



DLU.050.9.2024.AŻ  
Warszawa, 26 marca 2024

Pan  
Szymon Hołownia  
Marszałek Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na przesłaną do Ministerstwa Zdrowia interpelację Pana Posła Pawła Papke nr 1763 w sprawie konieczności opłacania comiesięcznej składki zdrowotnej przez osoby samozatrudnione prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, które jednocześnie pozostają zatrudnione, uprzejmie proszę o przyjęcie poniższych wyjaśnień:

**1. Czy ministerstwo prowadzi prace w zakresie przedstawionego problemu? Czego dotyczą konkretnie i jakie płyną z nich korzyści dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą pozostających jednocześnie zatrudnionymi?**

Zasady opłacania składki zdrowotnej określa ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146) zwana dalej „ustawą”.

W myśl art. 82 ust. 1 ustawy, w przypadku gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, o którym mowa w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie. Stosownie natomiast do art. 82 ust. 2 ustawy, w przypadku gdy w ramach jednego z tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wymienionych w art. 66 ust. 1 ubezpieczony uzyskuje więcej niż jeden przychód, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od każdego z uzyskanych przychodów odrębnie. Powyższe regulacje zatem nakładają obowiązek odprowadzania składki na ubezpieczenie zdrowotne od każdego tytułu, niezależnie od tego, czy w zbiegu pozostają różne tytuły, czy zbiegają się takie same tytuły. Obowiązek odprowadzania składki na ubezpieczenie zdrowotne obciąża zatem np. zarówno pracowników, którzy jednocześnie wykonują pozarolniczą działalność gospodarczą (zbieg różnych tytułów), jak i pracowników zatrudnionych w kilku miejscach czy przedsiębiorców, którzy prowadzą kilka działalności gospodarczych (zbieg przychodów w ramach jednego tytułu).

Obciążenie każdego ze zbiegających się tytułów składką na ubezpieczenie zdrowotne znajduje uzasadnienie fiskalne, lecz również wynika z właściwości składki jako obciążenia publicznoprawnego o charakterze celowym. Środki zgromadzone tytułem składki przeznaczone są na finansowanie bieżących świadczeń opieki zdrowotnej, udzielanych osobom uprawnionym, przy uwzględnieniu aktualnych potrzeb zdrowotnych, w oderwaniu

od indywidualnej sytuacji ubezpieczonego (m. in. wysokości odprowadzanej składki, czy okresu pozostawania w ubezpieczeniu zdrowotnym).

Wyjątki od ww. zasady opłacania składki na ubezpieczenie mogą być ustanowione wyłącznie przez przepisy ustawowe. Uzasadnieniem dla takich wyjątków mogą być względy społeczne lub aksjologiczne. Z tych też powodów ustawodawca wprowadził nieliczne wyjątki od ww. zasady opłacania składki (art. 82 ust. 8-11 ww. ustawy). Od 2022 r. obowiązuje nowy wyjątek od ww. reguły w stosunku do osób pracujących na podstawie umowy o pracę oraz jednocześnie prowadzących działalność gospodarczą (art. 82 ust. 9b ustawy). W związku z powyższym, pracownik, którego podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu umowy o pracę jest nie wyższa niż minimalne wynagrodzenie obowiązujące w dniu 1 stycznia danego roku, prowadząc jednocześnie pozarolniczą działalność, ww. osoba jest zwolniona - jako przedsiębiorca - z opłacania za siebie składki na ubezpieczenie zdrowotne, pod warunkiem że:

- uzyskuje z prowadzonej pozarolniczej działalności przychód w wysokości nie wyższej niż 50% kwoty minimalnego wynagrodzenia, oraz
- opłaca z prowadzonej działalności podatek dochodowy w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że obecnie nie planuje się zmian legislacyjnych ingerujących w zasadę odprowadzania składki od każdego tytułu odrębnie.

Ponadto, odnosząc się do uwagi dotyczącej zakazu „wpisywania kosztu składki zdrowotnej w koszty prowadzenia działalności”, uprzejmie informuję, że przedsiębiorcy, którzy stosują opodatkowanie podatkiem liniowym, tj. według jednolitej 19% stawka podatku, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych albo kartą podatkową – i w efekcie nie korzystają z obniżonej z 17% do 12% stawki podatku w skali podatkowej – mają możliwość rozliczenia w podatku dochodowym części zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne<sup>1)</sup>.

W przypadku opodatkowania podatkiem liniowym, w 2024 r. przedsiębiorcy mogą zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów albo odliczyć od dochodu maksymalnie 11 600 zł zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne. Przedsiębiorcy, którzy wybrali opodatkowanie ryczałtem mogą odliczyć od przychodu 50% zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne, a przedsiębiorcy opodatkowani kartą podatkową mogą odliczyć od podatku 19% zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

## **2. Czy osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą pozostające jednocześnie zatrudnionymi, mogą liczyć na zwolnienie z obowiązku opłacania innych składek przypadających z prowadzenia JDG?**

W zakresie powyższego pytania, które dotyczy innych składek na ubezpieczenie społeczne, uprzejmie informujemy, że przedmiotowa kwestia została przekazana zgodnie z właściwością merytoryczną do Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Z wyrazami szacunku  
z upoważnienia Ministra Zdrowia  
Wojciech Konieczny  
Sekretarz Stanu  
/dokument podpisany elektronicznie/

---

<sup>1)</sup> Art. 23 ust. 1 pkt 58 i art. 30c ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.) oraz art. 11 ust. 1a i art. 31 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2022 r. poz. 2540, z późn. zm.).