

Lekcja 9

Przekroczenie limitu przychodów a dopłata składki zdrowotnej - rozliczenie

“Determinacja to budzik dla silnej woli.”

Anthony Robbins

Kalkulator do obliczania miesięcznej podstawy wymiaru i składki na ubezpieczenie zdrowotne

<https://www.zus.pl/firmy/przedsiębiorco-przeczytaj-wazne/kalkulator-skladki-zdrowotnej>

Pan Jan prowadzi JDG, jako formę opodatkowania wybrał ryczałt. Składkę zdrowotną na 2022 rok ustalał zgodnie z bieżącymi przychodami. Składka zdrowotna za 2022 rok kształtowała się następująco

styczeń 2022 - 335,94 zł,
luty 2022 - 335,94 zł,
marzec 2022 - 335,94 zł
kwiecień 2022 - 335,94 zł,
maj 2022 - 559,89 zł, (przekroczenie progu 60.000 zł),
czerwiec 2022 - 559,89 zł,
lipiec 2022 - 559,89 zł,
sierpień 2022 - 559,89 zł,
wrzesień 2022 - 559,89 zł,
październik 2022 - 559,89 zł
listopad 2022 - 1007,81 zł (przekroczenie progu 300 000 zł),
grudzień 2022 - 1007,81 zł.

Łącznie zapłacone składki zdrowotne za 2022 roku wynoszą:

$343,76 + 3359,34 + 2015,62 = 6\,718,72$

Pan Jan w listopadzie przekroczył próg 300 000 zł, zatem powinien miesięcznie płacić 1007,81 zł składki zdrowotnej - rocznie 12 093,72 zł. Do dopłaty pozostaje: 5 375,00 zł.

Jak dokonać rozliczenia i kiedy dokonać wpłaty?

Z art. 81 ust. 2j USTAWA z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (dalej: u.ś.o.z.) wynika, że taki 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, jeżeli okaże się suma składek na ubezpieczenie zdrowotne za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego jest niższa od rocznej składki na ubezpieczenie zdrowotne, obliczonej od rocznej podstawy wymiaru.

Zgodnie z art. 81 ust. 2k i 2ka u.ś.o.z. kwota dopłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne, które wynika z rocznego rozliczenia, a także roczne rozliczenie składki na ubezpieczenia zdrowotne, powinny być wykazane w dokumencie rozliczeniowy składanym za miesiąc, w którym upływa termin złożenia zeznania podatkowego, czyli za kwiecień następnego roku kalendarzowego. Dopłata składki na ubezpieczenie zdrowotne powinna być uregulowana w terminie, w którym powinien być złożony wcześniej wspomniany dokument rozliczeniowy, a więc w terminie do 20 maja danego roku kalendarzowego.