USTAWA

z dnia …

o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

**Art. 1.** W ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 146) wprowadza się następujące zmiany:

1. w art. 79 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składka jest miesięczna i niepodzielna.”;

1. uchyla się art. 79a;
2. w art. 81:
3. ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób, o których mowa w art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c i pkt 1a, stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski". Składka w nowej wysokości obowiązuje od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku”;

1. uchyla się ust. 2b-2zd;
2. w art. 82:
3. uchyla się ust. 2a-2h,
4. ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Jeżeli ubezpieczony prowadzący działalność pozarolniczą uzyskuje przychody z więcej niż jednego z rodzajów działalności określonych w ust. 5, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana odrębnie od każdego rodzaju działalności, z zastrzeżeniem ust. 4”;

1. w ust. 5 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6a-6d w brzmieniu:

„6a) wykonywanie działalności twórczej lub artystycznej jako twórca lub artysta;,

6b) w brzmieniu: „wykonywanie wolnego zawodu w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne;

6c) wykonywanie wolnego zawodu, z którego przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych;

6d) inna niż określona w pkt 1-8 pozarolnicza działalność gospodarcza prowadzona na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych.”;

1. uchyla się ust. 9b.
2. w art. 83:
3. ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika, o którym mowa w art. 85 ust. 1-13, zgodnie z przepisami art. 79 i 81 jest wyższa od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych obliczonej przez tego płatnika zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej zaliczki”;

1. ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2aW przypadku, gdy składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona od przychodu wolnego od podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych jest wyższa od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, którą płatnik obliczyłby, gdyby przychód ubezpieczonego nie był zwolniony od podatku dochodowego na podstawie tego przepisu, składkę obliczoną za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej zaliczki”;

1. uchyla się ust. 2b;
2. w ust. 3 w pkt 1 wyrazy: „art. 21 ust. 1 pkt 23c, 46, 148 i 151-154” zastępuje się wyrazami: „art. 21 ust. 1 pkt 23c, 46 i 148”.
3. w art. 85 uchyla się ust. 17a.
4. w art. 86 w ust. 1 uchyla się pkt 15a.
5. po art. 94 dodaje się art. 94a w brzmieniu:

„Art. 94a.1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlega odliczeniu:

1) od podatku dochodowego od osób fizycznych - na zasadach określonych w [ustawie](https://sip.lex.pl/#/document/16794311?cm=DOCUMENT) z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;

2) od ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, karty podatkowej oraz zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych - na zasadach określonych w [ustawie](https://sip.lex.pl/#/document/16832090?cm=DOCUMENT) z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2022 r. poz. 2540 oraz z 2023 r. poz. 1059 i 1414).

2. Odliczenia, o których mowa w ust. 1, nie mogą powodować zmniejszenia dochodów jednostek samorządu terytorialnego”.

**Art. 2.** W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 226 ze zm.) wprowadza się następujące zmiany:

1. po art. 27ea dodaje się art. 27eb otrzymuje brzmienie:

„Art. 27eb. 1. Podatek dochodowy, obliczony zgodnie z art. 27 lub art. 30c, w pierwszej kolejności ulega obniżeniu o kwotę:

1) składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146):

a) opłaconej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych,

b) pobranej w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych

- obniżenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;

2) składki zapłaconej w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego obowiązującymi w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, lub w Konfederacji Szwajcarskiej, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki.

3. Wysokość wydatków na cele określone w ust. 1 ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.

4. Obniżenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, stosuje się, pod warunkiem że:

1) nie dotyczy składki, której podstawą wymiaru jest dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska;

2) składka na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne zapłacona w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej nie została odliczona od dochodu (przychodu) albo podatku w tym państwie albo nie została odliczona na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2a;

3) istnieje podstawa prawna wynikająca z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym podatnik opłacał składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.”;

1. w art. 26 w ust. 13b pkt 2 po wyrazie „państwie” kropkę zastępuję się przecinkiem i dodaje wyrazy: „albo od podatku na podstawie art. 27eb ust. 1 pkt 2”;
2. w art. 27f w ust. 1 po wyrazie „art. 27” dodaje się przecinek i wyrazy: „pomniejszonego o kwotę składki, o której mowa w art. 27eb,”;
3. w art. 44:
4. w ust. 3 w pkt 2 wyrazy „określonych w art. 26 i art. 27” zastępuje się wyrazami: „określonych w art. 26, 27 i 27eb”;
5. w ust. 3f kropkę na końcu zamienia się na przecinek i dodaje wyrazy: „z uwzględnieniem art. 27eb.”;
6. w ust. 3g w pkt 2 wyrazy: „art. 26 i art. 27” zastępuje się wyrazami: „art. 26, 27 i 27eb”
7. w ust. 3h kropkę po wyrazie „kwartały” zastępuje się przecinkiem i dodaje wyrazy: „z uwzględnieniem art. 27eb”;

**Art. 3.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

**UZASADNIENIE**

**POTRZEBA I CEL UCHWALENIA USTAWY**

Projektowana ustawa jest odpowiedzią na postulaty zgłaszane przez przedsiębiorców w zakresie obniżenia wysokości składki zdrowotnej. Składka zdrowotna dziś najbardziej ciąży przedsiębiorcom, zwłaszcza tym, którzy nie mogą wybrać ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. Zaproponowane rozwiązania obniżają wysokość składki zdrowotnej (jako stałą opłatę ryczałtową) i pozwalają odliczyć składki na ubezpieczenie zdrowotne na takich samych zasadach, jak miało to miejsce jeszcze w 2021 r. Rozwiązanie to pozostanie wówczas również korzystne w związku ze zmianami wynikającymi z wprowadzenia podwyższonej kwoty wolnej od podatku oraz podwyższonego progu, od którego płacony jest wyższy podatek w przypadku rozliczania na zasadach skali podatkowej.

**STAN FAKTYCZNY**

Aktualnie podstawą wymiaru są co do zasady rzeczywiste dochody osiągane z prowadzonej działalności gospodarczej. Dochód jest podstawą wymiaru składki dla osób opłacających podatek dochodowy na zasadach określonych według skali podatkowej (art. 27 ustawy PIT), według 19% stawki podatku (art. 30c ustawy PIT) i opłacających podatek dochodowy z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (art. 30ca ustawy PIT). Dochód ten, za rok kalendarzowy, ustalany jest jako różnica między osiągniętymi przychodami, w rozumieniu ustawy PIT, a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, w rozumieniu tej ustawy, pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Roczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne nie może być niższa od kwoty stanowiącej iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu pierwszego stycznia danego roku.

W trakcie roku składka na ubezpieczenie zdrowotne jest wpłacana od dochodu ustalonego narastająco jako różnica między przychodem a kosztami uzyskania przychodów. Tak ustalony dochód jest pomniejszany o sumę dochodów ustalonych za miesiące poprzedzające i o różnicę między sumą składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, zapłaconych od początku roku, a sumą składek odliczonych w poprzednich miesiącach. Dochód nie będzie pomniejszany o składki, które zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Podstawa wymiaru składki za dany miesiąc nie może być niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu pierwszego stycznia danego roku.

Roczne rozliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne następuje po zakończeniu roku. W przypadku, 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, to ubezpieczonemu przysługuje 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. Zwrot następuje na wniosek ubezpieczonego.

Z kolei dla osób opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, istotna dla wysokości składki zdrowotnej jest kwota rocznych przychodów.

Natomiast dla osób stosujących opodatkowanie w formie karty podatkowej, podstawę wymiaru miesięcznej składki zdrowotnej stanowi kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu pierwszego stycznia danego roku.

Dla pozostałych osób prowadzących działalność pozarolniczą, w tym dla osób współpracujących z osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą, podstawą wymiaru miesięcznej składki na ubezpieczenie zdrowotne jest kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

Brak jest możliwości odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru.

**SKUTKI PRAWNE WEJŚCIA AKTU W ŻYCIE (RÓŻNICE POMIĘDZY DOTYCHCZASOWYM A PROJEKTOWANYM AKTEM PRAWNYM)**

Zmiana zasad ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla przedsiębiorców oraz przywrócenie możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Projekt zakłada, że podstawą wymiaru tej daniny będzie stała opłata ryczałtowa.

Projekt zakłada przywrócenie zlikwidowanych przepisów, które przed zmianami stanowiły podstawę odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru.

Skutkiem tych rozwiązań powinien być dalszy i szybszy rozwój przedsiębiorczości w Polsce.

**DODATKOWE INFORMACJE**

**Wpływ ustawy na działalność gospodarczą przedsiębiorców**

## Projekt ustawy w oczywisty sposób odnosi się do kwestii działalności gospodarczej przedsiębiorców, zastosowanie do niego znajduje zatem art. 66 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz.U. z 2024 r. poz. 236). Osiągnięcie zamierzonych celów niemożliwe jest drogą inną niż ustawowa.

**Wpływ na MŚP**

## Projekt ustawy oddziałuje na sektor MŚP pozytywnie. Charakter zmian skierowanych do przedsiębiorców pozwoli na zwiększenie środków pozostających w przedsiębiorstwach, zmniejszenie obciążeń podatkowych. Skutkiem tych rozwiązań powinien być dalszy i szybszy rozwój przedsiębiorczości w Polsce. Dzięki temu nie tylko poprawi się produktywność polskich przedsiębiorstw, ale także wzrośnie ich konkurencyjność.

**Pozostałe**

Koszt wprowadzanych zmian dla budżetu państwa nie powinien przekroczyć 9 mld złotych.

Projekt ustawy nie pociąga za sobą obciążenia budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.