

Korekta roczna ZUS

Igor Kyrzewski · 18.05.2025 · Kadry i Płace – JDG

▣ Wprowadzenie

Od 2022 roku przedsiębiorcy rozliczający się według skali podatkowej, podatku liniowego lub ryczału są zobowiązani do dokonania **rocznego rozliczenia składki zdrowotnej**. Korekta ta dokonywana jest w **deklaracji ZUS DRA** składanej za **kwiecień roku następnego**, czyli do 20 maja.

▣ 1. Kogo dotyczy roczna korekta składki zdrowotnej?

▣ Obowiązek dotyczy przedsiębiorców, którzy:

- rozliczają się podatkowo wg **skali podatkowej, podatku liniowego lub ryczału od przychodów ewidencjonowanych**,
- opłacali składkę zdrowotną według przychodu/dochodu w trakcie roku,
- mają zarejestrowaną działalność w CEIDG.

▣ Nie dotyczy osób opłacających składki tylko na podstawie ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników (KRUS) lub zatrudnionych na umowie o pracę.

▣ 2. Podstawa prawna

- **Ustawa z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych**,
- **Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych**,
- Rozporządzenie MZ i MF ws. minimalnej składki zdrowotnej.

▣ 3. Termin złożenia i zakres korekty

☐☐ **Do kiedy?**

- **Do 20 maja** roku następnego (lub **15 maja**, jeśli składki opłacane są wyłącznie za siebie).

☐☐ **Co należy złożyć?**

- **Deklaracja ZUS DRA cz. II** (blok rocznego rozliczenia),
- Korekta składek zdrowotnych w odniesieniu do dochodu/przychodu za cały rok,
- **Opłacić niedopłatę** lub wskazać nadpłatę do zwrotu/przeniesienia.

☐☐ **4. Jak wyliczyć roczną składkę zdrowotną?**

Zależy od formy opodatkowania:

☐☐ **Skala podatkowa:**

- 9% od dochodu rocznego,
- składka **nie może być niższa niż minimalna roczna** (tj. suma składek minimalnych z każdego miesiąca).

☐☐ **Podatek liniowy:**

- 4,9% od dochodu,
- także obowiązuje minimalna roczna podstawa.

☐☐ **Ryczałt:**

- według progów przychodu (np. do 60 tys., do 300 tys., powyżej 300 tys.),
- ustalone kwoty roczne do porównania.

☐☐ **5. Korekta w praktyce - co może się wydarzyć?**

Zapłacono za mało - Należy dopłacić różnicę do 20 maja

Zapłacono za dużo - Można złożyć **wniosek o zwrot** nadpłaty (formularz RZS-R) lub

zaliczyć na poczet przyszłych składek

Brak korekty w terminie - ZUS może naliczyć odsetki za zwłokę i wezwać do uzupełnienia

☐ Uwaga: W przypadku nadpłaty nie zostanie ona zwrócona automatycznie **trzeba złożyć osobny wniosek** przez PUE ZUS.

☐ 6. Jak złożyć korektę (jeżeli nie masz księgowego)?

☐ Przez PUE ZUS:

1. Przejdź do zakładki „Dokumenty rozliczeniowe”,
2. Wybierz „Utwórz DRA z rocznym rozliczeniem”,
3. Wypełnij część II deklaracji DRA (Roczne rozliczenie składki zdrowotnej),
4. Zatwierdź, podpisz i wyślij.

☐ Jeśli wcześniej złożono już DRA za kwiecień, trzeba złożyć **korektę tej deklaracji**.

☐ 7. Przykład rozliczenia (ryczałt)

Przedsiębiorca opłacał składkę zdrowotną według 1. progu ryczałtowego (do 60 000 zł rocznie), ale w PIT-28 wykazał przychód 78 000 zł:

➔ Składka roczna powinna być jak dla II progu.

➔ W DRA za kwiecień należy:

- podać różnicę składek do dopłaty,
- wpłacić niedopłatę do 20 maja,
- skorygować wartość składki w części II deklaracji.

☐ Podsumowanie

Termin rozliczenia rocznego - Do 20 maja

Gdzie ująć korektę - ZUS DRA część II (za kwiecień)

Co jeśli nadpłata - Złożyć wniosek o zwrot lub zaliczyć na konto

Co jeśli niedopłata - Dopłacić różnicę przed upływem terminu

Co jeśli brak działań - Grożą odsetki i wezwanie z ZUS