Pytanie o roczną podstawę składki zdrowotnej przedsiębiorcy na ryczałcie: czy wartość ta jest tożsama z podstawą opodatkowania dla podatku dochodowego? Tzn. czy przychód pomniejszany jest o zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne i połowę zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne, czy tylko o składki na ubezpieczenia społeczne?

Roczny przychód z działalności wyznaczający próg wysokości podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne może być pomniejszony wyłącznie o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy o PIT. Pomniejszenie nie obejmuje składek opłaconych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8‒9b ustawy zdrowotnej. Przychód ustalany dla celów wyznaczenia podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne nie jest pomniejszany o zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne.

1. Pytanie o roczne rozliczenie składek zdrowotnych przedsiębiorcy na ryczałcie opłacającym składki ZUS za osobę współpracującą bez umowy. Czy zapłacone (za przedsiębiorcę i osobę współpracującą) zaliczki składek zdrowotnych wynikających z miesięcznych deklaracji sumuje się w rozliczeniu przedsiębiorcy (RCA)? Czy w RCA osoby współpracującej będzie możliwość takiego rocznego rozliczenia składki zdrowotnej? Ponieważ przez pierwsze sześć miesięcy 2022 r. składka zdrowotna dla osób współpracujących opłacana była w wyższej kwocie niż od lipca 2022 r.?

Za osoby podlegające ubezpieczeniu zdrowotnemu jako osoby współpracujące nie dokonuje się rozliczenia rocznego. Natomiast osoba prowadząca działalność gospodarczą, która zgłosiła do ubezpieczenia osobę współpracującą może dla celów ustalania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne dokonać pomniejszenia przychodów z działalności gospodarczej zarówno o składki na ubezpieczenia społeczne opłacone w danym roku za siebie, jak i o składki zapłacone za osobę współpracującą, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy o PIT. Przedsiębiorca w sporządzanym za siebie rozliczeniu rocznym będzie uwzględniał składki na ubezpieczenie zdrowotne należne za okres od stycznia do grudnia 2022 r., ale wyłącznie z tytułu własnego ubezpieczenia. Składki na ubezpieczenie zdrowotne opłacone za osobę współpracującą nie mają wpływu na ewentualną nadpłatę lub niedopłatę składki rocznej należnej za przedsiębiorcę.

1. Pytanie o roczną podstawę składki zdrowotnej przedsiębiorcy na ryczałcie ‒ która to pozycja w deklaracji PIT-28: 62, 99, 143 czy 182?

Przedsiębiorcy stosujący opodatkowanie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych ustalają miesięczną i roczną składkę zdrowotną od postawy ryczałtowej, tj. 60%, 100% lub 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, w zależności od uzyskiwanego przychodu z działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. Zastosowanie wyższej stawki następuje odpowiednio po przekroczeniu progu przychodów w wysokości 60 000 zł i 300 000 zł.

Zgodnie z przepisami ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych w przychodach nie uwzględnia się przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 152‒154 ustawy o PIT. Oznacza to, że wymienione przychody podlegają uwzględnieniu w przychodach. Ustawa ta ponadto autonomicznie reguluje, o jakie odliczenia można pomniejszyć przychód obliczany na potrzeby ustalenia składki zdrowotnej. W myśl art. 81 ust. 2g tej ustawy przychód jest pomniejszany 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 o PIT. Pomniejszenie to nie dotyczy składek opłaconych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8–9b ustawy.

Dodatkowo zgodnie z art. 81 ust. 2fa ustawy ilekroć jest mowa o przychodach, to nie uwzględnia się w tych przychodach przychodów osiągniętych w miesiącu, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na podstawie art. 82 ust. 8–9b ustawy. Ponadto nie są uwzględniane w kwocie przychodów przychody osiągnięte w okresie zawieszenia działalności gospodarczej.

Tym samym zasadniczo przychód dla celów ustalenia podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie odpowiadał kwotom wykazywanym na formularzu PIT-28 w następujących pozycjach: 20, 22, 24, 34, 44, 73. Przychód ten będzie podlegał zmniejszeniu o kwoty z pozycji: 63, 97, 250.

Należy pamiętać, że przychody (i opłacone składki na ubezpieczenia społeczne) osiągnięte w miesiącach, w którym ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki, nie są uwidaczniane na formularzach podatkowych.

1. Jak można wejść w programie Płatnik w kartoteki pokazane na slajdach 41 i 42?

W pierwszej kolejności przy rozpoczęciu pracy z programem Płatnik należy zaktualizować jego słowniki i komponenty. W ramach aktualizacji zostaną pobrane dane niezbędne do przygotowania rocznego rozliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Wejście do kartoteki płatnika jest możliwe z poziomu dokumentu ZUS DRA/ ZUS RCA. Zakładka „Pokaż kartotekę płatnika” wywoływana jest po wpisaniu w bloku X (ZUS DRA) lub III.B (ZUS RCA) kodu tytułu ubezpieczenia z grupy kodów 05xx (osoby prowadzące działalność). Po wejściu do kartoteki dostępne są różne zakładki, w tym zakładka dotycząca rocznego rozliczenia (Dane do składki zdrowotnej).

1. Z jakiej pozycji z PIT-36 mamy przepisać kwotę do DRA za kwiecień w celu ustalenia rocznej podstawy składki zdrowotnej?

Podstawą wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych jest zasadniczo dochód z działalności gospodarczej. Należy jednak pamiętać, że o ile ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych w zakresie definicji przychodów i kosztów uzyskania odsyła do pojęć występujących w ustawie o PIT, to samo pojęcie dochodu występujące w przepisach wskazanych ustaw nie jest tożsame z uwagi na choćby odrębne uregulowanie kwestii wyłączeń.

Zasadniczo zatem przychód z działalności gospodarczej powinien być ustalony na podstawie następujących pozycji formularzy podatkowych: PIT/B poz. 22 + PIT/IP poz. 16 + PIT-36 poz. 87 + PIT/SE poz. 21 + PIT/SE poz. 26 – PIT/B poz. 34 – PIT-36 poz. 246.

Następnie przychód taki powinien być pomniejszony o koszty uzyskania przychodu wyliczone jako: PIT/B poz. 23 + PIT/IP poz. 17 + PIT/SE poz. 22 + PIT/SE poz. 27 – PIT/B poz. 35. Na koniec przychód jest pomniejszany o składki na ubezpieczenia społeczne: PIT-36 poz. 220.

Należy jednak pamiętać, że dla celów ustalania dochodu na potrzeby wyliczenia składki zdrowotnej:

* nie uwzględnia się:
  + przychodów osiągniętych w miesiącach, w których ubezpieczony spełniał warunki do zwolnienia z obowiązku opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne na podstawie art. 82 ust. 8‒9a ustawy zdrowotnej; w takich przypadkach dla celów obliczania dochodu nie uwzględnia się także poniesionych w tych miesiącach kosztów uzyskania przychodów oraz opłaconych składek na ubezpieczenia społeczne,
  + przychodów uzyskanych w okresie niepodlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu,
  + dodatnich różnic remanentowych (tylko przy rozliczaniu składki za 2022 r.),
  + wymogu zwiększenia dochodu ze sprzedaży środków trwałych o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed 1 stycznia 2022 r.,
* uwzględnia się koszty uzyskania przychodów w rozumieniu ustawy o PIT zaliczone przed 1 stycznia 2022 r. do tych kosztów przy ustalaniu dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej, o którym mowa w art. 26, art. 30c albo art. 30ca ustawy o PIT, w brzmieniu obowiązującym przed tą datą.

Wyżej wskazane różnice nie będą wynikały z formularzy podatkowych (jedynie przychody za okres zawieszenia działalności zostały ujęte w formularzach PIT).

1. Czy jeżeli płatnik rozlicza się na PIT-36 i wykazuje dochody z innych źródeł, tzn. etat, honorarium, zlecenia, inne źródła, to czy płaci od wszystkich dochodów składkę zdrowotną, czy tylko za działalność gospodarczą?

Do ustalenia podstawy wymiaru składki zdrowotnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej uwzględnia się wyłącznie dochody z tego źródła przychodów.

1. Jeżeli podatnik rozlicza się wspólnie z małżonkiem, to czy należność za składkę zdrowotną wyniesie 50% zapłaconej już składki zdrowotnej?

Nie. Nie ma czegoś takiego jak pomniejszenie opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne do połowy ich wysokości. Wspólne rozliczenie podatku nie ma też wpływu na zasady ustalania dochodu rocznego z działalności gospodarczej danego małżonka. Wspólne rozliczenie ‒ i to tylko w kontekście kwoty należnego podatku ‒ będzie miało znaczenie dla ustalenia należnej składki rocznej tylko w odniesieniu do osób ze znacznym lub umiarkowanym stopniem niepełnosprawności, które spełniały warunki do obniżenia składki miesięcznej do wysokości zaliczki na podatek na podstawie art. 82 ust. 10 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, w odniesieniu do co najmniej jednego miesiąca danego roku składkowego. W takim przypadku obliczona od dochodu małżonka prowadzącego działalność składka roczna jest obniżana do połowy wysokości kwoty należnego podatku wynikającego ze wspólnego zeznania podatkowego.

1. Czy różnicę remanentową dodatnią można uwzględnić w obliczaniu dochodu dla celów składki zdrowotnej (tym samym zwiększając podstawę i składkę zdrowotną)?

Zgodnie z przepisami dochód uzyskiwany z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej stanowiący podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne jest ustalany z uwzględnieniem różnic remanentowych obliczanych dla potrzeb podatku PIT.

Jeśli remanent końcowy jest niższy od remanentu początkowego (ujemna różnica remanentowa), oznacza to obniżenie dochodu, a tym samym i podstawy wymiaru składki. Przedsiębiorca może zatem uwzględnić to obniżenie w kontekście rozliczenia rocznego, w którym pomniejszy dochód roczny za 2022 r.

W sytuacji gdy remanent końcowy jest wyższy od remanentu początkowego (dodatnia różnica remanentowa), dochód przyjmowany do ustalenia podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne nie jest powiększany o różnicę remanentową. Zasada ta ma zastosowanie jedynie w sytuacji obliczania składki za 2022 r. W odniesieniu do składek należnych za 2023 r. dodatnia różnica remanentowa będzie zwiększała dochód, analogicznie jak ma to miejsce dla celów obliczania podatku.

1. Pytanie/ prośba o przykład z wypełnieniem ZUS DRA, gdy płatnik w 2022 r. był opodatkowany skalą podatkową, a od 2023 r. opodatkowany jest podatkiem liniowym lub odwrotnie. Czy w takim przypadku styczeń także należy wyzerować tak samo jak przy zmianie z ryczałtu na skalę?

Pani Karina prowadzi działalność gospodarczą od 1 stycznia 2022 r. i w 2022 r. rozliczała się według skali podatkowej. Od stycznia 2023 r. rozlicza się według podatku liniowego. W 2022 r. pani Karina uzyskała dochód z działalności gospodarczej za 2022 r. w wysokości  50 000 zł.

W kwietniu 2023 r. pani Karina ustala roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne **dla obu form opodatkowania** **(wg skali i wg podatku liniowego)** za rok składkowy trwający od 1 lutego 2022 r. do 31 stycznia 2023 r.

Dla skali podatkowej (wymagane zaznaczenie pola 04):

* pole 05: pani Karina wskazała dochód  w wysokości 50 000 zł,
* pole 07: roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne  stanowi kwota **50 000** zł (ponieważ ta kwota jest większa od iloczynu liczby miesięcy korzystania z tej formy opodatkowania i minimalnego wynagrodzenia w 2022 r., tj. od 36 120 zł),
* pole 08: roczna składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi **4500 zł** (50 000 zł × 9%),
* pole 09: pani Karina rozliczyła w miesięcznych dokumentach rozliczeniowych (dokumenty za okres luty‒grudzień 2022 r.) składki  w wysokości **5430 zł,**
* pole 11: kwota do zwrotu wynosi **930 zł** (5430 zł – 4500 zł = 930 zł).

Dla podatku liniowego (wymagane zaznaczenie pola 12):

* pole 13: brak dochodów za ten rok, które byłyby opodatkowane podatkiem liniowym, zatem kwota dochodu wynosi **0 zł**,
* pole 14: roczna podstawa wymiaru i składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi **0 zł**,   
  ponieważ liczba miesięcy, w których wykonywana była działalność opodatkowana podatkiem liniowym, w 2022 r. wynosiła 0 (0 × 3010 zł [minimalne wynagrodzenie w pierwszym dniu roku składkowego] = 0 zł), jak również brak dochodów za ten rok, które byłyby opodatkowane podatkiem liniowym,
* pole 15: roczna składka na ubezpieczenie zdrowotne za styczeń 2023 r. wynosi **0 zł,**
* pole 16: pani Karina rozliczyła w miesięcznych dokumentach rozliczeniowych (dokument za styczeń 2023 r.) składkę  w wysokości **270,90** **zł**, ponieważ po zgłoszeniu zmiany formy opodatkowania za 2022 r. pani Karina nie mogła w tym rozliczeniu uwzględniać już dochodu z miesiąca poprzedniego, a tym samym zobowiązana była ustalić podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za styczeń 2023 r. na podstawie  kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w lutym 2022 r., czyli 3010 zł,
* pole 18: kwota do zwrotu wynosi 270,90 zł (270,90 zł – 0 zł),
* pole 27: w tym przypadku pani Karina będzie mogła otrzymać zwrot w wysokości **1200,90** zł (930 zł + 270,90 zł).

1. Przedsiębiorca w 2022 r. opodatkowany był podatkiem liniowym. W 2023 r. zmienił formę opodatkowania za 2022 r. z podatku liniowego na skalę podatkową. Dodatkowo od stycznia 2023 r. przyjął jako formę opodatkowania skalę podatkową. Nie rozliczył dochodu za grudzień 2022 r., ponieważ w ZUS DRA za styczeń 2023 r. wykazał nową formę i składkę minimalną z dochodem 0 zł, nie wiedząc, że dokona wstecznej zmiany. Jakie składki należne wykazujemy w rozliczeniu? Czy wszystkie z deklaracji DRA od lutego 2022 r. do stycznia 2023 r.? I czy to będzie jedno rozliczenie roczne?

W opisanym stanie faktycznym płatnik będzie sporządzał rozliczenie roczne tylko dla skali podatkowej. W rozliczeniu rocznym płatnik powinien wykazać sumę należnych składek wynikającą z dokumentów rozliczeniowych złożonych za okres od lutego 2022 r. do stycznia 2023 r. Roczną podstawę wymiaru składki będzie stanowił dochód za 2022 r., a zatem w podstawie tej powinny być ujęte także dochody za grudzień 2022 r.

1. Płatnik w 2022 r. opodatkowany był podatkiem liniowym, od 2023 r. rozlicza się ryczałtem ewidencjonowanym. Czy taka zmiana wpływa na rozliczenie roczne składki zdrowotnej? Składka za styczeń 2023 r. odprowadzona jest od przychodów, a nie od dochodu z grudnia 2022 r. Czy grozi jakaś dopłata w rocznym rozliczeniu? Rozumiem, że w rocznym DRA trzeba wykazać opodatkowanie liniowe, ale od dochodu za grudzień 2022 r. nie była odprowadzona składka. Z kolei ryczałt liczymy tak jak rok kalendarzowy, czyli według mnie roczne rozliczenie tej formy opodatkowania będzie dopiero za 2023 r.

W opisanym stanie faktycznym płatnik będzie sporządzał rozliczenie roczne tylko dla podatku liniowego. W rozliczeniu rocznym płatnik powinien wykazać sumę należnych składek wynikającą z dokumentów rozliczeniowych złożonych za okres od lutego 2022 r. do grudnia 2022 r. Roczną podstawę wymiaru składki będzie stanowił dochód za 2022 r. Zmiana formy opodatkowania od stycznia 2023 r. na ryczałt oznacza, że składkę należną za styczeń 2023 r. płatnik zobowiązany był rozliczyć na zasadach obowiązujących dla nowej formy opodatkowania. Styczeń 2023 r. nie będzie uwzględniony w rozliczeniu rocznym za 2022 r. – zostanie rozliczony w rozliczeniu rocznym za 2023 r. Z uwagi na to, że w opisanej sytuacji płatnik nie mógł w rozliczeniu za styczeń 2023 r. naliczyć składki od dochodu z działalności gospodarczej opodatkowanego podatkiem liniowym i uzyskanego w grudniu 2022 r., w rozliczeniu rocznym powstanie niedopłata składki.