



Warszawa, 08-12-2022 r.

**BIURO  
RZECZNIKA PRAW OBYWATELSKICH**

**Zespół Prawa Administracyjnego  
i Gospodarczego**

**V.511.767.2022.EG**

**Pan Jarosław Szatański  
Dyrektor Departamentu  
Podatków Dochodowych  
w Ministerstwie Finansów**

Szanowny Panie Dyrektorze,

do Biura Rzecznika Praw Obywatelskich wpływają skargi przedsiębiorców na nowe regulacje w zakresie rozliczania składki zdrowotnej, wynikające z wejścia w życie przepisów Polskiego Ładu. Jednym z eksponowanych problemów jest okoliczność, że dochód z działalności gospodarczej na cele składki zdrowotnej jest inaczej określany niż dla celów podatkowych. Oprócz tego, że samo ustalenie podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne jest w praktyce bardzo skomplikowane<sup>1</sup>, to skutkiem wprowadzonych zmian jest to, że niektórzy przedsiębiorcy płacą składkę zdrowotną od wyższej podstawy niż podatek dochodowy. Takie sygnały ostatnio pojawiają się także w przestrzeni medialnej<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Art. 81 ust. 2c ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, ze zm.; dalej: „ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej”).

<sup>2</sup> Artykuł z dnia 8 grudnia 2022 r. „Składka zdrowotna nadal bardziej uciążliwa niż PIT” treść dostępna pod linkiem:  
<https://gospodarka.dziennik.pl/news/artykuly/8605328,skladka-zdrowotna-pit.html#strata-z-poprzednich-lat-to-0-zl->

Zasadniczo przedsiębiorca za każdy miesiąc podlegania ubezpieczeniu wpłaca składkę zdrowotną naliczoną od miesięcznej podstawy jej wymiaru stanowiącej dochód z działalności gospodarczej uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który opłacana jest składka. Przy czym, gdy ustalona podstawa wymiaru składki zdrowotnej w danym miesiącu jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, podstawę wymiaru składki zdrowotnej za ten miesiąc stanowi kwota tego wynagrodzenia<sup>3</sup>.

Tym samym, przy obliczeniu składki zdrowotnej nie można uwzględnić poniesionej straty. Natomiast rozliczenie straty możliwe jest do odliczenia na cele podatkowe<sup>4</sup>. Problem występuje także przy zawieszeniu działalności gospodarczej. Nie jest bowiem możliwe odliczenie dla celów składki zdrowotnej zwłaszcza kosztów poniesionych w okresie zawieszenia wykonywania działalności<sup>5</sup>.

Z przywołanych wcześniej doniesień medialnych wynika, że problematyka zasad obliczania składki zdrowotnej dla przedsiębiorców jest obecnie przedmiotem dyskusji prowadzonej w resorcie finansów oraz w resorcie zdrowia.

Mając na uwadze powyższe, na podstawie ustawy o Rzeczniku Praw Obywatelskich<sup>6</sup> zwracam się do Pana Dyrektora z uprzejmą prośbą o zajęcie stanowiska w sprawie oraz szczegółowe ustosunkowanie się do zgłoszonych problemów także pod kątem zasadności dokonania ewentualnych zmian legislacyjnych.

Z wyrazami szacunku

Piotr Mierzejewski

Dyrektor Zespołu

/-podpisano elektronicznie/

---

<sup>3</sup> Art. 81 ust. 2d ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej.

<sup>4</sup> Art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, ze zm.).

<sup>5</sup> Art. 81 ust. 2zd ustawy o świadczenia opieki zdrowotnej.

<sup>6</sup> Art. 13 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (Dz. U. z 2020 r., poz. 627, ze zm. – dalej: „ustawa o Rzeczniku Praw Obywatelskich”).