

WAKACJE SKŁADKOWE

– NAJWAŻNIEJSZE ASPEKTY PRAKTYCZNE

Izabela Leśniewska

Alo-2 sp. z o. o. spółka doradztwa podatkowego
29.10.2024

Webinarium jest realizowane przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości,
w ramach projektu **Centrum Rozwoju Małych i Średnich Przedsiębiorstw.**



Izabela Leśniewska

- Doradca podatkowy.
- Wykładowca ekspert w zakresie składki zdrowotnej i społecznej
- Prelegent na konferencjach zorganizowanych przez Uniwersytet Łódzki, Akademię Ekonomiczną w Poznaniu czy FWiRBR.
- Uczestnik seminarium eksperckiego Rzecznika Praw Obywatelskich „Wokół wątpliwości konstytucyjnych na temat składki zdrowotnej po Polskim Ładzie”.
- Autorka artykułów w serwisie Prawo.pl i ekspertka w „Rzeczpospolitej”.
- Fundator Fundacji „Dobra legislacja”.
- Współtwórca programu do analizy wyboru opodatkowania przedsiębiorców w Polskim Ładzie **”ANALIZA”**.

Pracuje w Kancelarii Doradztwa Podatkowego Alo-2 sp. z o.o.



Rozdział 1

Kogo dotyczą wakacje składkowe
i jakie składki obejmuje nowa ulga?



Co to są wakacje składkowe?

Wakacje składkowe to nowa ulga skierowana do części przedsiębiorców polegająca na okresowym (**jednomiesięcznym**), za dany rok kalendarzowy, zwolnieniu z opłacania części zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Funduszu Pracy i Funduszu Solidarnościowego.



Cel wakacji składkowych

Celem wakacji składkowych jest zmniejszenie obciążeń finansowych części przedsiębiorców spowodowane zwiększeniem ponad stopień inflacji podstaw opłacania składek społecznych, co przyczyniło się do zwiększenia obciążeń finansowych przedsiębiorców o blisko 109% w odniesieniu do wysokości składek w ciągu ostatnich 10 lat.

(rok 2014 -> 766,21 zł, rok 2024 -> 1600,32 zł).



Co obejmują wakacje składkowe?

Wakacje składkowe to zwolnienie, na wniosek przedsiębiorcy, z obowiązku opłacania:

- składki emerytalnej, rentowej i wypadkowej przedsiębiorcy,
- dobrowolnej składki chorobowej przedsiębiorcy (jeśli podlega),
- Funduszu Pracy i Funduszu Solidarnościowego przedsiębiorcy (jeśli jest obowiązany opłacać).

Zwolnienie obejmuje **wyłącznie** powyżej wskazane składki przedsiębiorcy.



Czego nie obejmują wakacje składkowe?

Wakacje składkowe **nie** obejmują:

- składki zdrowotnej przedsiębiorcy ,
- składek za ubezpieczonych opłacanych przez przedsiębiorcę:
 - pracowników w tym uczniów w celu nauki zawodu,
 - osoby współpracujące,
 - osoby wykonujące pracę nakładczą,
 - zleceniobiorców w tym podlegających wyłącznie ubezpieczeniu zdrowotnemu ,
 - innych ubezpieczonych, za których płatnik ma obowiązek naliczać i odprowadzać składki (np. kontrakt managerski).



Kto może skorzystać z wakacji składkowych?

Z wakacji składkowych **może** skorzystać :

- osoba fizyczna prowadząca indywidualną działalność gospodarczą,
- osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,

czyli osoby wpisane do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej prowadzonej na podstawie ustawy Prawo Przedsiębiorców.



Kto może skorzystać z wakacji składkowych?

Wakacje składkowe to **przywilej** przedsiębiorcy, który opłaca składki społeczne na podstawie art. 8 ust. 6 pkt. 1 ustawy o ZUS, czyli

Art. 8. [Definicje]

Ust. 6. Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się:

Pkt. 1) osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, z wyjątkiem ust. 6a.



Kto może skorzystać z wakacji składkowych?

Czy istnieją inne profesje, które nie mają wpisu do CEiDG, ale mogą wystąpić z wnioskiem o wakacje składkowe?

Tymi innymi profesjami są:

- notariusze,
- komornicy sądowi.



Kto nie może skorzystać z wakacji składkowych (1/2)

Uprawnień do skorzystania z wakacji składkowych **nie mają** następujące osoby, uznawane za osoby prowadzące działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, takie jak:

- twórcy lub artyści,
- osoby wykonujące wolny zawód bez wpisu do CEiDG,
- wspólnicy jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej,



Kto nie może skorzystać z wakacji składkowych (2/2)

- akcjonariusze prostej spółki akcyjnej wnoszącego do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług,
- komplementariusze w spółce komandytowo-akcyjnej,
- osoby prowadzące publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 900, 1672, 1718 i 2005).



Czy wpis w KRS wyklucza wakacje składkowe?

Prowadzenie **także** działalności gospodarczej ujętej w KRS **poza** działalnością gospodarczą jako wspólnik spółki cywilnej czy indywidualna działalność gospodarcza jest **nieistotne** dla wakacji składkowych.

Ale należy pamiętać:

- działalność gospodarcza wpisana do CEiDG nie może być zawieszona na czas wakacji składkowych,
- płatnik składek jest zgłoszony w ZUS z właściwym kodem tytułu ubezpieczeń, czyli **nie z kodem 05 43 XX** w miesiącu złożenia wniosku RWS i w miesiącu wakacji składkowych.



Formy opodatkowania a wakacje składkowe:

Żadna z obecnie istniejących form opłacania podatków dochodowych przez przedsiębiorcę, czyli

- karta podatkowa,
- podatek liniowy,
- skala podatkowa,
- zryczałtowany podatek dochodowy

nie wyklucza z możliwości skorzystania z tej formy wsparcia przedsiębiorców.



Rozdział 2

Warunki jakie musi spełnić płatnik
– ubezpieczony, by skorzystać z wakacji
składkowych



Warunki uzyskania wakacji składkowych

okres	czynności przedsiębiorcy niezbędne do uzyskania ulgi
10/2024	weryfikacja podlegania płatnika do ubezpieczeń (E+R+W+ ew. Ch) z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej
10/2024	stan zgłoszeń do ubezpieczeń nie wyższy niż 10 osób wraz z płatnikiem
11/2024	weryfikacja przychodów za lata 2022+2023 (limit 2 mln EUR liczony wg kursu z 29.12.2023 r.)
11/2024	analiza wysokości pomocy de minimis i problem tzw. jednorazowej amortyzacji
11/2024	analiza współpracy z byłym pracodawcą w 4 latach (rok założenia DG i rok wcześniej oraz 2023 i 2024)
11/2024	złożenie wniosku
12/2024	oczekiwanie na stanowisko ZUS
12/2024	weryfikacja podlegania płatnika do ubezpieczeń (E+R+W+ ew. Ch) z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej



Przychody poniżej 2 mln EUR w jednym z dwóch lat poprzedzających rok złożenia wniosku o wakacje

Skala działalności przedsiębiorcy, czyli wysokość przychodów przedsiębiorcy liczona według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego poprzedzającego rok złożenia wniosku.

Rok 2024 to kurs z 29.12.2023 r. w wysokości 4,3480 zł (tabela nr 251/A/NBP/2023), czyli kwota 8 696 000,00 zł.



Przychody poniżej 2 mln EUR w jednym z dwóch lat poprzedzających rok złożenia wniosku o wakacje

ROK-2	Przychód w roku-2 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK-1	Przychód w roku-1 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK wniosku	Możliwość złożenia wniosku
2022	0,00 zł	2023	0,00 zł	2024	TAK
2022	0,00 zł	2023	do 8 696 000,00 zł	2024	TAK
2022	do 8 696 000,00 zł	2023	0,00 zł	2024	TAK



Przychody poniżej 2 mln EUR w jednym z dwóch lat poprzedzających rok złożenia wniosku o wakacje

ROK-2	Przychód w roku-2 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK-1	Przychód w roku-1 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK wniosku	Możliwość złożenia wniosku
2022	do 8 696 000, 00 zł	2023	do 8 696 000,00 zł	2024	TAK
2022	> do 8 696 000,00 zł	2023	do 8 696 000,00 zł	2024	TAK
2022	do 8 696 000,00 zł	2023	> do 8 696 000,00 zł	2024	TAK



Przychody poniżej 2 mln EUR w jednym z dwóch lat poprzedzających rok złożenia wniosku o wakacje

ROK-2	Przychód w roku-2 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK-1	Przychód w roku-1 bez względu na okres prowadzenia DG	ROK wniosku	Możliwość złożenia wniosku
2022	> do 8 696 000,00 zł	2023	> do 8 696 000,00 zł	2024	NIE
2022	> do 8 696 000,00 zł	2023	0,00 zł	2024	TAK
2022	00,00 zł	2023	> do 8 696 000,00 zł	2024	TAK



Podleganie przez płatnika jako osoby ubezpieczonej choć jeden dzień (dobrowolnie albo obowiązkowo) z tytułu działalności gospodarczej w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku.



Obowiązkowe opłacanie składek za miesiąc wakacji składkowych z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej wpisanej do CEiDG

Warunki dla wakacji składkowych X/2024	Wniosek o wakacje składkowe XI/2024	Miesiąc wakacji składkowych XII/2024
obowiązkowe albo dobrowolne opłacanie składek, ale z szeroko rozumianej działalności gospodarczej	brak wymogu opłacania składek z działalności gospodarczej wpisanej do CEiDG	obowiązkowe opłacania składek z działalności gospodarczej wpisanej do CEiDG (aktywna działalność w CEiDG plus właściwy kod tytułu ubezpieczenia)



Warunki uzyskania wakacji składkowych dla dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego

	Miesiąc poprzedzający miesiąc złożenia wniosku	Miesiąc złożenia wniosku	Miesiąc korzystania z wakacji składkowych	WAKACJE SKŁADKOWE DLA SKŁADKI CHOROBOWEJ od warunkiem spełniania pozostałych warunków
podleganie dobrowolnemu ubezpieczeniu chorobowemu	TAK	TAK	TAK	TAK



Możliwość skorzystania z pomocy de minimis i nie przekroczenie limitu

Wakacje składkowe odnośnie składek społecznych mieszczą się w limicie pomocy de minimis płatnika.



Stan zgłoszeń do ubezpieczeń w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku nie wyższy niż 10 osób

Wakacje składkowe odnośnie składek społecznych mieszczą się w limicie pomocy de minimis płatnika.



Brak współpracy z byłym pracodawcą

praca na rzecz byłego pracodawcy i czynności wchodzące w zakres DG	ROK założenia DG	ROK poprzedzający założenie DG	Rok wniosku o wakacje	Rok poprzedzający rok złożenia wniosku	Wakacje składkowe
TAK , w którymkolwiek z lat	2009	2008	2024	2023	NIE
NIE , ponieważ wyłącznie umowa zlecenie	2009	2008	2024	2023	TAK
TAK , w którymkolwiek z lat	1999	1998	2024	2023	NIE
NIE , ponieważ umowa o pracę w latach 2000-2022	1999	1998	2024	2023	TAK



Rozdział 3

Wniosek RWS:

- jak wypełnić,
- jak wystąpić do ZUS.



Kto (technicznie) może wysłać wniosek na druku RWS?

Wniosek o wakacje składkowe może złożyć:

- płatnik, albo
- pełnomocnik płatnika.

Należy zwrócić uwagę, by nie wysłać dwukrotnie wniosku **za ten sam** rok kalendarzowy.



Z jakiego miejsca na PUE należy wysłać druk RWS?

Wniosek o wakacje składkowe można złożyć **wyłącznie** z profilu **płatnika** na Platformie Usług Elektronicznych.

Dla przypomnienia są trzy profile:

- świadczeniobiorca,
- ubezpieczony,
- płatnik.



W jaki sposób należy wysłać druk RWS?

Wniosek o wakacje składkowe można złożyć **wyłącznie elektronicznie**.

Nie jest możliwe złożenia wniosku w formie **papierowej**.



Jak często można wysłać druk RWS?

Wniosek o wakacje składkowe można złożyć **wyłącznie** jeden raz **na dany** rok kalendarzowy.



Kiedy, w jakim czasie, należy wystąpić druk RWS?

Wniosek o wakacje składkowe należy złożyć (wystąpić elektronicznie) w miesiącu **poprzedzającym** miesiąc wakacji składkowych.



Moment wysyłki wniosku RWS

Analiza warunków wakacji składkowych	Miesiąc wysyłki wniosku	Miesiąc wakacji składkowych
Październik 2024	Listopad 2024	Grudzień 2024
Listopad 2024	Grudzień 2024	Styczeń 2025
Październik 2025	Listopad 2025	Grudzień 2025
Listopad 2025	Grudzień 2025	Styczeń 2026



Elementy wniosku RWS – dane identyfikacyjne

ZUS udostępni wzór wniosku RWS na ZUS PUE.

ZUS przy tworzeniu druku RWS uzupełni :

- dane identyfikacyjne płatnika składek,
- okres wakacji składkowych wskazując je jako **miesiąc wygenerowania wniosku + 1**.

Należy jednak zwrócić uwagę, iż w miesiącu **wygenerowania** wniosku należy go **wysłać** elektronicznie do ZUS **albo** zmienić wnioskowany miesiąc wakacji składkowych na inny i wysłać go we właściwym miesiącu do ZUS.



Przykładowe terminy wysyłki wniosku RWS

Miesiąc wygenerowania wniosku	Miesiąc wystania wniosku	Miesiąc wakacji wskazany we wniosku	Poprawny termin wystania wniosku
Listopad 2024	Listopad 2024	Grudzień 2024	TAK
Listopad 2024/ Grudzień 2024	Grudzień 2024	Styczeń 2025	TAK
Maj 2025/ Czerwiec 2025	Czerwiec 2025	Lipiec 2025	TAK
Listopad 2025/ Grudzień 2025	Grudzień 2025	Styczeń 2026	TAK

Elementy wniosku RWS – przychody

Po utworzeniu wniosku RWS przez ZUS płatnik będzie zobowiązany zawrzeć na druku następujące **oświadczenie** o spełnieniu warunku odnośnie wysokości przychodów (definicja przychodów zawarta w art. 17a ust. 1 pkt. 2 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych) **pod rygorem odpowiedzialności karnej**.



Elementy wniosku RWS – były pracodawca

Po utworzeniu wniosku RWS przez ZUS płatnik będzie zobowiązany zawrzeć na druku następujące **oświadczenie** o spełnieniu warunku odnośnie współpracy z byłym pracodawcą (definicja byłego pracodawcy zawarta w art. 17a ust. 1 pkt. 3 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych) pod rygorem odpowiedzialności karnej.



Elementy wniosku RWS – pomoc de minimis

Po utworzeniu wniosku RWS przez ZUS płatnik będzie zobowiązany wskazać informacje odnośnie **pomocy de minimis**:

- albo** poprzez załączenie „zaświadczeń o pomocy”,
- albo** poprzez złożenie oświadczenia o wielkości pomocy,
- albo** poprzez złożenie oświadczenia o nieotrzymaniu pomocy.



Elementy wniosku RWS – dane o przedsiębiorcy do wystawienia przez ZUS zaświadczenia o udzieleniu pomocy de minimis

Informacje niezbędne do udzielenia pomocy de minimis, dotyczące tego przedsiębiorcy i prowadzonej przez niego działalności gospodarczej oraz wielkości i przeznaczenia pomocy publicznej otrzymanej w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, na których pokrycie ma być przeznaczona pomoc de minimis, o których mowa w art. 37 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 702).



Kiedy wniosek RWS pozostanie bez rozpoznania?

ZUS pozostawi wniosek **bez rozpoznania**, gdy:

- wniosek zostanie złożony w **niewłaściwym** terminie,
- wniosek **nie zostanie** rozpatrzony do dnia **zgonu płatnika**.



Jak długo będzie trwało rozpatrzenie wniosku przez ZUS?

ZUS, zgodnie z art. 35 kpa, będzie miał **jeden** miesiąc na analizę i rozpatrzenie wniosku.

ZUS powinien w kodeksowym czasie rozstrzygnąć wniosek i poprzez „**zwykłe**” **pismo** poinformować płatnika składek o pozytywnym rozpatrzeniu wniosku.



Co, jeśli ZUS nie rozpatrzy wniosku przez jeden miesiąc?

Jeśli ZUS nie rozpatrzy wniosku w ustawowym (**wydłużonym** ewentualnie do dwóch miesięcy) terminie to pozostaje:

- czekać na stanowisko ZUS,
- złożyć ponaglenie.



Jak ZUS poinformuje płatnika o pozytywnym rozpatrzeniu wniosku?

ZUS udostępni swoje pozytywne stanowisko za pośrednictwem **swojego systemu teleinformatycznego.**

W przypadku zaakceptowania wniosku w całości ZUS **nie** wyda decyzji.



Czy wniosek będzie można wycofać albo skorygować?

Wniosek RWS będzie można:

- wycofać** np. z powodu L4 czy zawieszenia działalności,
- skorygować** np. z powodu pomyłki w zaznaczeniu wakacji dla FP/FŚ,

do momentu jego **rozstrzygnięcia** przez Zakład.

Nie wiadomo na razie, czy będzie **osobny** druk na wycofanie lub korektę, czy tylko będzie możliwość „wskazania” wycofania lub korekty wniosku na druku RWS.



Czy ZUS może wydać decyzje odnośnie wniosku RWS?

ZUS , oprócz pisma informującego o pozytywnym rozpatrzeniu wniosku RWS, może wydać następujące decyzje:

- decyzję **częściowo** uwzględniającą wniosek RWS,
- decyzję **odmawiającą** przyznania wakacji składkowych.



Jak płatnik uzyska informacje o wydaniu decyzji przez ZUS?

ZUS ma **obowiązek** całość korespondencji w sprawie wakacji składkowych, czyli decyzje, postanowienia, zawiadomienia, wezwania, informacje i inne pisma sporządzać i doręczać płatnikowi - wnioskodawcy w postaci elektronicznej na **profilu informacyjnym**.

Równocześnie informacje o ww. korespondencji (czyli o umieszczeniu na profilu informacyjnym) ZUS jest zobowiązany przekazać albo na nr telefonu albo adres elektroniczny wskazany w zgłoszeniu płatnika (czyli podobnie jak obecnie informacje np. o ZLA z Nowego Portalu Informacyjnego).



Czy płatnik będzie mógł się odwołać od decyzji ZUS ?

Stanowisko rzecznika ZUS:

„Od naszej decyzji **możesz** się odwołać – za naszym pośrednictwem – do sądu okręgowego – sądu pracy i ubezpieczeń społecznych właściwego według Twojego miejsca zamieszkania. Masz na to **miesiąc** od dnia doręczenia decyzji.

Odwołanie możesz złożyć pisemnie lub ustnie do protokołu – wtedy nasz pracownik spíše odwołanie. Powinno ono zawierać: oznaczenie sądu, Twoje imię, nazwisko i adres, znak i datę decyzji, uzasadnienie odwołania, Twój podpis lub podpis Twojego pełnomocnika. **Nie** zapłacisz opłaty podstawowej od wniesienia odwołania.”



Rozdział 4

Deklaracja rozliczeniowa DRA
oraz imienny raport miesięczny RCA
za okres wakacji składkowych



Kiedy mogę wykazać wakacje składkowe w DRA?

„Jeśli nie otrzymasz ulgi, **musisz** wystąpić dokumenty o rozliczeniu składek na **zasadach ogólnych** oraz **opłacić** składki za miesiąc, o który wnioskowałeś. Zrób to również wtedy, gdy **składasz odwołanie**. Jeśli sąd zmieni **naszą decyzję**, to skorygujesz te dokumenty i możesz złożyć wniosek o zwrot nadpłaty, o ile będzie występowała.”



BLOK X DRA poza okresem wakacji składkowych dla JDG

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola poza wakacjami składkowymi
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 10 00
02	Podstawa wymiaru składek na E+R	4 694,40
03	Podstawa wymiaru składek na Ch	4 694,40
04	Podstawa wymiaru składek na W	4 694,40



BLOK X DRA poza okresem wakacji składkowych dla JDG

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola poza wakacjami składkowymi
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 70 00
02	Podstawa wymiaru składek na E+R	1 290,00
03	Podstawa wymiaru składek na Ch	1 290,00
04	Podstawa wymiaru składek na W	1 290,00



BLOK X DRA poza okresem wakacji składkowych dla JDG

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola poza wakacjami składkowymi
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 90 00
02	Podstawa wymiaru składek na E+R	dane z DRAll, ale nie mniej niż 1 272,60
03	Podstawa wymiaru składek na Ch	dane z DRAll, ale nie mniej niż 1 272,60
04	Podstawa wymiaru składek na W	dane z DRAll, ale nie mniej niż 1 272,60



Deklaracja rozliczeniowa za miesiąc wakacji składkowych

Za miesiąc kalendarzowy objęty zwolnieniem z opłacenia składek (ewentualnie też FP/FŚ) płatnik – ubezpieczony przesyła w terminie:

- deklarację rozliczeniową (DRA),
- imienny raport **miesięczny** z informacją o składkach **finansowanych przez budżet państwa za osobę opłacającą składki za siebie (RCA)**,
- imienny raport **miesięczny** z informacją o składkach **finansowanych przez osobę opłacającą składki za siebie (RCA)**,
- w przypadku zgłaszania do ubezpieczeń innych ubezpieczonych – imienne raporty za tych ubezpieczonych (RCA).



Kody tytułu ubezpieczeń wakacji składkowych

W załączniku do nowelizowanego rozporządzenia w części I „Kod tytułu ubezpieczenia” w dziale 1 „Podmiot podstawowy wraz z rozszerzeniem” dodano nowe kody:

- 05 14 XX** dla osoby, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi 60 proc. kwoty prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego (pełny ZUS),
- 05 74 XX** dla osoby, dla której podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi 30 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia (preferencyjny ZUS),
- 05 94 XX** dla osoby, dla której podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne uzależniona jest od przychodu (mały ZUS plus).



BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.1

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 10 00
04	Ubezpieczenie E+R	0,00
05	Ubezpieczenie Ch	0,00
06	Ubezpieczenie W	0,00
07	Składka finansowa przez ubezpieczonego (E)	0,00
08	Składka finansowa przez ubezpieczonego (R)	0,00
09	Składka finansowa przez ubezpieczonego (Ch)	0,00
10	Składka finansowa przez ubezpieczonego (W)	0,00

BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.2

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 14 00
04	Ubezpieczenie E+R	4 694,40
05	Ubezpieczenie Ch	4 694,40
06	Ubezpieczenie W	4 694,40
15	Składka finansowa przez budżet państwa (E)	916,35
16	Składka finansowa przez budżet państwa (R)	375,55
17	Składka finansowa przez budżet państwa (Ch)	115,01
18	Składka finansowa przez budżet państwa (W)	78,40

BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.1

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 70 00
04	Ubezpieczenie E+R	0,00
05	Ubezpieczenie Ch	0,00
06	Ubezpieczenie W	0,00
07	Składka finansowa przez ubezpieczonego (E)	0,00
08	Składka finansowa przez ubezpieczonego (R)	0,00
09	Składka finansowa przez ubezpieczonego (Ch)	0,00
10	Składka finansowa przez ubezpieczonego (W)	0,00



BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.2

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 74 00
04	Ubezpieczenie E+R	1 290,00
05	Ubezpieczenie Ch	1 290,00
06	Ubezpieczenie W	1 290,00
15	Składka finansowa przez budżet państwa (E)	251,81
16	Składka finansowa przez budżet państwa (R)	103,20
17	Składka finansowa przez budżet państwa (Ch)	31,61
18	Składka finansowa przez budżet państwa (W)	21,54

BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.1

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 90 00
04	Ubezpieczenie E+R	0,00
05	Ubezpieczenie Ch	0,00
06	Ubezpieczenie W	0,00
07	Składka finansowa przez ubezpieczonego (E)	0,00
08	Składka finansowa przez ubezpieczonego (R)	0,00
09	Składka finansowa przez ubezpieczonego (Ch)	0,00
10	Składka finansowa przez ubezpieczonego (W)	0,00



BLOK IIIB RCA za okres wakacji składkowych poz.2

Nr pola	Nazwa pola	Wartość pola w okresie wakacji składkowych
01	Kod tytułu ubezpieczenia	05 94 00
04	Ubezpieczenie E+R	1 272,60 (min)
05	Ubezpieczenie Ch	1 272,60 (min)
06	Ubezpieczenie W	1 272,60 (min)
15	Składka finansowa przez budżet państwa (E)	248,41 (min)
16	Składka finansowa przez budżet państwa (R)	101,81 (min)
17	Składka finansowa przez budżet państwa (Ch)	31,18 (min)
18	Składka finansowa przez budżet państwa (W)	21,25 (min)



FP/FŚ na DRA za okres wakacji składkowych

„Jeśli masz zwolnienie ze składek na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy, a opłacasz składki tylko za siebie, **nie** wykazujesz tego w deklaracji.

Jeśli masz obowiązek opłacania składek **za innych ubezpieczonych**, uwzględniasz w deklaracji **ich** składkę na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy.”



BLOK VII DRA za okres wakacji składkowych

Nr pola	Nazwa pola	Wartość poza wakacjami składkowymi	Wartość w okresie wakacji składkowych
01	Kwota należnych składek na FP i FŚ	115,01	0,00
03	Kwota do zapłaty	115,01	0,00



Najniższa podstawa opłacania składek za okres wakacji składkowych – pierwszy przypadek

Za okres wakacji składkowych „**wyłącza**” się proporcjonalne ustalanie podstaw opłacania składek, w przypadku:

- zawieszenia działalności gospodarczej,
- likwidacji działalności gospodarczej,
- okres niezdolności do pracy spowodowanej chorobą czy pobieraniem zasiłku opiekuńczego.

Podstawa jest **stała**, a jej wysokość odpowiada **najniższej** podstawie dla danego kodu tytułu ubezpieczenia.



Najniższa podstawa opłacania składek za okres wakacji składkowych – drugi przypadek

Za okres wakacji składkowych „**wyłącza**” możliwość deklarowania i opłacania składek od **podwyższonej** kwoty ograniczonej do wysokości 250% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia.

Podstawa jest **stała**, a jej wysokość odpowiada **najniższej** podstawie dla danego kodu tytułu ubezpieczenia.



Najniższa podstawa opłacania składek za okres wakacji składkowych – podsumowanie

Kod tytułu ubezpieczenia	Podstawa opłacania składek poza wakacjami składkowymi	Podstawa opłacania składek w okresie wakacji składkowych
05 10 00	0,00 -> 4 694,40 ->19 560,00	4 694,40
05 70 00	0,00-> 1 290,00 ->19 560,00	1 290,00
05 90 00	0,00-> 1 272,60 -> 19 560,00	1 272,60



Brak złożenia kompletu deklaracji przez płatnika, jeśli płatnik uzyskał wakacje składkowe

„Jeżeli płatnik nie złoży wymaganych dokumentów ZUS sporządzi je z urzędu. Dokumenty będą utworzone na podstawie dostępnych w ZUS danych, ale nie będą obejmowały dokumentów za inne osoby, za które płatnik ma obowiązek rozliczać składki. Utworzenie dokumentów może się wiązać również z ustaleniem dla płatnika minimalnej składki na ubezpieczenie zdrowotne wg danej formy opodatkowania.”



Rozdział 5

Aspekty finansowe wakacji składowych



Aspekty finansowe wakacji składkowych

Dwie strony medalu:

zmniejszenie zobowiązań wobec ZUS,

ale

w zdecydowanej większości **zwiększenie** zobowiązań z tytułu podatku dochodowego,

dla dużej części przedsiębiorców **zwiększenie** zobowiązań z tytułu składki zdrowotnej.



Kod tytułu ubezpieczenia	składka emerytalna	składka rentowa	składka wypadkowa	składka chorobowa	FP/ FŚ	Skutki finansowe podatkowe
05 14 00	05 14 00	05 14 00	05 14 00	nie podlega	0,00 zł na DRA	tylko zdrowotna
05 14 00	05 14 00	05 14 00	05 14 00	05 14 00	0,00 zł na DRA	tylko zdrowotna
05 14 00	05 14 00	05 14 00	05 14 00	brak wakacji składkowych kod 05 10 00	0,00 zł na DRA	składka zdrowotna + składka chorobowa (KUP/ odliczenie)



Kod tytułu ubezpieczenia	składka emerytalna	składka rentowa	składka wypadkowa	składka chorobowa	FP/ FŚ	Skutki finansowe podatkowe
05 74 00	05 74 00	05 74 00	05 74 00	nie podlega	nie opłaca	tylko zdrowotna
05 74 00	05 74 00	05 74 00	05 74 00	05 74 00	nie opłaca	tylko zdrowotna
05 74 00	05 74 00	05 74 00	05 74 00	brak wakacji składkowych kod 05 70 00	nie opłaca	składka zdrowotna + składka chorobowa (KUP/ odliczenie)



Kod tytułu ubezpieczenia	składka emerytalna	składka rentowa	składka wypadkowa	składka chorobowa	FP/ FŚ	Skutki finansowe podatkowe
05 94 00	05 94 00	05 94 00	05 94 00	nie podlega	nie opłaca/ 0,00 zł na DRA	tylko zdrowotna
05 94 00	05 94 00	05 94 00	05 94 00	05 94 00	nie opłaca/ 0,00 zł na DRA	tylko zdrowotna
05 94 00	05 94 00	05 94 00	05 94 00	brak wakacji składkowych kod 05 90 00	nie opłaca/ 0,00 zł na DRA	składka zdrowotna + składka chorobowa (KUP/ odliczenie)



Rozdział 5

Skutki podatkowe i składkowe wakacji składkowych



Skutki podatkowe wakacji składkowych – ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych

Art. 21. Ust. 1. Pkt. 160)

Kwoty składek na **ubezpieczenia społeczne** zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 17a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, kwoty składek na **Fundusz Pracy** zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 104 ust. 1 pkt 3 lit. I ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz kwoty składek na **Fundusz Solidarnościowy** zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 4 ust. 1a ustawy z dnia 23 października 2018 r. o Funduszu Solidarnościowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 296 i 863).



Skutki podatkowe wakacji składkowych - ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym

Art. 10.

Zwolnienia od podatku dochodowego, o których mowa w art. **21 ust. 1** pkt 28a, 29, 29aa, 29b, 43, 46, 46c, 47a, 71a, 102a, 111, 114, 121, 121a, 122, 125, 125a, 129, 131a, 136, 137, 155 i **160** ustawy o podatku dochodowym, stosuje się odpowiednio do podatników opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.



Skutki składkowe wakacji składkowych – ustawa o opiece zdrowotnej finansowane ze środków publicznych

Art. 81. [Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne]

Ust. 2.

Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą, o których mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1, 3, 4 i 5 ustawy (...) z wyłączeniem przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym innych niż określone w art. 21 ust. 1 pkt 63a, 63b, 152-154 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.



Rozdział 6

Rozwianie wątpliwości,
czyli pytania i odpowiedzi



Dziękuję za udział w webinarium, które zostało zrealizowane w ramach projektu Centrum Rozwoju Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Kontakt:

Izabela Leśniewska

tel.: +48 61 8482 602

e-mail: biuro@alo2.eu.

www.alo2.eu

