

Годовая коррекция ZUS

Igor Kyrzewski · 18.05.2025 · Kadry i Płace – JDG

▣ Введение

С 2022 года предприниматели, которые уплачивают налоги по налоговой шкале, линейному налогу или упрощенной системе налогообложения, обязаны проводить **годовую сверку взносов на медицинское страхование**. Эта корректировка делается в **декларации ZUS DRA, подаваемой за апрель следующего года**, срок подачи которой истекает 20 мая.

▣ 1. Кто подлежит годовому пересмотру взносов на медицинское страхование?

▣ Обязанность касается предпринимателей, которые:

- уплачивают налоги согласно **налоговой шкале, линейному налогу** или **упрощенной системе налогообложения**,
- оплачивали взносы на медицинское страхование на основании дохода/выручки в течение года,
- имеют зарегистрированный бизнес в CEIDG.

▣ Это не распространяется на тех, кто уплачивает взносы только в рамках Фонда сельского социального страхования (KRUS) или тех, кто трудоустроен по трудовому договору.

▣ 2. Правовая основа

- **Закон от 27 августа 2004 года о медицинских услугах, финансируемых из общественных средств,**
- **Закон о системе социального страхования,**

- Постановление Министерства здравоохранения и Министерства финансов о минимальном взносе на медицинское страхование.

▢ 3. Срок подачи и объем корректировки

▢ Когда?

- **До 20 мая** следующего года (или **15 мая**, если взносы уплачиваются только за себя).

▢ Что нужно подать?

- **Часть II декларации ZUS DRA** (блок годовой сверки),
- Корректировка взносов на медицинское страхование в отношении дохода/выручки за весь год,
- **Оплатить недоимку** или указать избыточный платеж для возврата/переноса.

▢ 4. Как рассчитать годовой взнос на медицинское страхование?

Это зависит от формы налогообложения:

▢ Налоговая шкала:

- 9% от годового дохода,
- взнос **не может быть ниже минимального годового** (то есть суммы минимальных взносов за каждый месяц).

▢ Линейный налог:

- 4.9% от дохода,
- существует также минимальное годовое требование по базе.

☐ Упрощенная система налогообложения:

- согласно порогам выручки (например, до 60 000, до 300 000, выше 300 000),
- установленные годовые суммы для сравнения.

☐ 5. Корректировка на практике - что может произойти?

Недостаточно оплачено - Разница должна быть уплачена до 20 мая

Слишком много оплачено - Можно подать **заявление на возврат** избыточного платежа (форма RZS-R) или зачислить его на будущие взносы

Корректировка не выполнена вовремя - ZUS может начислить проценты за просрочку и запросить исправление

☐ Примечание: В случае избыточного платежа возврат не будет автоматически произведен – **должно быть подано отдельное заявление** через ПУЭ ZUS.

☐ 6. Как подать корректировку (если у вас нет бухгалтера)?

☐ Через ПУЭ ZUS:

1. Перейдите на вкладку "Справочные документы",
2. Выберите "Создать DRA с годовой сверкой",
3. Заполните часть II декларации DRA (Годовая сверка взносов на медицинское страхование),
4. Утвердите, подпишите и отправьте.

☐ Если декларация DRA за апрель уже была подана, необходимо подать **корректировку этой декларации**.

▣ 7. Пример сверки (упрощенная система налогообложения)

Предприниматель уплатил взносы на медицинское страхование по 1-му порогу упрощенной системы налогообложения (до 60 000 PLN в год), но в PIT-28 указал выручку 78 000 PLN:

→ Годовой взнос должен быть рассчитан как по II порогу.

→ В декларации DRA за апрель необходимо:

- указать разницу в взносах, которые нужно уплатить,
- оплатить недоимку до 20 мая,
- исправить сумму взноса в части II декларации.

▣ Резюме

Срок годовой сверки - до 20 мая

Где зафиксировать корректировку - Часть II ZUS DRA (за апрель)

Что делать, если есть избыточный платеж - Подать заявление на возврат или зачислить на счет

Что делать, если есть недоимка - Оплатить разницу до истечения срока

Что делать, если действия не предприняты - Могут применяться проценты и требования от ZUS