aspekty wynagrodzenia prokurenta

- prokura a działalność gospodarcza

„brak podstaw prawnych do zaliczenia uzyskiwanego z tytułu prokury świadczenia pieniężnego do źródła jakim jest działalność gospodarcza”

1. NSA II FSK 1491/13 z 21.08.2015 r.
2. DIS w Katowicach IBPI/1/415-483/14/AB z 30.07.2014 r.

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci) (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Podatkowe aspekty wynagrodzenia prokurenta

- prokura a umowa o pracę

art. 10 ust. 1 pkt. 1 pdof w związku z art. 12 o ile umowa o pracę swoim zakresem będzie obejmować wykonywanie czynności związanych z prokurą

1. DIS w Poznaniu ILPB1/415-1195/11-2/AMN z 02.02.20

Dochody prokurenta z tytułu umowy o pracę a ulgi w pdof

- ulga dla młodych
- rodzic 4+
- ulga dla seniorów
- ulga dla powracających

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci) (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Podatkowe aspekty wynagrodzenia prokurenta

- prokura a umowa zlecenie

art. 13 pkt. 8 pdof

„Zawarcie umowy zlecenia, która będzie regulować łączące strony stosunek prokury i która równocześnie jest także podstawą wypłaty wynagrodzenia”

1. DIS w Poznaniu ILPB2/415-382/12-2/JK z 11.07.2012 r.

Dochody prokurenta z tytułu umowy zlecenia a ulgi w pdof

- ulga dla młodych

- rodzic 4+

- ulga dla seniorów

- ulga dla powracających

*Zwolnienie ze składek ZUS z tytułu umowy zlecenia dla osób uczących się
poniżej 26 roku życia*

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci) (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Podatkowe aspekty wynagrodzenia prokurenta

- prokura rozliczana wyłącznie na podstawie uchwały wspólników

Art. 10 ust. 1 pkt. 9 pdof w związku z art. 20 ust. 1

(Prokurenci samodzielnie ustalają i odprowadzają zaliczki na podatek dochodowy)

1. Dyrektor KIS 0113-KDIPT2-2.4011.437.2019.2.MK z 09.10.2019 r.
2. Dyrektor KIS 0112-KDIL2-1.4011.413.2021.2.JK z 16.07.2021 r.

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci)
(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

PROBLEMY ZE SKŁADKĄ ZDROWOTNĄ PROKURENTÓW OTRZYMUJĄCYCH WYNAGORDZENIAE
WYŁĄCZNIE NA PODSTAWIE UCHWAŁY WSPÓLNIKÓW W OKRESIE 01-06/2022

Obszary sporne :

- prokurent to osoba powołana (art. 109¹ § 1 kc) czy ustanowiona (art. 41 ksh)?
- prokurent samodzielnie oblicza i odprowadza podatek dochodowy na podstawie art. 20 ust. 1 w powiązaniu do art. 10 ust. 1 pkt. 9 ustawy o pdof;
- co z zapisem art. 83 ust. 2 ustawy zdrowotnej

„(W przypadku **nieobliczania** zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych przez płatnika, od przychodów stanowiących podstawę wymiaru składki, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób Fizycznych, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości 0 zł.”)

Składka zdrowotna – osoby powołane (prokurenci)
(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

**SKŁADKA ZDROWOTNA PROKURENTÓW OD 01 LIPCA 2022 a może
od 01 stycznia 2022?**

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Jednocześnie w związku z pojawiającymi się wątpliwościami co do podlegania pod wskazany tytuł prokurentów **proponuje się wprost wskazać**, że katalog osób powołanych obejmuje także prokurentów. Prokura jako forma szczególna pełnomocnictwa jest ustanawiana, przy czym dochodzi do tego w drodze aktu powołania, o czym świadczy stosowanie przez prawodawcę wyrażenia „powołanie” w art. 208, art. 300⁵⁸ § 7, art. 300⁶⁴, art. 300⁷⁵, art. 371 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2020 poz. 1526, ze zm.; dalej jako „K.s.h.”). Powołanie prokurenta jest czynnością, która przynależy do zakresu wyrażenia „akt powołania”, a zatem na podstawie art. 66 ust. 1 pkt 35a ustawy o świadczeniach zdrowotnych, prokurenci są objęci obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym. **Mając jednak na uwadze wskazane powyżej wątpliwości, celem ich jednoznacznego rozstrzygnięcia, proponuje się doprecyzowanie przepisu.**

Składka zdrowotna – wynagrodzenie na podstawie art. 176 ksh

Nadal poza składka zdrowotną

- interpretacja z 25.08.2017 r. KIS nr 0114-KDIP3-3.4011.244.2017.1.MS1
- interpretacja z 25.11.2020 r. KIS nr 0112-KDIL2-1.4011.803.2020.1.MKA
- interpretacja z 01.06.2021 r. KIS nr 0114-KDIP3-1.4011.145.2021.2.MG

Składka zdrowotna - wypłaty wynagrodzeń za prowadzenie spraw spółki rzecz wspólników

Nadal poza składka zdrowotną

- interpretacja z 07.11.2018 r. KIS nr 0115-KDIT3.4011.356.2018.4.Jł
- interpretacja z 15.07.2021 r. KIS nr 0114-KDIP3-1.4011.399.2021.1.EC
- interpretacja z 28.07.2021 r. KIS nr 0115-KDIT1.4011.367.2021.1.MR

Składka zdrowotna – osoby powołane pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Obowiązki społeczne to uczestnictwo w pracach na rzecz pewnej społeczności
(np. bycie wójtem, sołtysem, radnym).

Obowiązki obywatelskie, to zawiadywanie sprawami państwowymi jako obywatel.

Pełnienie obowiązków obywatelskich i społecznych to wykonywanie czynności i zadań związanych z pełnieniem funkcji publicznych i państwowych. Za pełnienie obowiązków społecznych i obywatelskich uznaje się między innymi:

- działalność posłów i senatorów,
- radnych i innych przedstawicieli samorządu terytorialnego,
- składów komisji wyborczych powołanych do przeprowadzenia wyborów do Sejmu i Senatu,
- składów inspekcji Państwowej Komisji Wyborczej i inspekcji wojewódzkich komisarzy wyborczych powołanych do przeprowadzenia wyborów do rad gmin, rad powiatów i sejmików województw, Trybunału Stanu,
- ławników sądów powszechnych.

Składka zdrowotna – osoby powołane
pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie
(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Zwolnienie do kwoty 6 tys. zł w roku kalendarzowym

Kto nie podlega:

- osoba powołana do pełnienia funkcji na mocy aktu pod warunkiem uzyskiwania wynagrodzenia z tytułu tego powołania, które jest opodatkowane na podstawie art. 13 pkt. 5 lub 6 ustawy pdoi

Kiedy nie podlega:

- od momentu powołania z ustalonym wynagrodzeniem z tytułu powołania do momentu
albo odwołania
albo uzyskiwania w roku kalendarzowym kwot wynagrodzeń do 6 000,00 zł rocznie

Składka zdrowotna – osoby powołane
pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie
(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Zwolnienie do kwoty 6 tys. zł w roku kalendarzowym - problemy

- limit 6 tys. zł dotyczy osoby powołanej, co rodzi dodatkowe obowiązki u płatników składek - płatnik jest odpowiedzialny za właściwe naliczanie i odprowadzanie składek; czy pojawi się zatem nowy druk, czyli coś na kształt druku RRP (wniosek o ustalenie przekroczenia rocznej podstawy wymiaru składek) tym bardziej, iż od stycznia br KUP dla takich osób ustala się w wysokości 20% uzyskanego przychodu, a nie w zryczałtowanej wysokości 250,00 zł / mc
- **okres przejściowy w roku 2022** : limit 6000,00 zł należy liczyć od 01 stycznia czy od 01 lipca, jeśli przepis wchodzi w życie od 01 lipca 2022? (art. 33 PŁ 2.0)

Składka zdrowotna – osoby powołane

pełniące funkcje **społeczne lub obywatelskie**

(art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Przekroczenie kwoty 6 tys. zł w roku kalendarzowym

Kto podlega:

- osoba powołana do pełnienia funkcji na mocy aktu pod warunkiem uzyskiwania wynagrodzenia z tytułu tego powołania i uzyskująca przychody o których mowa w art. 13 pkt 5 lub 6 ustawy pdef po przekroczeniu rocznie kwoty 6 000 zł,

Kiedy podlega:

- od momentu przekroczenia kwoty 6 000,00 zł z tytułu powołania i uzyskiwania przychodu o których mowa w art. 13 pkt 5 lub 6 ustawy pdef z ustalonym wynagrodzeniem z tytułu powołania do momentu odwołania nawet jeśli w tym okresie nie ma wypłaty wynagrodzenia z tytułu powołania,

Składka zdrowotna – osoby powołane pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

Przekroczenie kwoty 6 tys. zł w roku kalendarzowym

Kto zgłasza i kto „płaci” składki:

- podmiot wypłacający wynagrodzenie z tytułu powołania

Podstawa naliczenia:

- kwota wynagrodzenia pobieranego z tytułu tego powołania

Składka zdrowotna – osoby powołane pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Ponadto, celem zmiany jest **wyłączenie** z zakresu przedmiotowego art. 66 ust. 1 pkt 35a ustawy o świadczeniach zdrowotnych osób otrzymujących wynagrodzenie do kwoty 6000 zł rocznie, które to wynagrodzenie kwalifikowane jest jako przychód określony w art. 13 ust. 5 lub 6 ustawy PIT. W powyższej grupie osób znajdują się osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich oraz osoby, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności. Powyższe osoby wykonują bardzo często szczególny rodzaj działalności społecznej lub obywatelskiej, realizowany niezależnie od własnej pracy zawodowej.

Składka zdrowotna – osoby powołane pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R. - cd

Biorąc po uwagę, że otrzymywane z tego tytułu wynagrodzenie, kwalifikowane do ww. źródeł przychodu, pełni nieraz de facto funkcje kompensacyjną, uzasadnione jest wprowadzenie dla tych grup podmiotów progu, od którego zaczną podlegać obowiązkowi składkowemu. Projekt przewiduje przyjęcie progu w kwocie 6000 zł w skali rok, której wysokości odpowiada kwocie wolnej od podatku w stanie prawnym obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r., która na podstawie art. 83 ust. 1 w zw. z ust. 2b ustawy o świadczeniach zdrowotnych znajduje zastosowanie przy obniżaniu składki zdrowotnej przez innych ubezpieczonych (których płatnicy wskazani są w art. 85 ust. 1-13 ustawy o świadczeniach zdrowotnych). W przypadku uzyskania dochodu mieszczącego się w kwocie wolnej od PIT zaliczka na ten podatek wyniosłaby 0 zł, a wówczas do tej kwoty mogłaby być także obniżona składka zdrowotna. W konsekwencji, wprowadzenie progu w proponowanej wysokości jest uzasadnione względami sprawiedliwego rozłożenia ciężarów związanych ze składką zdrowotną.

Składka zdrowotna – osoby powołane pełniące funkcje społeczne lub obywatelskie (art. 66 ust. 1 pkt 35a)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R. - cd

W następstwie proponowanych zmian osoba należąca do jednej z dwóch powyższej wskazanych grup społecznych, zacznie podlegać obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu, a więc także obowiązkowej składce zdrowotnej, w momencie, kiedy po powołaniu do pełnienia funkcji jej wynagrodzenie pobrane z tego tytułu - sumowane w ujęciu rocznym - przekroczy kwotę 6.000 zł (zob. proponowana zmiana art. 66 ust. 1 pkt 35a i art. 73 pkt 17b ustawy o świadczeniach zdrowotnych). Jednocześnie podstawą obliczenia miesięcznej składki zdrowotnej będzie kwota wynagrodzenia stanowiąca nadwyżkę ponad proponowany próg, tj. wynagrodzenie otrzymane jedynie w okresie podlegania pod przedmiotowy tytuł w ubezpieczeniu zdrowotnych (proponowana zmiana w art. 81 ust. 8 pkt. 11a ustawy o świadczeniach zdrowotnych), bez uwzględnienia wynagrodzenia otrzymanego po dniu powołania do pełnienia funkcji, ale mieszczącego się poniżej proponowanego progu.

Składka zdrowotna – osoby wybrane

(przychody niepodlegające składce zdrowotnej)

Za słownikiem PWN :

wybierać/wybrać

1. dokonać wyboru, zdecydować się na kogoś, na coś spośród wielu osób lub rzeczy

Zgodnie ze stanowiskiem MZ osoby wybrane nie podlegają składkom zdrowotnym, np.

- członkowie stowarzyszeń (art. 10 ust. 1 pkt. 5 prawo o stowarzyszeniach),
- członkowie ogródków działkowych (art. 45 ust. 2 ustawy rodzinne ogrody działkowe)

(stanowisko MZ z 18.01.2022 r., nr DLU.050.1.2022.AŻ)

Składka zdrowotna – spółka „celebrytka”

SKA od 01 stycznia 2023

Kto podlega: **komplementariusz**

- za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się, zgodnie z art. 8 ust. 6 pkt. 4b ustawy o sus, komplementariusza w spółce komandytowo – akcyjnej.

Jakim składkom podlega:

- obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowymi i wypadkowemu, a w konsekwencji zdrowotnemu

W jakich okresach podlega:

- od dnia wpisania spółki do Krajowego Rejestru Sądowego albo od dnia nabycia ogółu praw i obowiązków w spółce do dnia wykreślenia spółki z Krajowego Rejestru Sądowego albo zbycia ogółu praw i obowiązków w spółce, z wyłączeniem okresu, na który wykonywanie działalności przez spółkę zostało zawieszona na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców

Składka zdrowotna – osoby współpracujące

Definicja osoby współpracującej zawarta jest w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (art. 8 ust. 11) .

Zgodnie z ww. przepisami za osobę współpracującą z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność, uważa się :

- małżonka,
- dzieci własne,
- dzieci drugiego małżonka i dzieci przysposobione,
- rodziców,
- macochę i ojczyma
- osoby przysposabiające, jeżeli pozostają z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym i współpracują przy prowadzeniu tej działalności lub wykonywaniu umowy agencyjnej bądź umowy zlecenia;

(nie dotyczy to osób, z którymi została zawarta umowa o pracę w celu przygotowania zawodowego.)

Składka zdrowotna – osoby współpracujące

O współpracy przy działalności gospodarczej można mówić, gdy występują łącznie:

- istotny ciężar gatunkowy działań współpracownika, które nie mogą mieć charakteru wtórnego (charakter wtórny ma np. czynność wystawienia faktury za wykonane roboty budowlane);
- bezpośredni związek z przedmiotem działalności gospodarczej;
- stabilność i zorganizowanie;
- znaczący czas i częstotliwość podejmowanych robót.

Składka zdrowotna – osoby współpracujące

Status osoby współpracującej określają łącznie trzy przesłanki :

- bycie w kręgu określonych osób bliskich,
- pozostawanie członka rodziny we wspólnym gospodarstwie domowym,
- współpraca przy prowadzeniu pozarolniczej działalności.

Ponadto osobne zamieszkiwanie np. małżonków, którzy zawarli między sobą umowę o pracę, prowadzenie przez nich odrębnych gospodarstw domowych i brak wspólnego budżetu, to okoliczności pozwalające na przyjęcie, że nie zachodzi pomiędzy nimi współpraca przy prowadzeniu działalności gospodarczej, co potwierdzają wyroki sądowe.

Składka zdrowotna – osoby współpracujące

Członek rodziny a zlecenie:

- status osoby współpracującej, gdy zawarto bezpłatną umowę zlecenie,
- status zleceniobiorcy, gdy zawarto płatną umowę zlecenie

(Wykonywanie czynności na podstawie umowy zlecenia stanowi odrębny od współpracy przy prowadzeniu pozarolniczej działalności gospodarczej tytuł do ubezpieczeń społecznych).

Składka zdrowotna – osoby współpracujące wysokość składek (art. 81 ust. 2za)

okres 01.01.-30.06.2022 r.

podstawa opłacania składek

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.

(W 2022 roku to kwota 6221,04 zł)

wysokość stawki składki – 9%

(wysokość zobowiązania za I półrocze 2022 roku to kwota $6221,04 * 9\% = 559,89$ zł)

Składka zdrowotna – osoby współpracujące
wysokość składek (art. 81 ust. 2za –
przepis przejściowy art. 36 ust. 2)

okres od 01.07.2022 r.

podstawa opłacania składek

**kwota 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.

wysokość składki – 9%

(wysokość zobowiązania za II półrocze 2022 roku począwszy od należności za lipiec 2022 ,
to kwota $75\% * 6221,04 * 9\% = 419,92$ zł)

Składka zdrowotna – osoby współpracujące realna wysokość składek

Przykład dla firmy na **skali podatkowej**
 w okresie **01.01.2022-30.06.2022**

Miesięczny dochód firmy	Wysokość składki	Kwota składki zdrowotnej	Podstawa składki dla osoby współpracującej	Stawka składki osoby współpracującej	Kwota składki	Ogółem składka zdrowotna	Efektywny % stawki składki zdrowotnej
10 000,00 zł	9%	900,00 zł	6221,04 zł	9%	559,89 zł	1 459,89 zł	14,6%

Składka zdrowotna – osoby współpracujące realna wysokość składek

Przykład dla firmy na skali podatkowej
w okresie od 01.07

Miesięczny dochód firmy	Wysokość składki	Kwota składki zdrowotnej	Podstawa składki dla osoby współpracującej	Stawka składki osoby współpracującej	Kwota składki	Ogółem składka zdrowotna	Efektywny % stawki składki zdrowotnej
10 000,00 zł	9%	900,00 zł	4665,78 zł	9%	419,92 zł	1 319,92 zł	13,2%

Składka zdrowotna – osoby współpracujące realna wysokość składek

Przykład dla firmy na **podatku liniowym**
w okresie 01.01.2022-30.06.2022

Miesięczny dochód firmy	Wysokość składki	Kwota składki zdrowotnej	Podstawa składki dla osoby współpracującej	Stawka składki osoby współpracującej	Kwota składki	Ogółem składka zdrowotna	Efektywny % stawki składki zdrowotnej
30 000,00 zł	4,9%	1 470,00 zł	6221,04 zł	9%	559,89 zł	2029,89 zł	6,77%

Składka zdrowotna – osoby współpracujące realna wysokość składek

Przykład dla firmy na **podatku liniowym**
w okresie od 01.07.2022

Miesięczny dochód firmy	Wysokość składki	Kwota składki zdrowotnej	Podstawa składki dla osoby współpracującej	Stawka składki osoby współpracującej	Kwota składki	Ogółem składka zdrowotna	Efektywny % stawki składki zdrowotnej
30 000,00 zł	4,9%	1 470,00 zł	4665,78 zł	9%	419,92 zł	1 889,92 zł	6,30%

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacający kartę podatkową

(art. 81 ust. 2z)

podstawa opłacania składek

kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu
1 stycznia danego roku

wysokość stawki składki – 9%

PŁ 2.0

odliczalność składki

- 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej w roku podatkowym od stawki karty, czyli w 2022 r. miesięcznie $270,90 * 19\% = 51,47$ zł
- obniżenie zobowiązania do us począwszy od pierwszej wpłaty od 01 lipca 2022 r.,
- podstawą obniżenia jest „dokument stwierdzający poniesienie wydatku”,

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacający kartę podatkową

(art. 81 ust. 2z)

Zwolnienie z obowiązku opłacania składki zdrowotnej:

- za miesiące, w którym emeryt lub rencista uzyskuje świadczenie emerytalne lub rentowe nieprzekraczające miesięcznie kwoty minimalnego wynagrodzenia (w roku 2022 kwota 3010,00 zł),
- za miesiące, w których przedsiębiorca jest zaliczany do umiarkowanego lub znacznego stopnia niepełnosprawności,
- za miesiące, w których przedsiębiorca otrzymuje zasiłek macierzyński, który nie przekracza miesięcznie kwoty świadczenia rodzicielskiego, o którym mowa w przepisach o świadczeniach rodzinnych (w 2022 roku kwota 1000,00 zł),

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacający kartę podatkową

(art. 81 ust. 2z)

PŁ 2.0

obowiązki w związku z odliczalnością składki :

- „przywrócenie” obowiązku składania rocznej deklaracji (stare druki PIT19A/PIT16A),
- utrzymanie terminów regulowania stawki karty (tj. do dnia siódmego każdego miesiąca za miesiąc ubiegły, a za grudzień – w terminie do dnia 28 grudnia roku podatkowego) po obniżeniu o składkę na ubezpieczenie zdrowotne

istotne aspekty zmian:

- powiązanie odliczalności składki z formą opłacania podatków – tylko składki z karty podatkowej są odliczalne od stawki karty z decyzji,
- „**naprawiono**” konstrukcję obowiązującą do końca 2021 roku o odliczaniu zapłaconej w danym miesiącu składki wyłącznie od stawki karty w danym miesiącu, gdyż przyjęto konstrukcję rocznego odliczania, a nie jak było dotychczas miesięcznego odliczania zapłat

Składka zdrowotna – twórcy i artyści

(art. 81 ust. 2za)

podstawa opłacania składek

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.

(w roku 2022 to kwota 6221,04 zł)

wysokość stawki składki – 9%

Składka zdrowotna – twórcy i artyści

(art. 81 ust. 2za)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Proponowany w art. 81 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej ust. 2zaa **jednoznacznie określi**, że twórcy i artyści, którzy oprócz działalności twórczej i artystycznej **prowadzą dodatkową działalność gospodarczą (inną niż twórcza lub artystyczna)**, **podlegać będą zasadom ogólnym wyznaczającym sposób określenia wysokości składki zdrowotnej (tj. art. 81 ust. 2 i 2e)**, przy czym grupa ta zostanie objęta także sumowaniem otrzymywanych dochodów na cele ustalenia wysokości składki zdrowotnej, tj. zostaną objęte regulacją art. 82 ust. 2a i 2b tej ustawy.

Składka zdrowotna – twórcy i artyści

(art. 81 ust. 2za)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Mając na uwadze, iż dla celów rozliczenia podatku dochodowego, twórca lub artysta, który oprócz działalności twórczej lub artystycznej prowadzi dodatkową działalność gospodarczą, nie rozróżnia z jakiej formy prowadzonej działalności pochodzi konkretny przychód/dochód, zasadnym jest by był on obciążony tylko jedną składką zdrowotną od sumy uzyskiwanych dochodów. W tej sytuacji przychód/dochód z prowadzonej działalności artystycznej będzie się wliczał również do podstawy wymiaru składki zdrowotnej określonej przepisami art. 81 ust. 2 lub 81 ust. 2e ustawy z o świadczeniach zdrowotnych i podlegał sumowaniu pozostałymi dochodami osiągniętymi w danej formie podatkowej zgodnie z art. 82 ust. 2a i 2b tej ustawy. Natomiast twórca lub artysta, który prowadzi **wyłącznie działalność twórczą lub artystyczną (i nie prowadzi oprócz niej innej działalności gospodarczej) będzie nadal podlegał obowiązkowi odprowadzenia składki zdrowotnej od zryczałtowanej podstawy, odpowiadającej przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw, o którym mowa powyżej).**

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

wysokość stawki składki – 9%

możliwość opłacania składek w formie uproszczonej na podstawie przychodów roku poprzedniego pod warunkiem prowadzenia przez cały poprzedni rok działalności gospodarczej

zbiegi ubezpieczeń – wiele firm opodatkowanych ryczałtem (art. 82 ust. 2b) – czytelny zapis o sumie przychodów z działalności branych pod uwagę do ustalania „limitów” przychodów przy ustalaniu podstawy opłacania składek

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

roczna wysokość składki, to iloczyn :

liczby miesięcy

i

kwoty odpowiadającej **60%/100%/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,, uzależnione od wysokości osiągniętych przychodów z działalności gospodarczej

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Co wchodzi w liczbę miesięcy w rozumieniu przepisów:

- liczba miesięcy podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej opodatkowanej w tej formie,

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Co się wyłącza z liczby miesięcy:

- okresy zawiedzenia działalności gospodarczej,
- okresy zwolnienia z obowiązku opłacania składek, czyli
 - miesiące, w którym emeryt lub rencista którego świadczenie emerytalne lub rentowe nie przekracza miesięcznie kwoty minimalnego wynagrodzenia (w roku 2022 kwota 3010,00 zł) w danym miesiącu nie uzyskał przychodów z działalności w wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (w 2022 roku kwota 1338,44 zł)
 - miesiące, w których osoba zaliczana do umiarkowanego lub znacznego stopnia niepełnosprawności uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej w wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (w 2022 roku kwota $\frac{1}{2} * 1338,44 \text{ zł} = 669,22 \text{ zł}$)
 - miesiące, w których osoba uprawniona otrzymuje zasiłek macierzyński i której świadczenie z tego tytułu nie przekracza miesięcznie kwoty świadczenia rodzicielskiego, o którym mowa w przepisach o świadczeniach rodzinnych (w 2022 roku kwota 1000,00 zł),
 - miesiące, w których pracownik – przedsiębiorca otrzymujący wynagrodzenie w kwocie brutto nie wyżej niż minimalne wynagrodzenie (w 2022 roku kwota 3010,00 zł) ma przychody nie wyższe niż połowa minimalnego wynagrodzenia (w 2022 roku kwota $\frac{1}{2} * 3010,00 \text{ zł} = 1505,00 \text{ zł}$)

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Co nie wchodzi do przychodów do ustalenia przedziałów składki zdrowotnej:

- przychodów osiągniętych w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców.
- przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych **niż określone w art. 21 ust. 1 pkt. 152-154** ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- przychodów osiągniętych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8- 9b. (opis zwolnień slajd powyżej).

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Możliwość obniżenia przychodów o :

- kwoty opłaconych składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych **za wyjątkiem** składek opłaconych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8–9b (zwolnienia opisane dwa slajdy powyżej)
- **50%** składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych w roku podatkowym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.5)
 1. z tytułu działalności pozarolniczej opodatkowanej w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
 2. za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanychjeżeli nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

PŁ 2.0

Odliczanie połowy zapłaconych składek od podstawy jest możliwe począwszy od zaliczki za czerwiec 2022 albo II kwartał 2022 przy czym można będzie uwzględnić w tych odliczeniach zapłacone składki od początku 2022 r .

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Pozorność ulgi - maksymalna kwota obniżki zryczałtowanego podatku dochodowego, to kwota

- $12 \text{ m-cy} * 6221,04 \text{ zł} * 180\% * 9\% * 50\% * 17\%$, czyli **1 027,96 zł**
- 6221,04 - średnia krajowa za IV/2021
- 60%/100%/180% - % średniej krajowej w zależności od wysokości przychodów
- 9% - stawka składki zdrowotnej
- 50% - limit w nowelizacji ustawy
- 17% - maksymalna stawka zryczałtowanego podatku

Odliczenie jest stosowane **tylko** w podatku dochodowym, a nie przy ustalaniu progów obrotów, od których jest uzależniony % podstawy składki zdrowotnej.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Zwrot składek - przypadki

- wybrano uproszczoną formę opłacania składek i nastąpi spadek przychodów w bieżącym roku kalendarzowym w stosunku do roku poprzedniego,
- udzielono rabatów, upustów, co może spowodować obniżenie limitu przychodów wg ustawowych progów
- zwrot sprzedanych towarów,
- odliczenie składek społecznych czy zdrowotnych od przychodu i obniżenie przychodów („przejście” do niższego progu dla składki zdrowotnej)

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Dopłata składek w rocznym rozliczeniu w kwietniu roku następnego

- wybrano uproszczoną formę opłacania składek i wzrost przychodów w bieżącym roku kalendarzowym w stosunku do poprzedniego,
- przekroczenie w przeciągu roku kalendarzowego progów

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Nierozwiązane aspekty:

1. co to są opłacone składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe ? może także za pracowników i zleceniobiorców?

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Nierozwiązane aspekty - cd:

2. uproszczona forma opłacania składek

możliwa przy spełnieniu warunków:

- 1) przedsiębiorca przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą,
- 2) przychody z tej działalności były opodatkowane na podstawie [art. 27](#), [art. 30c](#) lub [art. 30ca](#) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

uwaga na składki ZUS przy ustalaniu podstawy z roku poprzedniego

- 1) kwota opłaconych w poprzednim roku kalendarzowym składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Czy możliwa rezygnacja z tej formy opłacania składek ? A jeśli tak to kiedy? Czy można się wycofać z błędnie podjętej decyzji?

ZUS, jak na razie, umożliwia zmianę decyzji od początku roku.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Nierozwiązane aspekty - cd:

3. dlaczego brakuje możliwości deklaracji wyższej niż minimalna podstawa od początku roku kalendarzowego?

4. dlaczego , przy wielu działalnościach, podstawą przy formie uproszczonej ma być suma przychodów ze wszystkich działalności a nie tylko z tej dla której wybiera się ryczałt ?

np.

2021

s.c. na zasadach ogólnych i przychód 250 tys.

jdg na ryczałcie i przychód 120 tys

suma to 250 tys. +120 tys.=370 tys.

2022

s.c. na ryczałcie

jdg na zasadach ogólnych

przy uproszczonej formie obowiązek zapłaty składki od maksymalnej podstawy

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

(art. 81 ust. 2e)

Nierozwiązane aspekty - cd:

5. czy można „nadpłacać” składki zdrowotne i czy można wykazywać wyższe niż faktyczne przychody podstawę w deklaracji?

Uwaga na limity przychodów pod koniec roku podatkowego celem uniknięcia dopłat składek w rozliczeniu rocznym.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy)

(art. 81 ust. 2)

- wysokość stawki składki – 9%/4,9%
- zbiegi ubezpieczeń – wiele firm opodatkowanych wg zasad ogólnych (art. 82 ust. 2a) – źle sformułowany zapis o sumie dochodów niekonsekwentny w stosunku do ustalania wysokości podstawy dla jednej firmy ubezpieczonego
- nieograniczona ustawowo maksymalna wysokość składki
- brak możliwości opłacania składek w formie uproszczonej na podstawie dochodów lat poprzednich

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

roczna wysokość składki, to iloczyn :

liczby miesięcy podlegania ubezpieczeniu w roku
kalendarzowym

i

minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu
roku składkowego

Istotna zmiana – odwołanie się do roku kalendarzowego dla ustalenia liczby miesięcy podlegania, a nie odwołanie się do roku składkowego. Najbardziej jaskrawo błędny zapis widać było przy otwarciu działalności w styczniu danego roku albo zmianie formy opodatkowania z ryczału na zasady ogólne z początkiem roku (w styczniu). W takich przypadkach powstawałby drugi, sztuczny, rok składkowy, bez oparcia się o faktycznie uzyskane dochody.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Co wchodzi w liczbę miesięcy w rozumieniu przepisów:

- liczba miesięcy podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej opodatkowanej w tej formie

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Co się wyłącza z liczby miesięcy:

- okresy zawiedzenia działalności gospodarczej,
- okresy zwolnienia z obowiązku opłacania składek, czyli
 - miesiące, w którym emeryt lub rencista, którego świadczenie emerytalne lub rentowe nie przekracza miesięcznie kwoty minimalnego wynagrodzenia (w roku 2022 kwota 3010,00 zł), w danym miesiącu nie uzyskał przychodów z działalności gospodarczej w wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (w 2022 roku kwota 1338,44 zł)
 - miesiące, w których osoba zaliczana do umiarkowanego lub znacznego stopnia niepełnosprawności uzyskuje przychody z działalności gospodarczej w wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (w 2022 roku kwota $\frac{1}{2} * 1338,44$ zł = 669,22 zł)
 - miesiące, w których osoba uprawniona otrzymuje zasiłek macierzyński i której świadczenie z tego tytułu nie przekracza miesięcznie kwoty świadczenia rodzicielskiego, o którym mowa w przepisach o świadczeniach rodzinnych (w 2022 roku kwota 1000,00 zł),

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Co nie wchodzi do przychodów i kosztów przy ustalaniu podstawy składki zdrowotnej:

- przychodów osiągniętych i kosztów poniesionych w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców.
- przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych **niż określone w art. 21 ust. 1 pkt. 63a, 63b. pkt. 152-154** ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- przychodów osiągniętych oraz kosztów poniesionych, a także składek na ubezpieczenia społeczne opłaconych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8- 9a. (opis zwolnień slajd powyżej).

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Możliwość obniżenia dochodu ustalonego wg pdof o :

- kwoty opłaconych składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych **za wyjątkiem** składek opłaconych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8–9a (zwolnienia opisane dwa slajdy powyżej)
- o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed dniem 1 stycznia 2022 r.
- **Przepis przejściowy !!!!! → wysokość inwentury na dzień 31.12.2022**

Przy ustalaniu w 2022 r. podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne nie powiększa się dochodu, o którym mowa w art. 81 ust. 2 i ust. 2c pkt 1 i 3 ustawy, o różnicę określoną w art. 24 ust. 2 zdanie pierwsze ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

- 1) przepis dotyczy wyłącznie firm na kpir
- 2) przepis wskazuje na powiększenie dochodu, czyli na sytuacje, gdy inwentura na 31.12.2022 będzie większa od inwentury na dzień 31.12.2021; można się spodziewać nowelizacji przepisów z początkiem roku, bo de facto zakupy dwa razy obniżają podstawę – raz w 2022 i drugi w 2023 r.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Nowelizacja przepisów z 12 kwietnia 2022 r. (Dz. U. 807 z 2022 r.) wprowadziła nowe wyłączenia z podstawy składki zdrowotnej. Dotyczy to sytuacji sprzedaży środków trwałych, które były amortyzowane przez 01 stycznia 2022 r. Przepis jednak dotyczył (dotyczy?) wyłącznie firm, które prowadzą uproszczoną formę ewidencji podatkowej (czyli dotyczy firm prowadzących kpir , a nie dotyczy firm prowadzących księgi rachunkowe). I jedynie pod warunkiem sporządzenia inwentury, a w konsekwencji ustaleniem dochodu (dla celów pdof), jak i podstawy wymiaru składki (ustawa o opiece zdrowotnej) także z różnicą inwentur. Miesięcznie (pomimo sprzedaży środka trwałego) może nie być to korzystne rozwiązanie.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Ponieważ przy ustalaniu dochodu za rok podatkowy zawsze bierze się pod uwagę spisy z natury, to przepis ten jest łatwy do zastosowania, tj. podstawa składki zdrowotnej jest obniżana o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Art. 36 ust. 1 nowelizacji ustawy z 09.06.2022 r. ma rozwiązać ten problem. Firmy prowadzące pełną rachunkowość mają mieć także możliwość stosowania tego przepisu. Firmy na kpir przy wyliczaniu miesięcznej podstawy nie będą zmuszone do sporządzania inwentur (i ujęcia różnicy inwentur przy ustalaniu podstawy wymiaru składki) przy obniżeniu podstawy o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) (art. 81 ust. 2)

Jednak przepisy zostały uchwalone w przeciągu roku (kwiecień i czerwiec 2022), co może budzić następujące wątpliwości :

1. czy można jest stosować przez cały rok, tj. przez wszystkie podmioty bez względu na technikę prowadzenia ewidencji podatkowej
2. od kiedy je można stosować, tj. czy od początku roku , czy od daty wejścia w życie poszczególnych nowelizacji
3. ponieważ przepis nie wskazuje miesiąca , w którym obniża się podstawę, to czy jest możliwość sporządzenia korekt za poprzednie okresy, jeśli takowa sprzedaż miała miejsce?

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) - jak ustalić podstawę (art. 81 ust. 2)

Podstawa za **pierwszy** miesiąc podlegania:

- 1) różnica między osiągniętymi przychodami w rozumieniu ustawy pdef a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów w rozumieniu pdef
- 2) możliwość pomniejszenia o kwotę składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe opłaconych w tym miesiącu, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów;
- 3) możliwość uwzględnienia różnicy inwentur albo obowiązek jej ujęcia w przypadku zarządzenia jej sporządzenia przez US

Podstawa nie może być niższa niż minimalne wynagrodzenie (przedsiębiorcy na skali podatkowej) albo składka nie może być niższa niż 9% od minimalnego wynagrodzenia (przedsiębiorcy na podatku liniowym)

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) - jak ustalić podstawę (art. 81 ust. 2)

Podstawa za **kolejne** miesiące podlegania:

- 1) różnica między sumą przychodów w rozumieniu ustawy p.dof osiągniętych od początku roku a sumą kosztów uzyskania tych przychodów w rozumieniu ustawy p.dof, poniesionych od początku roku;
- 2) tak ustalony dochód 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;
- 3) możliwość uwzględnienia różnicy inwentur albo obowiązek jej ujęcia w przypadku zarządzenia jej sporządzenia przez US

Podstawa nie może być niższa niż minimalne wynagrodzenie (przedsiębiorcy na skali podatkowej) albo składka nie może być niższa niż 9% od minimalnego wynagrodzenia (przedsiębiorcy na podatku liniowym)

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy) - jak ustalić podstawę (art. 81 ust. 2)

Problemy:

- 1) którą składkę należy odliczyć od dochodu – zapłaconą w miesiącu który jest podstawą wymiaru składek czy w miesiącu w którym jest wykazywany dochód,
- 2) podstawa wymiaru składek przy odwieszeniu działalności – zależna od momentu wznowienia działalności, tj. w którym miesiącu roku składkowego następuje wznowienie
- 3) podstawa wymiaru składek przy rozpoczęciu prowadzenia działalności
- 4) „dopłata” składek po likwidacji działalności
- 5) przyczyny powstawania nadpłat wynikające z konstrukcji przepisów: straty, dochód po ewentualnym odjęciu składek społecznych niższy niż minimalna podstawa (minimalna składka),
- 6) licznie składek miesięcznie zamiast narastająco jak w przypadku zaliczek miesięcznych czy kwartalnych w pdf
- 7) trudności w rzetelnym prowadzeniu ewidencji podatkowej (kpir)

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy)

Różnice w prowadzeniu ewidencji dla celów podatkowych i dla celów ustalenia podstawy składki zdrowotnej

Przypadki:

Zmniejszenie dochodu →korekta DRA/RCA
→bez korekty zaliczki w PIT

Zwiększenie dochodu →korekta DRA/RCA
→korekta zaliczki w PIT , gdy zaliczka miesięczna
→korekta zaliczki w PIT, gdy zaliczka kwartalna i korekta dotyczy już wyliczonej zaliczki (poprzedni kwartał, ostatni miesiąc kwartału),
→bez korekty zaliczki w PIT, gdy zaliczka uproszczona

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy)

Różnice w prowadzeniu ewidencji dla celów podatkowych i dla celów ustalenia podstawy składki zdrowotnej

Przypadki:

- Zmniejszenie straty → **bez korekty** DRA/RCA
→ bez korekty zaliczki w PIT
- Zwiększenie straty → **bez korekty** DRA/RCA
→ bez korekty zaliczki w PIT

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy)

Różnice w prowadzeniu ewidencji dla celów podatkowych i dla celów ustalenia podstawy składki zdrowotnej

Przypadki:

Zmiana dochodu na stratę

→korekta DRA/RCA

→bez korekty zaliczki w PIT

Zmiana straty na dochód

→korekta DRA/RCA

→korekta zaliczki w PIT , gdy zaliczka miesięczna

→korekta zaliczki w PIT, gdy zaliczka kwartalna i korekta dotyczy już wyliczonej zaliczki (poprzedni kwartał, ostatni miesiąc kwartału),

→bez korekty zaliczki w PIT, gdy zaliczka uproszczona

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty ?

A. Sprzedaż

moment ujęcia → wyłącznie w dacie powstania obowiązku podatkowego i dla celów PIT i składki zdrowotnej

B. Zakupy towarów handlowych

rozporządzenie Mf odnośnie prowadzenia pkpir

§ 16. [Częstotliwość dokonywania zapisów w księdze dotyczących wydatków]

1, Zakup materiałów podstawowych oraz towarów handlowych jest wpisywany do księgi, z zastrzeżeniem § 27, niezwłocznie po ich otrzymaniu, najpóźniej przed przekazaniem do magazynu, przerobu lub sprzedaży.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty ?

C. Pozostałe wydatki

rozporządzenie Mf odnośnie prowadzenia pkpir

§ 16. [Częstotliwość dokonywania zapisów w księdze dotyczących wydatków]

2. Zapisów dotyczących pozostałych wydatków dokonuje się, z zastrzeżeniem § 19 i § 27, jeden raz dziennie, po zakończeniu dnia, nie później niż przed rozpoczęciem działalności w dniu następnym, z uwzględnieniem zasad określonych w art. 22 ustawy o podatku dochodowym.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty ?

L.IS.I/1/4151/33/2007, L.IS.I/1/4151/32/2007

2007.09.17 Izba Skarbowa w Rzeszowie

Pytanie podatnika dot. momentu ujęcia wydatków w podatkowej księdze przychodów i rozchodów.

„Wobec powyższego w przypadku gdy Podatnik otrzymał fakturę w terminie późniejszym niż widniejąca na niej data wystawienia, a w między czasie dokonał już innych zapisów w podatkowej księdze przychodów i rozchodów czy też podsumował miesiąc, w którym faktura została wystawiona, winien dokonać jej wpisu w dniu faktycznego otrzymania faktury. W kolumnie „Data zdarzenia gospodarczego” może wówczas wpisać datę wystawienia faktury a w kolumnie „Uwagi” adnotację wyjaśniającą przyczynę braku chronologii.”

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty ?

Interpretacja Urzędu Skarbowego Warszawa-Wola , sygnatura: 1440/DF1/415-61/07/S/III-118618, z 2007.09.25

Od 01.01.2007r. ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych definiuje również dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodów. Ustawodawca zróżnicował pojęcie daty poniesienia kosztu uzyskania przychodów dla podatników:

prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów (art. 22 ust. 6b ustawy),
prowadzących księgi handlowe (art. 22 ust. 5d ustawy).

W myśl art. 22 ust. 6b w/w ustawy za dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodów w przypadku podatników, o których mowa w ust. 6 ustawy, uważa się dzień wystawienia faktury (rachunku) lub innego dowodu stanowiącego podstawę do zaksięgowania (ujęcia) kosztu. Z przepisu tego wynika, że dotyczy on podatników prowadzących księgę przychodów i rozchodów metodą memoriałową. Ponieważ jednak ustawodawca nie określił innej definicji dnia poniesienia kosztu uzyskania przychodów to art. 22 ust. 6b ustawy ma zastosowanie do wszystkich podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów. W przypadku zatem rozbieżności między datą wystawienia faktury a datą faktycznego otrzymania faktury, podstawę zapisu pozostałych wydatków w podatkowej księdze stanowi data wystawienia faktury.

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty ?

Miesiąc	Przychody za m-c	Koszty za m-c	Dochód za m-c	Podstawa składki	Wysokość składki
Styczeń	3 000,00 zł	2 000,00 zł	1 000,00 zł	3010,00 zł	minimalna
Luty	10 000,00 zł	1 000,00 zł	9 000,00 zł	9 000,00 zł	9(4,9)% od 9 tys.
Narastająco	13 000,00 zł	3 000,00 zł	10 000,00 zł		

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty

Po ujęciu zaległej faktury kosztowej ze stycznia w kwocie

5 000,00 zł w styczniu

Miesiąc	Przychody za m-c	Koszty za m-c	Dochód za m-c	Podstawa składki	Wysokość składki
Styczeń	3 000,00 zł	7 000,00 zł	0,00 zł	3010,00 zł	minimalna
Luty	10 000,00 zł	1 000,00 zł	9 000,00 zł	5 000,00 zł	9(4,9)% od 5 tys.
Narastająco	13 000,00 zł	8 000,00 zł	5 000,00 zł		

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

zasady ogólne (skala/liniowy)

wielokrotne korekty

Po ujęciu zaległej faktury kosztowej ze stycznia w kwocie
5 000,00 zł. w lutym

Miesiąc	Przychody za m-c	Koszty za m-c	Dochód za m-c	Podstawa składki	Wysokość składki
Styczeń	3 000,00 zł	2 000,00 zł	1 000,00 zł	3010,00 zł	minimalna
Luty	10 000,00 zł	6 000,00 zł	4 000,00 zł	4 000,00 zł	9(4,9%) od 4 tys.
Narastająco	13 000,00 zł	8 000,00 zł	5 000,00 zł		

Spółki osobowe a KUP – problemy z prowadzeniem KPIR a składka zdrowotna

Różnice w prowadzeniu ewidencji przy:

- Fundusz Pracy
Pismo z dnia 3 czerwca 2016 r. Izba Skarbowa w Katowicach IBPB-1-1/4511-209/16/ESZ
- składka zdrowotna dla osoby na podatku liniowego
- usługi świadczone przez przedsiębiorcę (JDG) na rzecz spółki, w której przedsiębiorca jest wspólnikiem
Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 10 listopada 2020 r. (sygn. 0113-KDIPT2-1.4011.677.2020.2.MD).
Pismo z dnia 31 grudnia 2018 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0113-KDIPT2-1.4011.528.2018.3.MD
- czynsz płacony za najem lokalu należącego do wspólników spółki a brak możliwości zaliczenia przez osobę fizyczną, którą z nimi tworzy do kosztów podatkowych.

Wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 2 grudnia 2016 r. , II FSK 2628/16

Składka zdrowotna – przedsiębiorcy

negatywne konsekwencje

Konsekwencje dla ubezpieczonego w przypadku korekty i powstania zadłużenia przekraczającej 1% minimalnego wynagrodzenia w okresie przekraczającym 6 m-cy od daty niezdolności do pracy	Ubezpieczony opłacający wyłącznie składki zdrowotne	Ubezpieczony opłacający składki społeczne bez dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego	Ubezpieczony opłacający składki społeczne z dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym
odsetki	Tak	Tak	Tak
utrata prawa do zasiłków	nie dotyczy	nie dotyczy	Tak

Dopłata składek zdrowotnych przedsiębiorcy – ryczałt lub zasady ogólne

Wprowadzenie obowiązku dopłaty rocznej dla firm na zasadach ogólnych

Ujednolicenie zasad wykazywania dopłaty rocznej w deklaracji za kwiecień kolejnego roku dla firm opodatkowanych na ryczałcie i na zasadach ogólnych

Nadpłata składek zdrowotnych przedsiębiorcy – ryczałt lub zasady ogólne

Kto sporządza wniosek o zwrot:

ZUS automatycznie przygotowuje wniosek na podstawie informacji o rocznej składce

Forma wniosku o zwrot:

elektroniczny wniosek na portalu PUE

Termin zaistnienia wniosku:

po złożeniu przez ubezpieczonego rozliczenia rocznego w terminie miesiąca d upływu terminu do złożenia zeznania, o którym mowa w 45 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, za rok poprzedni.

Nadpłata składek zdrowotnych przedsiębiorcy – ryczałt lub zasady ogólne

Moment uznania wniosku za doręczony:

- 1) w momencie odbioru na profilu informacyjnym
- 2) po upływie 14 dni od dnia umieszczenia decyzji/postanowienia/zawiadomienia/wezwania/informacji czy innej korespondencji w przypadku jej nieodebrania

Formuła akceptacji wniosku:

- 1) złożenie elektronicznie podpisu pod wnioskiem
albo
- 2) „milcząca akceptacja”

Nadpłata składek zdrowotnych przedsiębiorcy – ryczałt lub zasady ogólne

Rozliczenie zwrotu :

- 1) zwrot na konto (jeśli zostało wskazane w ZUS),
- 2) rozliczenie na karcie płatnika do końca roku w którym upływa termin złożenia zeznania pod warunkiem:
 - braku zaległości z tytułu składeklub
 - braku nienależnie pobranych świadczeń z ubezpieczeń społecznych, do zwrotu których został zobowiązany płatnik składek

Jako rozliczenie należy traktować:

- umniejszenie bieżących zobowiązań
- wystąpienie z wnioskiem o zwrot na podstawie art. 24 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych

Nadpłata składek zdrowotnych przedsiębiorcy – ryczałt lub zasady ogólne

Diagnoza problemów

- „obowiązkowe” złożenie „rocznego rozliczenie składek” , gdyż od tego jest uzależniony powstanie wniosku o zwrot składek przez ZUS,
- pozostawienie ograniczenia czasowego na korektę podstaw wymiaru składki zdrowotnej osoby prowadzącej działalność gospodarczą (30 czerwca – ust. 2y)
- wprowadzenie ograniczenia czasowego na rozliczenie nadpłat składek do końca roku w którym upływa termin na złożenie zeznania rocznego

Korekty dokumentów rozliczeniowych w przypadku korekt podstaw składek zdrowotnych dla wszystkich przedsiębiorców (art. 81 ust. 2y)

Kogo dotyczy :

ubezpieczonych, o których mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1, 3, 4 i 5 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych

Ograniczenia czasowe korekt :

- 1) do dnia przekazania wniosku o zwrot („aktywna” akceptacja zwrotu na PUE)
- 2) do końca drugiego miesiąca, licząc od upływu terminu do złożenia zeznania, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, za ten rok kalendarzowy.

Korekty dokumentów rozliczeniowych w przypadku korekt podstaw składek zdrowotnych dla wszystkich przedsiębiorców (art. 81 ust. 2y)

„Bierność” ubezpieczonego

automatyczne przypisanie przez ZUS różnicy składki ustalonej od rocznej podstawy w stosunku do sumy składek rozliczonych za poszczególne miesiące danego roku kalendarzowego albo roku składkowego do deklaracji za kwiecień kolejnego roku kalendarzowego

Nowy KUP dla przedsiębiorców opłacających podatek liniowy – jak lepiej stosować przepis

art. 23 pdof

ust. 1 pkt 58 :

„składek na ubezpieczenie zdrowotne, z wyjątkiem składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych w roku podatkowym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.3)):

a) z tytułu działalności pozarolniczej opodatkowanej zgodnie z art. 30c,

b) za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w sposób określony w art. 30c

– w łącznej wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 8 700 zł, z uwzględnieniem art. 30c ust. 2b i 2c; (czyli indeksacji)

Nowe odliczenie dla przedsiębiorców opłacających podatek liniowy - jak lepiej stosować przepis

art. 30c pdof

ust.2

Dochód ten podatnicy mogą pomniejszyć o

pkt. 2) składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone w roku podatkowym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych:

a) z tytułu działalności pozarolniczej opodatkowanej zgodnie z ust. 1,

b) za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w sposób określony w ust. 1

– w łącznej wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 8700 zł, z uwzględnieniem ust. 2b i 2c (czyli indeksacji)

Nowe odliczenie dla przedsiębiorców opłacających podatek liniowy - 8 700,00 zł

Pobawmy się liczbami :

- by zapłacić składkę 8 700 zł trzeba uzyskać dochód w wysokości 186 251,02, ($8700/4,9\%= 177\ 551,02$ zł plus 8 700 zł jako odliczenie albo KUP) ,
- by skorzystać z nowej preferencji składka ww. dochód należy uzyskać w okresie listopad poprzedniego roku podatkowego–październik kolejnego roku podatkowego,
- maksymalna „ulga” w podatku i składce , to kwota 2427,30 zł = $8\ 700\ \text{zł} * (19\% + 4,9\% + 4\%)$, jeśli składkę zaliczy się do KUP

(co jest korzystniejszym rozwiązaniem)

Nowe odliczenie dla przedsiębiorców opłacających podatek liniowy - 8 700,00 zł

Konsekwencje ulgi w kolejnym roku :

- 1) zmiana formy opodatkowania w kolejnym roku podatkowym
- 2) powstanie nadpłaty i życiowe sytuacje:
 - zwrot na konto
 - rozliczenie poprzez umniejszenie wpłaty
 - „przepadek” nadpłaty

Zbieg tytułów ubezpieczeń (art. 82)

Zmiany przepisów są potwierdzeniem już istniejącej interpretacji ustawy zastosowanej przez ZUS poprzez wprowadzone zmiany w Płatniku

Zmiana definicji rodzaju działalności poprzez

wykreślenie :

- 1) działalności prowadzonej w formie spółki cywilnej
- 2) działalności prowadzonej w formie spółki partnerskiej
- 3) działalności prowadzonej w formie spółki jawnej podlegającej pod pdof/ustawę o zryczałtowanym podatku dochodowym

dodanie :

- 1) działalności prowadzonej w formie spółki jawnej podlegającej pod pdop,
- 2) działalności prowadzonej w formie spółki komandytowo-akcyjnej przez komplementariusza
- 3) wykonywanie działalności przez pozostałe osoby prowadzące działalność gospodarczą inne niż wskazane w art. 81 ust. 2 (zasady ogólne), 2e (ryczałt), 2z(karta podatkowa) i 2zaa (twórcy i artyści)

Zbieg tytułów ubezpieczeń (art. 82)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Proponowane zmiany w art. 82 ust. 4 i 5 służą **dookreśleniu** zasad podlegania pod ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, osiągających przychody, które dla celów podatkowych nie są traktowane jako przychody z działalności gospodarczej – tj. osób u których składka odprowadzana jest od zryczałtowanej kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku. Z katalogu rodzajów działalności, które podlegają oskładkowaniu od zryczałtowanej kwoty, proponuje się wyłączyć działalność gospodarczą prowadzoną w formie spółki cywilnej oraz działalność gospodarczą prowadzoną w formie spółki partnerskiej, mając na uwadze, że przychód osiągany z tej działalności dla celów podatkowych traktowany jest jako przychód z działalności gospodarczej, zatem przepisy te pozostają martwe, gdyż osoby podlegają oskładkowaniu zgodnie z zasadami z art. 82 ust. 2 - 2b – tzn. ich dochód albo przychód podlega sumowaniu w ramach danej formy opodatkowania.

Zbieg tytułów ubezpieczeń (art. 82)

UZASADNIENIE ZMIAN W PROJEKCIE Z 24.03.2022 R.

Pozostawia się rodzaje działalności w formie spółek, w których osiąga się przychody, które dla celów podatkowych nie są traktowane jako przychody z działalności gospodarczej (jednoosobową spółkę z o.o., spółkę komandytowa oraz spółkę jawną będącą podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych). Ponadto dodaje się nowe rodzaje działalności - działalność gospodarczą prowadzoną w formie spółki komandytowo-akcyjnej przez komplementariusza, działalność gospodarczą prowadzoną w formie prostej spółki akcyjnej przez akcjonariusza wnoszącego do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług oraz wykonywanie działalności twórczej lub artystycznej przez osoby, o których mowa w art. 81 ust. 2za. Działalność w formie ww. spółek zbliżona jest bowiem charakterem oraz obowiązkami ciążącymi na komplementariuszu albo akcjonariuszu do działalności prowadzonej w formie spółki komandytowej. Wspólnik ten podobnie podlega także ubezpieczeniom społecznym.

Zbieg tytułów ubezpieczeń (art. 82)

Przykład 25 – poradnik ZUS

Patrycja prowadzi działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEIDG, a dodatkowo jest wspólnikiem w spółce jawnej i w trzech spółkach komandytowych. Przychody z tytułu działalności indywidualnej oraz z tytułu uczestnictwa w spółce jawnej dla celów podatkowych traktowane są jako przychody z działalności gospodarczej. Przy czym przychody z działalności indywidualnej są opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, a przychody z udziału w spółce jawnej – na zasadach ogólnych. Przychody ze spółek komandytowych nie są przychodami z działalności gospodarczej.

Patrycja zobowiązana będzie opłacać składkę zdrowotną odrębnie od:

- dochodów ze spółki jawnej (zasady ogólne),
- przychodów z działalności indywidualnej (ryczałt), działalności w formie udziału w spółkach komandytowych – jedna składka od podstawy wymiaru stanowiącej 100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w czwartym kwartale.

Zbieg tytułów ubezpieczeń (art. 82)

Przykład 26 – poradnik ZUS

Michalina jest współnikiem w dwóch jednoosobowych spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz w dwóch spółkach komandytowych. Dla celów podatkowych nie uzyskuje przychodów z działalności gospodarczej. Pani Michalina zobowiązana jest do opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne od każdego rodzaju pozarolniczej działalności (w tym od każdej spółki danego rodzaju) odrębnie. Oznacza to, że opłaca składkę w poczwórnej wysokości od podstawy wyliczonej jako: $4 \times 100\%$ przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w czwartym kwartale.

Dziękuję za uwagę

Iza Leśniewska