

Składka zdrowotna w biznesie po zmianach od 1 lipca 2022 r. i od 1 stycznia 2023 r.**Nota aktualizująca****Wprowadzenie**

Od 1 stycznia 2025 r. oraz od roku składkowego rozpoczynającego się 1 lutego 2025 r. weszły w życie dwie ważne zmiany w składce zdrowotnej uiszczanej przez przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą. Zmiany te zostały przedstawione poniżej w formie suplementu.

1. Wpływ sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na wysokość składki zdrowotnej

Począwszy od składek należnych za styczeń 2025 r., zniesiony został obowiązek uwzględniania w podstawie wymiaru składki przychodów oraz kosztów ich uzyskania związanych ze sprzedażą środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Przepis jednak nie zabrania takowego uwzględnienia. W związku z tym w przypadku sprzedaży generującej dochód przedsiębiorca nie musi przychodów oraz kosztów podatkowych takiej transakcji uwzględniać w podstawie wymiaru składki zdrowotnej, ale jeżeli taka sprzedaż będzie oznaczała stratę na transakcji, to taką stratę może uwzględnić, czym spowoduje obniżenie podstawy wymiaru składki zdrowotnej – w takim przypadku obowiązany jest w dokumencie rozliczeniowym zaraportować uwzględnienie wraz z oświadczeniem o uwzględnieniu tych przychodów i kosztów w rocznej podstawie wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Zmiana obejmuje także podatników opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W konsekwencji dokonanie transakcji nie będzie miało znaczenia w kontekście ustalania progów składkowych.

2. Minimalna podstawa wymiaru składki zdrowotnej oraz minimalna wysokość składki zdrowotnej

Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym oraz podatnicy opodatkowani według skali podatkowej uiszczają składkę zdrowotną obliczaną od dochodu podatkowego, z uwzględnieniem wyłączeń. Jednocześnie ustawodawca zdecydował się na wprowadzenie minimalnej miesięcznej oraz minimalnej rocznej podstawy wymiaru składki zdrowotnej, co przekłada się na minimalną miesięczną oraz na minimalną roczną wysokość składki zdrowotnej. W konsekwencji składkę zdrowotną są zobowiązani uiszczać także przedsiębiorcy, którzy odnotowują niewielkie dochody oraz przedsiębiorcy odnotowujący stratę podatkową.

Wskutek nowelizacji minimalna miesięczna wysokość składki zdrowotnej dla podatników opodatkowanych podatkiem liniowym oraz dla podatników opodatkowanych według skali podatkowej wynosi 9% od 75% minimalnego miesięcznego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 lutego 2025 r. Z kolei minimalna roczna wysokość składki zdrowotnej wynosi 12 (liczba miesięcy roku składkowego) pomnożone przez 9% (stawka składki zdrowotnej) od 75% minimalnego wynagrodzenia obowiązującego na dzień 1 lutego 2025 r. Co ważne, obliczając minimalną wysokość składki zdrowotnej, należy stosować stawkę 9% – dotyczy to także podatników opodatkowanych liniowo, którzy stosują stawkę 4,9%. W konsekwencji minimalna miesięczna składka zdrowotna za okresy od lutego 2025 r. do stycznia 2026 r. wynosi 314,96 zł ($9\% \times 0,75 \times 4666$ zł), co przekłada się na roczne minimum w wysokości 3 779,52 zł. Zmiana spowodowała obniżenie wskaźnika ze 100% minimalnego wynagrodzenia do 75% minimalnego wynagrodzenia.

Na koniec należy podkreślić, że minimalna wysokość składki zdrowotnej dotyczy tylko tych podatników, którzy obliczając jej wysokość najpierw w ujęciu miesięcznym, a następnie w ujęciu rocznym, uzyskaliby wartość niższą niż 314,96 zł w danym miesiącu oraz niższą niż 3 779,52 zł.

Nowelizacja objęła również podatników opodatkowanych w formie karty podatkowej, którzy począwszy od składki płatnej za luty 2025 r. obowiązani są uiszczać równowartość 314,96 zł. Z kolei dla podatników opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych zmiana nie wywołała żadnych skutków.