

23.06.2023 r.

## Kancelaria Prawno-Podatkowa LEXIN

### Komunikat

Nr 3/2023

#### Zwrot składki zdrowotnej a skutki podatkowe

Roczne rozliczenie składki zdrowotnej oraz wnioski o zwrot nadpłaty (o ile takowa wystąpiła) złożyliśmy za Państwa w ubiegłym miesiącu.

ZUS przekaze nadpłatę składki zdrowotnej na zgłoszony przez płatnika rachunek bankowy do 3 sierpnia 2023 r. (termin przedłużono w związku z przesunięciem terminu na złożenie wniosku o zwrot nadpłaty).

Prosimy o informowanie nas o otrzymanym zwrocie nadpłaty składki zdrowotnej i dostarczenie do kancelarii dowodu wpływu środków z tego tytułu na rachunek bankowy.

Dlaczego ta informacja jest dla nas ważna?

Zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej może wywołać skutki podatkowe w podatku dochodowym w postaci zwiększenia dochodu / przychodu bądź zmniejszenia kosztu.

Skutki podatkowe są uzależnione od wybranej na 2022 i 2023 rok formy opodatkowania:

- podatnicy na skali podatkowej nie mieli prawa do odliczenia od dochodu / zaliczenia do kosztów składki zdrowotnej, dlatego zwrot tej składki będzie dla nich neutralny podatkowo;
- podatnicy opodatkowani w 2022 roku podatkiem liniowym są obowiązani doliczyć zwróconą składkę zdrowotną do dochodu (ewentualnie do przychodu, jeżeli w 2023 roku zmienili formę opodatkowania na ryczałt) bądź skorygować koszty uzyskania przychodu, jeżeli kwota składki zdrowotnej wynikająca z rozliczenia rocznego jest niższa niż składka zdrowotna odliczona od dochodu / zaliczona do kosztów uzyskania przychodów w 2022 roku (przy uwzględnieniu limitu odliczeń 8.700 zł);
- podatnicy opodatkowani w 2022 roku ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych są obowiązani doliczyć zwróconą składkę zdrowotną do przychodu (ewentualnie do dochodu jeżeli w 2023 roku zmienili formę opodatkowania na liniówkę bądź skalę podatkową), jeżeli odliczona w 2022 roku od przychodu kwota składki zdrowotnej była wyższa niż 50% składki zdrowotnej wynikającej z rozliczenia rocznego.

Korekty kosztów bądź doliczenia do dochodu / przychodu dokonuje się w części, w jakiej kwota składek zdrowotnych odliczonych od dochodów (przychodów) lub zaliczonych do kosztów w 2022 roku przekracza podlegającą odliczeniu / zaliczeniu do kosztów kwotę składki zdrowotnej wynikającą z rozliczenia rocznego (przy uwzględnieniu obowiązujących limitów).

### Przykład

Podatnik na liniówce zapłacił za 2022 rok składkę zdrowotną w kwocie 11.000 zł, zaliczył do kosztów uzyskania przychodu kwotę 8.700 zł, otrzymał zwrot składki zdrowotnej w wysokości 5.000 zł. Podatnik musi pomniejszyć koszty uzyskania przychodu o 2.700 zł.

Skutek zwrotu nadpłaty – wyższa zaliczka na podatek dochodowy w miesiącu zwrotu i wyższa składka zdrowotna w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania zwrotu.