UZASADNIENIE

Przedłożony projekt ustawy wprowadza zmiany w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej” lub „ustawą”.

Proponowane zmiany legislacyjne obejmują obszar regulacji dotyczący obliczania składki zdrowotnej, które uwzględniają sprzedaż środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, zwanych dalej „środkami trwałymi”.

Istotą planowanych rozwiązań jest wprowadzenie od dnia 1 stycznia 2025 r. zmian w podstawie wyliczania oraz opłacania składki zdrowotnej dla osób wykonujących pozarolniczą działalność gospodarczą, zwanych dalej „przedsiębiorcami”. Zmiana obejmie tylko przepis art. 81 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej regulujący podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne.

W obecnym stanie prawnym, w następstwie wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2022 r. ustawy z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2105, z późn. zm.), tzw. „Polskiego Ładu”, obowiązują poniższe zasady:

1) w przypadku przedsiębiorców rozliczających się według skali podatkowej lub podatkiem liniowym podstawą wyliczenia składki zdrowotnej jest dochód, tj. przychód pomniejszony o koszty uzyskania przychodów; dochód dla celów obliczenia składki zdrowotnej jest obliczany więc, co do zasady, tak jak dochód podatkowy;

2) do przychodów przedsiębiorcy zalicza się nie tylko przychody z bieżącej działalności, np. ze sprzedaży towarów handlowych, ale również inne przychody z tej działalności, do których można zaliczyć m.in. przychody ze sprzedaży środków trwałych;

3) środki trwałe w firmie generują przede wszystkim koszty uzyskania przychodów (czyli odpisy amortyzacyjne, koszty remontów tych środków, składki ubezpieczeniowe), które obniżają dochód zarówno podatkowy, jak i składkowy; okoliczność ta była przesłanką uwzględnienia w dochodzie na potrzeby wyliczenia składki zdrowotnej również przychodów ze sprzedaży środków trwałych.

Środowisko przedsiębiorców obowiązek związany z zapłatą składki na ubezpieczenie zdrowotne od części dochodu wygenerowanego w wyniku sprzedaży środka trwałego uznaje za rozwiązanie niesprawiedliwe, niezwiązane z wynikiem z podstawowej działalności operacyjnej przedsiębiorcy. Ta niesprawiedliwość wiąże się z możliwością zapłaty składki miesięcznej rzędu kilkunastu czy kilkuset tysięcy złotych, w przypadku gdy przedsiębiorca osiągnie (choćby jednorazowo) bardzo wysoki dochód w wyniku sprzedaży np. nieruchomości.

Ze względu na negatywny odbiór tych rozwiązań projekt ustawy zakłada zmiany, zgodnie z którymi sprzedaż środków trwałych nie będzie generowała przychodu dla celów obliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Proponowana zmiana przewiduje wyłączenie z podstawy oskładkowania przychodów ze sprzedaży środków trwałych, co powinno doprowadzić do obniżenia należnej składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorców. Sposób ten zakłada niewykazywanie zarówno przychodu, jak i kosztu przy zbyciu środka trwałego.

Zmiany wynikowe wymagają zmiany formularzy PIT. Wprowadzenie dla celów statystycznych w stosownych zeznaniach podatkowych pól dotyczących przychodów ze zbycia środków trwałych, pozwoli na pozyskiwanie tych danych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „ZUS”, w ramach wymiany informacji, o której mowa w art. 82 ust. 2e i 2f ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej. Dokonując weryfikacji prawidłowości obliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne przez przedsiębiorcę, ZUS będzie mógł uwzględnić (wyłączyć) przychody ze sprzedaży środków trwałych, bowiem będą one nie tylko deklarowane przez zainteresowanego w comiesięcznym dokumencie rozliczeniowym składanym na potrzeby ustalenia wysokości miesięcznej składki zdrowotnej, ale będą możliwe do sprawdzenia w rozliczeniu rocznym składki zdrowotnej przez sięgnięcie po dane wykazywane w zeznaniu PIT, a przekazane przez Krajową Administrację Skarbową do ZUS. W konsekwencji ewentualne rozbieżności między dochodem wykazywanym na potrzeby PIT a dochodem wykazywanym dla celów składki na ubezpieczenie zdrowotne, wynikające ze sprzedaży środków trwałych, nie będą powodowały w każdym przypadku konieczności prowadzenia przez ZUS postępowania wyjaśniającego.

Ze względu na brak danych (brak informacji w składanych deklaracjach o posiadanych przez podatników PIT środkach trwałych) nie jest możliwe pełne oszacowanie skutków wprowadzenia tego rozwiązania dla budżetu Narodowego Funduszu Zdrowia, zwanego dalej „NFZ”. Można natomiast określić skutek finansowy przyjmując szereg założeń, co powoduje, że wyliczenia mogą być obarczone dużym ryzykiem błędu, gdzie w 2025 r. skutek finansowy dla NFZ wyłączenia z podstawy obliczenia składki zdrowotnej przychodu lub dochodu z tytułu odpłatnego zbycia środków trwałych może wynieść ok. -0,57 mld zł.

Ponadto projekt zawiera rozwiązania służące poprawie systematyki ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej. Dotychczas ustanowione przez prawodawcę w różnych przepisach tej ustawy wyjątki, tj. w art. 81 ust. 2ca, 2fa, 2g i 2ga, zostaną uporządkowane w proponowanych w ramach tego samego artykułu ustępach 2zd i 2ze. Wykreślenie w art. 81 ustawy ww. ustępów nie spowoduje zmiany w dotychczasowej praktyce stosowania regulacji składki na ubezpieczenie zdrowotne, bowiem ich treści normatywne będę wyrażone we wprowadzanych ustępach − zmiana ta ma charakter jedynie porządkujący. Pozostaje ona bez wpływu na obowiązujące zasady dotyczące ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej.

Projekt uwzględnia również przepisy ustawy z dnia 27 września 2024 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw w zakresie zmian w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, które od dnia 1 stycznia 2025 r. przewidują wprowadzenie możliwości kasowej formy rozliczenia przychodów.

Proponuje się, aby ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy nie podlega obowiązkowi przedstawienia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projektowane zmiany będą miały wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorców przez zmniejszenie obciążeń finansowych wynikających z obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego.

Projekt ustawy nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) i w związku z tym nie podlega notyfikacji.

Projekt ustawy nie zawiera wymogów nakładanych na usługodawców podlegających notyfikacji, o której mowa w art. 15 ust. 7 lub art. 39 ust. 5 dyrektywy 2006/123/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2006 r. dotyczącej usług na rynku wewnętrznym (Dz. Urz. UE L 376 z 27.12.2006, str. 36).

Projekt ustawy nie wywiera wpływu na obszar danych osobowych. W związku z tym, nie przeprowadzono oceny skutków ochrony danych osobowych, o której mowa w art. 35 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.).

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektu ustawy środków umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.