

Річна корекція ZUS

Igor Kyrzewski · 18.05.2025 · Kadry i Płace – JDG

▣ Вступ

З 2022 року підприємці, які ведуть облік за допомогою податкової шкали, лінійного податку чи єдиного податку, зобов'язані провести **річний розрахунок внесків на медичне страхування**. Це коригування проводиться у **декларації ZUS DRA, поданій за квітень наступного року**, термін якої до 20 травня.

▣ 1. Хто підпадає під річне коригування внесків на медичне страхування?

▣ Обов'язок поширюється на підприємців, які:

- ведуть облік податків відповідно до **податкової шкали, лінійного податку** або **єдиного податку на зафіксований дохід**,
- сплатили медичні внески на основі доходів/прибутків протягом року,
- мають зареєстрований бізнес у CEIDG.

▣ Це не стосується тих, хто сплачує внески виключно за Законом про сільське соціальне страхування (KRUS) або тих, хто працевлаштований за трудовим договором.

▣ 2. Правова основа

- **Закон від 27 серпня 2004 року про медичні виплати, фінансовані з публічних коштів**,
- **Закон про систему соціального страхування**,
- Постанови Міністерства охорони здоров'я і Міністерства фінансів про мінімальний медичний внесок.

▣▣ 3. Термін подачі та обсяг коригування

▣▣ Коли?

- **До 20 травня** наступного року (або **15 травня**, якщо внески сплачуються виключно за себе).

▣▣ Що потрібно подати?

- **Частина II декларації ZUS DRA** (блок річного розрахунку),
- Коригування медичних внесків у зв'язку з доходами/виручкою за весь рік,
- **Сплатити будь-який недостачу** або вказати надмірний платіж для повернення/передачі.

▣▣ 4. Як розрахувати річний медичний внесок?

Це залежить від форми оподаткування:

▣▣ Податкова шкала:

- 9% від річного доходу,
- внесок **не може бути нижчим за мінімальний річний** (тобто, сума мінімальних внесків за кожен місяць).

▣▣ Лінійний податок:

- 4,9% від доходу,
- також є мінімальна річна базова вимога.

▣▣ Єдиний податок:

- за порогамі доходу (наприклад, до 60 000, до 300 000, понад 300 000),
- встановлені річні суми для порівняння.

☐☐ 5. Коригування на практиці - що може статися?

Занадто мало сплачено - Різницю необхідно сплатити до 20 травня

Занадто багато сплачено - Можна подати **заяву на повернення** надмірного платежу (форма RZS-R) або зарахувати його на майбутні внески

Коригування не виконано вчасно - ZUS може нарахувати відсотки за затримку і вимагати коригування

☐☐ Зверніть увагу: У випадку надмірного платежу, він не буде автоматично повернений – **потрібно подати окрему заявку** через PUE ZUS.

☐☐ 6. Як подати коригування (якщо у вас немає бухгалтера)?

☐☐ Через PUE ZUS:

1. Перейдіть на вкладку "Розрахункові документи",
2. Виберіть "Створити DRA з річним розрахунком",
3. Заповніть частину II декларації DRA (Річний розрахунок медичних внесків),
4. Затвердіть, підпишіть і надішліть.

☐☐ Якщо DRA за квітень вже була подана, потрібно подати **коригування цієї декларації**.

☐☐ 7. Приклад розрахунку (єдиний податок)

Підприємець сплатив внески на медичне страхування відповідно до 1-го порогу єдиного податку (до 60,000 PLN річно), але задекларував доходи в PIT-28 у розмірі 78,000 PLN:

➔ Річний внесок слід розрахувати, як для II порогу.

➔ У DRA за квітень необхідно:

- вказати різницю у внесках, які потрібно сплатити,
- сплатити недостачу до 20 травня,
- виправити суму внеску в частині II декларації.

Резюме

Термін річного розрахунку - до 20 травня

Де зафіксувати коригування - Частина II ZUS DRA (за квітень)

Що робити, якщо є надмірний платіж - Подати заяву на повернення або зарахувати його на рахунок

Що робити, якщо є недостача - Сплатити різницю до терміну

Що робити, якщо не вжити жодних дій - Можуть застосовуватися відсотки та виклики від ZUS