
Zwrot nadpłaty składki zdrowotnej w podatkach

— Ewelina Dulęba - Kursy z księgowości —

Podatek liniowy - składka zdrowotna 2022

- rok składkowy 01.02.2022 do 31.01.2023
- 4,9% podstawy składki zdrowotnej*
- nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia

**podstawę wymiaru składki zdrowotnej ustala się (skala i liniowcy) w oparciu o dochód z działalności gospodarczej zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 81 ust. 2c ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.*

** podstawa wymiaru składki zdrowotnej za 01.2023 r. (termin płatności przypada na 02. 2023 r.) nie może być niższa od minimalnego wynagrodzenia z roku ubiegłego, tj. od 3 010,0 zł (a składka zdrowotna: $3\ 010,00 \cdot 9\% = 270,90$ zł).*

Podatek liniowy - składka zdrowotna w KUP w 2022 roku

Dwa sposoby na rozliczenie zapłaconej składki zdrowotnej - do limitu: 8700,00 zł w 2022** roku:

- zaliczenie do KUP (art. 23 ust. 1 pkt 58 ustawy o PIT)
- lub
- odliczenie od dochodu (art. 30c ust. 2 pkt 2 ustawy o PIT)

(oszczędność: 1653 zł (8700*19%))

** w 2023 roku limit ten wynosi: 10 200,00 zł

Podatnik w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej wykazał nadpłatę do zwrotu- jak wpływa ta nadpłata na rozliczenie w podatkach?

art. 81 ust. 2i, 2m, 2t i 2q ustawy zdrowotnej: przedsiębiorcy przysługuje zwrot nadpłaconej w danym roku składki zdrowotnej na wskazany numer rachunku bankowego o ile nie ma zaległości na koncie płatnika.

Podatnik (liniowe opodatkowanie) w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej wykazał nadpłatę do zwrotu- jak wpływa ta nadpłata na rozliczenie w podatkach?

Wariant 1. Podatnik, który odliczał składki zdrowotne od dochodu:

Nadpłatę rozlicza zgodnie z art. 45 ust. 3a ustawy o PIT (doliczenie do dochodu w zeznaniu rocznym PIT-36L za 2023 rok)

Wariant 2: Podatnik, który zaliczał do KUP składkę zdrowotną:

Nadpłatę rozlicza zgodnie z art. 14 ust. 3 pkt 3a ustawy o PIT. (zmniejsza koszty - w momencie zwrotu nadpłaconej składki zdrowotnej)

Podatnik (liniowe opodatkowanie) w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej wykazał nadpłatę do zwrotu- jak wpływa ta nadpłata na rozliczenie w podatkach?

Przykład

Jan Kowalski opodatkowany liniowo, w 2022 roku zapłacił składkę zdrowotną w wysokości 13 000,00 zł. Dokonał odliczenia od dochodu: 8700,00 zł.

Zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej po rozliczeniu rocznym wynosi: 3 000,00 zł.

Czy podatnik ponosi skutki podatkowe w związku z tym zwrotem?

Podatnik (liniowe opodatkowanie) w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej wykazał nadpłatę do zwrotu- jak wpływa ta nadpłata na rozliczenie w podatkach?

Przykład

Jan Kowalski opodatkowany liniowo, w 2022 roku zapłacił składkę zdrowotną w wysokości 13 000,00 zł. Dokonał odliczenia od dochodu: 8700,00 zł.

Zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej po rozliczeniu rocznym wynosi: 3 000,00 zł.

Czy podatnik ponosi skutki podatkowe w związku z tym zwrotem?

NIE - dopiero, gdy zwrot wyniesie powyżej 4300,00 zł.

Podatnik (liniowe opodatkowanie) w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej wykazał nadpłatę do zwrotu- jak wpływa ta nadpłata na rozliczenie w podatkach?

Przykład

Jan Kowalski opodatkowany liniowo, w 2022 roku zapłacił składkę zdrowotną w wysokości 13 000,00 zł. Dokonał odliczenia od dochodu: 8700,00 zł.

Zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej po rozliczeniu rocznym wynosi: 5 000,00 zł.

Czy podatnik ponosi skutki podatkowe w związku z tym zwrotem?

TAK - do dochodu trzeba doliczyć: $8700 - (13\ 000 - 5000) = \underline{700\ \text{zł}}$.

Korekty dokonuje się w części, w jakiej kwota składek zdrowotnych zaliczona do kosztów mieści się w nadpłacie

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

- odliczeniu od przychodu podlega 50% zapłaconej składki zdrowotnej

2023

- do 60 000 zł przychodu – 376,16 zł miesięcznie (60% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 4179,56 zł x 9%);
- pomiędzy 60 000 zł a 300 000 zł – 626,93 zł miesięcznie (100% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 6965,94 zł x 9%);
- powyżej 300 000 zł – 1128,48 zł miesięcznie (180% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 12 538,69 zł x 9%);

2022

- do 60 000 zł przychodu – 335,94 zł miesięcznie (60% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 3 732,62 zł x 9%)
- pomiędzy 60 000 zł a 300 000 zł – 559,89 zł (100% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 6221,04 zł x 9%);
- powyżej 300 000 zł – 1007,81 zł (180% przeciętnego wynagrodzenia, czyli 11 197,87 zł x 9%).

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych -zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej

Podatnik, który otrzymał zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej musi doliczyć odpowiednią jej część do przychodu w zeznaniu rocznym PIT-28 składanym za 2023 rok.

Odpowiednia kwota: doliczenia dokonuje się w części, w jakiej kwota składek odliczonych od przychodów mieści się w nadpłacie

Dziękuję za uwagę :)

Ewelina Dulęba

