



WPL.196.2022.KK

Warszawa, 30 maja 2022 r.

**Pan**

**Kazimierz Kleina**

**Przewodniczący Komisji**

**Budżetu i Finansów Publicznych Senatu RP**

**Kancelaria Senatu Rzeczypospolitej Polskiej**

ul. Wiejska 6/8

00-902 Warszawa

*Szanowny Panie Przewodniczący*

działając na podstawie art. 8 pkt 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o Rzeczniku Małych i Średnich Przedsiębiorców<sup>1</sup> oraz w związku z pracami nad ustawą z dnia 12 maja 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (druk senacki nr 714, druki sejmowe nr 2186, 2239 i 2239-A), proszę przyjąć poniższe uwagi.

Na wstępie pragnę podkreślić, że Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców<sup>2</sup> podtrzymuje uwagi odnoszące się do projektowanych przepisów, które przedstawił w piśmie z 1 kwietnia 2022 r., znak: WPL.118.2022.JJ, skierowanym do Ministra Finansów, kopię rzeczzonego wystąpienia przesyłam w załączeniu.

Jednocześnie proszę, aby poprawki Senatu RP były nakierowane na zmodyfikowanie zasad obliczania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne miesięcznej i rocznej i umożliwienie przedsiębiorcy odliczenia strat z lat ubiegłych określonych w art. 9 ust. 3-6 oraz tzw. złych długów, które podlegają odliczeniu na zasadzie art. 26i ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych<sup>3</sup> dla rozliczających się zgodnie z art. 27, 30 i 30a wymienionej wcześniej ustawy.

<sup>1</sup> Dz.U. z 2018 r. poz. 648.

<sup>2</sup> Dalej: „Rzecznik MŚP”.

<sup>3</sup> T.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1128.



**Biuro Rzecznika**  
Małych i Średnich Przedsiębiorców

Powyższe uwagi są podyktowane koniecznością zapewnienia możliwie podobnych zasad obliczania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne z zasadami obliczania podatku dochodowego od osób fizycznych.

Mając powyższe na uwadze, zwracam się z uprzejmą prośbą o uwzględnienie załączonych uwag w toku prowadzonych prac legislacyjnych.

*Adam Abramowicz*  
Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców  
**Adam Abramowicz**

Załączniki:

- pismo Rzecznika MŚP z 1 kwietnia 2022 r., znak: WPL.118.2022.JJ;
- propozycja poprawek do ustawy z dnia 12 maja 2022 r. (druk senacki nr 714).

POPRAWKA

do ustawy z dnia 12 maja 2022 r.

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw

(druk senacki 714)

W ustawie z dnia 12 maja 2022 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw proponuje się nowe brzmienie art. 10 poprzez zmianę pkt 6), który, to zmienia art. 81 ust. 2 i 2c pkt 5 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.)

„(...)

**Art. 10.** W ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany:

(...)

6) w art. 81

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą, 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 oraz w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, opłacających podatek dochodowy na zasadach określonych w art. 27, art. 30c lub art. 30ca ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, stanowi dochód z działalności gospodarczej ustalony za rok kalendarzowy jako różnica między osiągniętymi przychodami, w rozumieniu ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, z wyłączeniem przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 63a, 63b, 152–154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, w rozumieniu ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, z uwzględnieniem art. 9 ust. 3-6, 24 ust. 1–2b oraz art. 26i ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Podstawa wymiaru składki w nowej wysokości obowiązuje od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego, zwanego dalej „rokiem składkowym””

*Uzasadnienie: Proponowane poprawki do ustawy z dnia 12 maja 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (druk senacki nr 714) mają na celu maksymalne zbliżenie zasad obliczania rocznej podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne, która z założenia ma być obliczana na podstawie dochodu. Proponowana zmiana*

*ust 2 art. 81 ustawy o świadczeniach zdrowotnych ma umożliwić płatnikom składek rozliczających się z podatku dochodowego od osób fizycznych wg. skali podatkowej oraz podatku liniowego możliwość odliczenia straty z lat ubiegłych oraz tzw. złych długów.*

(...)

c) ust. 2c pkt 5 otrzymuje brzmienie

5) przy obliczaniu dochodów, o których mowa w pkt 1 i 3, stosuje się art. 9 ust. 3-6, art. 24 ust. 1-2b oraz art. 26i ust. 1 i nie uwzględnia się przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 63a, 63b, 152-154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych; w przypadku osób prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów dochód, o którym mowa w pkt 1 i 3, ustala się z uwzględnieniem art. 44 ust. 2 zdanie drugie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

*Uzasadnienie: wskazane rozwiązania mają na celu ujednoczenie zasad obliczania miesięcznej podstawy wymiaru składek do rocznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne. Uwzględnia się w tej zmianie projektu wszystkie proponowane zmiany dot. odliczeń: straty z lat ubiegłych oraz tzw. złych długów.*



**Biuro Rzecznika**  
Małych i Średnich Przedsiębiorców

WPL. 118.2022.TY

Warszawa, 1 kwietnia 2022 r.

**Pan**  
**Artur Soboń**  
**Sekretarz Stanu**  
**Ministerstwo Finansów**  
ul. Świętokrzyska 12  
00-916 Warszawa

Szanowny Panie Ministrze

działając na podstawie art. 8 pkt 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o Rzeczniku Małych i Średnich Przedsiębiorców<sup>1</sup>, który stanowi, że do zadań Rzecznika należy opiniowanie projektów aktów normatywnych dotyczących interesów przedsiębiorców oraz zasad podejmowania, wykonywania lub zakończenia działalności gospodarczej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w nawiązaniu do pisma z 24 marca 2022 r.<sup>2</sup>, kierującego do opiniowania Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw<sup>3</sup>, uprzejmie przekazuję opinię do projektu.

Rzecznik MŚP ponownie zwraca się z propozycją nadania stałego charakteru miesięcznej podstawie wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne, wyrażoną poprzednio w pismach do Prezesa Rady Ministrów z 29 grudnia 2021 r.<sup>4</sup> oraz do Ministerstwa Finansów z 26 stycznia 2022 r.<sup>5</sup>, polegającą na tym, że podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne byłaby ustalana w taki sposób, w jaki obecny art. 81 ust. 2b ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych<sup>6</sup> określa minimalną miesięczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne, to znaczy jako kwotę minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku. Dopłata różnicy między roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy,

<sup>1</sup> Dz.U. z 2018 r. poz. 648.

<sup>2</sup> Znak: DD3.8200.10.2022.

<sup>3</sup> Numer z wykazu: UD347, dalej: „projekt”.

<sup>4</sup> Znak: WPL.906.2021.KK.

<sup>5</sup> Znak: WPL.37.2021.DL.

<sup>6</sup> Dz.U. z 2021 r. poz. 1285 ze zm., dalej: „ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej”.



a sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne następowałyby wraz ze złożeniem zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (lub przychodu, w wypadku podmiotów rozliczających się na podstawie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych) w roku podatkowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa podatkowego. Przyjęcie powyższego rozwiązania pozwoliłoby na istotne uproszczenie procesu rozliczeń składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Alternatywnie Rzecznik MŚP proponuje wprowadzenie możliwości opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne od miesięcznej podstawy wymiaru składki w sposób analogiczny do uproszczonej formy zaliczki miesięcznej, o której mowa w art. 44 ust. 6b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych<sup>7</sup>, to znaczy w wysokości 1/12 rocznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ubiegły rok składkowy. Obecnie, na podstawie art. 81 ust. 2h ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, podatnicy, którzy stosują opodatkowanie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, mogą przy określaniu miesięcznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne oprzeć ją o rozliczenie roku ubiegłego. W opinii Rzecznika MŚP taka możliwość powinna być również poszerzona na osoby prowadzące działalność pozarolniczą, opłacające podatek dochodowy na zasadach określonych w art. 27, art. 30c lub art. 30ca ustawy o PIT.

Dopełnieniem opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne jako zaliczki miesięcznej powinno być także, aby podatnik wpłacający zaliczki kwartalnie mógł dokonywać wpłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne również kwartalnie.

Ponadto Rzecznik MŚP wnosi o dokonanie istotnych zmian dotyczących sytuacji, o której mowa w art. 81 ust. 2i ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, to znaczy, gdy suma wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne przez ubezpieczonego jest wyższa od rocznej składki na ubezpieczenie zdrowotne ustalonej od rocznej podstawy. Obecne rozwiązanie, zgodnie z którym prowadzący działalność, na podstawie art. 81 ust. 2m-2o ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, musi złożyć, w terminie do końca maja danego roku, wniosek o zwrot kwoty stanowiącej różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy, natomiast wniosek złożony po terminie pozostawia się bez rozpoznania, należy uznać za

<sup>7</sup> Dz.U. z 2021 r. poz. 1128 ze zm., dalej: „ustawa o PIT”.



niedopuszczalne i sprzeczne z zasadą proporcjonalności i adekwatności projektowanych rozwiązań, zawartą w art. 67 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców<sup>8</sup>, zgodnie z którą opracowując projekt aktu normatywnego określającego zasady podejmowania, wykonywania lub zakończenia działalności gospodarczej należy kierować się zasadami proporcjonalności i adekwatności, a w szczególności dążyć do nienakładania nowych obowiązków administracyjnych, a jeżeli nie jest to możliwe, dążyć do ich nakładania jedynie w stopniu koniecznym do osiągnięcia ich celów. W opinii Rzecznika MŚP zasady zwrotu kwoty stanowiącej różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy, powinny zostać ujednoczone z zasadami zwrotu nadpłaty podatku, wyrażonymi w art. 76 § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa<sup>9</sup>, czyli powinny wraz z ich oprocentowaniem podlegać zaliczeniu z urzędu na poczet zaległych lub bieżących składek, a w razie ich braku podlegać zwrotowi z urzędu, chyba że zostanie złożony wniosek o zaliczenie kwoty stanowiącej różnicę w całości lub w części na poczet przyszłych składek. Zważywszy na to, że art. 7 pkt 2 lit. i projektu przewiduje dodanie do art. 81 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej ust. 2kb, zgodnie z którym ubezpieczony będzie przekazywał roczne rozliczenie składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, natomiast zgodnie z art. 52 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej<sup>10</sup>, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, w celu weryfikacji danych własnych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych zmierzającej do skutecznego poboru należności z tytułu składek, udostępnia Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych na jego żądanie dane dotyczące podatników lub płatników, takie jak kwoty przychodów w podziale na źródła przychodów, koszty ich uzyskania oraz dochody, w tym kwoty rocznego przychodu i rocznego dochodu uzyskanego przez podatnika będącego ubezpieczonym, wysokość podstawy opodatkowania, kwoty podatku należnego i podatku do zapłaty, kwoty przysługujących odliczeń według ich rodzajów oraz kwoty składek na ubezpieczenia społeczne i na ubezpieczenie zdrowotne wykazanych w deklaracjach podatkowych, to Zakład Ubezpieczeń Społecznych będzie dysponował wystarczającymi danymi, by stwierdzić z urzędu różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną

<sup>8</sup> Dz.U. z 2021 r. poz. 162 ze zm.

<sup>9</sup> Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 ze zm., dalej: „Ordynacja podatkowa”.

<sup>10</sup> Dz.U. z 2021 r. poz. 422 ze zm.



składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy. Ponadto Rzecznik MŚP postuluje, by doprecyzować, że, analogicznie do art. 80 § 1 Ordynacji podatkowej, prawo do zwrotu kwoty stanowiącej różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy wygasa po upływie 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin jej zwrotu, jak również że w wypadku, jeżeli kwota nie zostanie zwrócona w terminie określonym w art. 81 ust. 2s ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, to podlega ona oprocentowaniu w wysokości równej odsetkom za zwłokę pobieranym od zaległości podatkowych, od dnia upływu terminu do złożenia zeznania, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy o PIT.

Przechodząc do zaproponowanego w art. 7 pkt 2 lit. 1 projektu obniżenia podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla osób współpracujących z osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą do 75% kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, należy stwierdzić, że jest to krok w dobrym kierunku. Konieczność opłacania składki zdrowotnej dla osób współpracujących na obecnych zasadach jest niewątpliwie postrzegana jako nadmierne obciążenie dla przedsiębiorców, zwłaszcza tych najmniejszych. Mając na uwadze, że uzasadnieniem dla przedmiotowej modyfikacji jest dążenie do zniwelowania różnic w zakresie wysokości obciążenia składką zdrowotną osób prowadzących działalność pozarolniczą osiągających najniższe przychody i osób z nimi współpracujących, trzeba jednak wskazać, że bardziej odpowiednim rozwiązaniem byłoby w tym przypadku obniżenie podstawy wymiaru składki zdrowotnej nie do 75%, ale do 60% kwoty, o której mowa w art. 7 pkt 2 lit 1 projektu. Ustalona zgodnie z zaproponowanymi w projekcie zasadami wysokość składki zdrowotnej dla osoby współpracującej w dalszym ciągu może sprawiać wrażenie nieadekwatnej do sytuacji zobowiązanej do opłacenia tej składki osoby prowadzącej działalność gospodarczą, co istotnie zniechęcałoby najmniejszych przedsiębiorców do korzystania z tej formy zatrudnienia.

Rzecznik MŚP przyjął natomiast z zadowoleniem fakt, że ustawą z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw<sup>11</sup>, dokonano korekty zasad obliczania dochodu, który stanowi podstawę wymiaru składki zdrowotnej. Zmiany zawarte w art. 10 oraz art. 35 ustawy o ksh przybliżają sposób liczenia podstawy

<sup>11</sup> Druk sejmowy nr 1515, ustawa oczekuje na podpis prezydenta, dalej: „ustawa o zmianie ksh”.





wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do sposobu obliczania podstawy podatku dochodowego od osób fizycznych. Przywołane przepisy ustawy o zmianie ksh odnoszą się do przepisu art. 81 ust. 2, 2c oraz 2g ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej. Dotychczas sposób wyliczenia podstawy opodatkowania był następujący: roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą stanowi dochód z działalności gospodarczej ustalony za rok kalendarzowy jako różnica między osiągniętymi przychodami, w rozumieniu ustawy o PIT, a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, w rozumieniu ustawy o PIT, pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Podstawa wymiaru składki w nowej wysokości obowiązuje od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego.

W ocenie Rzecznika MŚP zmiany w przepisach, które mają wejść w życie, powodują, że dochodzi tylko do stopniowego zbliżenia tych zasad – uwzględnienie różnic remanentowych, wyłączenie większości źródeł dochodów zwolnionych od opodatkowania – co należy uznać za niewystarczające.

Przepisy ustawy o świadczeniach zdrowotnych nadal nie uwzględniają trzech elementów kluczowych dla obliczania podstawy podatku dochodowego od osób fizycznych. W ocenie Rzecznika MŚP są to następujące kwestie: możliwość obniżenia podstawy wymiaru składki zdrowotnej o straty z lat ubiegłych, analogicznie do art. 9 ust. 3-6 ustawy PIT, uwzględnienie w podstawie wymiaru składki odliczeń od dochodu, o których mowa w art. 26 ustawy PIT oraz odliczeń od podatku, o których mowa w art. 27 ustawy o PIT. Istnienie takich różnic przy obliczaniu obydwu należności publicznoprawnych jest niepożądane ze względu na argumenty systemowe oraz facylitację algorytmów służących płatnikowi składek do obliczania należności z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. Ustawodawca wskazywał, że płatnik składki na ubezpieczenie społeczne ma obliczać należną składkę od dochodu w rozumieniu ustawy o PIT, lecz zasady obliczania dochodu na gruncie przepisów ustawy o PIT i ustawy o świadczeniach zdrowotnych są dalej różne, co nie jest pożądane ze względów systemowych. Ujednoczenie tych zasad należy uznać za zasadne również w tym celu, żeby płatnik składki zdrowotnej nie musiał prowadzić różnych obliczeń celem uzyskania różnych podstaw wymiaru należności publicznoprawnych.



W ocenie Rzecznika MŚP wymiar podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne powinien być następujący: przychód pomniejszony o koszty prowadzenia działalności gospodarczej oraz odliczenia od dochodu i odliczenia od podatku, ewentualnie można odliczyć również stratę z lat ubiegłych. Powyższy postulat jest popierany przez Ministerstwo Zdrowia - w piśmie z 3 lutego 2022 r.<sup>12</sup> wskazano, że Ministerstwo Finansów wspólnie z Ministerstwem Zdrowia i Zakładem Ubezpieczeń Społecznych opracowuje zmiany mające na celu, aby dochód obliczany w celu ustalenia podstawy wymiaru składki zdrowotnej był obliczany tak samo (z nielicznymi wyjątkami) jak na potrzeby podatku dochodowego od osób fizycznych.

Jednocześnie Rzecznik MŚP podnosi postulat uzupełnienia katalogu odliczeń od dochodu tak jak ma to miejsce obecnie w przypadku składek na ubezpieczenia społeczne opłacane przez przedsiębiorcę na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 1 i 2 lit. a ustawy o PIT, o składkę zdrowotną. Zgodnie z przywołanym przepisem odliczeniu od dochodu podlegają składki na ubezpieczenia społeczne sfinansowane przez podatnika: zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących, potrącone w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika, od przychodu, który podlega opodatkowaniu. Odliczenie wysokości zapłaconych składek następuje w trakcie roku podatkowego przy obliczaniu zaliczek na podatek przez płatników. Także podatnicy rozliczający się na zasadach ryczału od przychodów ewidencjonowanych mogą stosować odliczenie przy obliczaniu miesięcznego (kwartalnego) ryczału od przychodów ewidencjonowanych. Wysokość opłaconych składek na ubezpieczenia społeczne można odliczyć od dochodu po zakończeniu roku podatkowego, wykazując ich wartość w zeznaniu podatkowym PIT-36, PIT-36L, PIT-37 lub PIT-28 na podstawie dokumentu, który stwierdza poniesienie wydatku. Rzecznik MŚP postuluje uwzględnienie w przedmiotowych przepisach możliwości odliczenia zapłaconych przez podatnika składek na ubezpieczenie zdrowotne, gdyż w pierwszej kolejności od składki zdrowotnej obliczany jest podatek dochodowy od osób fizycznych – składka zdrowotna nie jest kosztem uzyskania dochodu. Powyższe powoduje, że dochód przedsiębiorcy (a także innych ubezpieczonych) nie jest o nią pomniejszany i stanowi podstawę opodatkowania. W szczególności należy wskazać, że kwestia ta, po zlikwidowaniu możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku, jest zasadna i konieczna ze względu na interes podatników.


<sup>12</sup> Znak: DLU.704.74.2022.AŻ.



**Biuro Rzecznika**  
Małych i Średnich Przedsiębiorców

Rzecznik MŚP postuluje również uzupełnienie projektu o przepisy przejściowe odnośnie możliwości dokonania zmiany formy opodatkowania po wprowadzeniu przepisów projektowanej ustawy. Należy zwrócić uwagę, że podatnicy, którzy dokonali wyboru formy opodatkowania do 20 lutego 2022 r. dokonywali wyboru w zupełnie innym stanie prawnym niż zaproponowany w przedłożonym projekcie, wobec czego powinni mieć możliwość podjęcia ponownej decyzji w tym zakresie. Podatnikowi należałoby udzielić terminu na ponowną rewizję własnych ustaleń i obliczeń, co do wyboru najkorzystniejszej formy rozliczenia. Jednocześnie Rzecznik MŚP postuluje, aby termin ten nie był krótszy niż miesiąc oraz nie dłuższy niż trzy miesiące, co zapewnia odpowiedni czas na podjęcie działania przez podatnika, w tym zasięgnięcia odpowiednich informacji, ewentualnie zwrócenia się do odpowiednich osób i organów w niezbędnym zakresie.

Proszę uprzejmie o uwzględnienie przedmiotowych uwag w toku prac nad projektem.

  
Krzysztof A. Kł... i Średnich Przedsiębiorców  
**Adam Abramowicz**  
Adam Abramowicz

Załączniki

1. kopia pisma do Pana Mateusza Morawieckiego, Prezesa Rady Ministrów z 29 grudnia 2021 r., znak: WPL.906.2021.KK;
2. kopia pisma do Pana Artura Sobonia, Sekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów, z 26 stycznia 2022 r, znak: WPL.37.2021.DL;
3. kopia pisma Pana Waldemara Kraski, Sekretarza Stanu w Ministerstwie Zdrowia, z 3 lutego 2022 r., znak: DLU.704.74.2022.AŻ.

Do wiadomości:

Pan Jarosław Szatański  
Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych w Ministerstwie Finansów,  
e-mail: Jaroslaw.Szatanski@mf.gov.pl

