

Pierwsze wakacje od składek ZUS możliwe w grudniu

Od 1 listopada 2024 r. przedsiębiorcy będą mogli składać wnioski o zwolnienie ze składek na ubezpieczenie społeczne za wybrany miesiąc. Dotyczy to osób, które prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą albo zatrudniają do 10 osób. W 2024 roku, ze zwolnienia można będzie skorzystać tylko w grudniu.

I. Pierwsze wakacje składkowe dla przedsiębiorców możliwe w grudniu

Zgodnie z nowymi przepisami przedsiębiorcy mogą raz w roku za wybrany miesiąc nie płacić za siebie składek na ubezpieczenia społeczne. Z ulgi można będzie skorzystać niezależnie od formy rozliczania podatku dochodowego (PIT, ryczałt, karta podatkowa). W 2024 r., z uwagi na termin wejścia nowych regulacji w życie, przedsiębiorcy będą mogli skorzystać z wakacji składkowych tylko w rozliczeniu za grudzień, a wnioski o tę ulgę trzeba będzie składać w listopadzie. W roku 2025, z wakacji będzie można skorzystać już w rozliczeniu za dowolny miesiąc. Gdy przedsiębiorca złoży wniosek, może uzyskać zwolnienie z opłacenia składek na: własne obowiązkowe ubezpieczenia społeczne: emerytalne, rentowe i wypadkowe; własne dobrowolne ubezpieczenie chorobowe; Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy. O czym warto jednak pamiętać, w czasie wakacji składkowych przedsiębiorca będzie musiał opłacić składkę zdrowotną. Wakacje składkowe dotyczą tylko składek na ubezpieczenia społeczne samego przedsiębiorcy. Nie może on uzyskać zwolnienia ze składek, które opłaca za pracowników, współpracowników i zleceniobiorców.

II. Z wakacji składkowych skorzystają tylko małe firmy

Z ulgi może skorzystać, osoba która prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą i w miesiącu przed złożeniem wniosku miała zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych lub ubezpieczenia zdrowotnego do 10 ubezpieczonych (w tym siebie). Do limitu 10 ubezpieczonych wliczają się następujące osoby: samego wnioskującego (przedsiębiorcę), pracowników, zleceniobiorców (z wyłączeniem uczniów i studentów do 26 roku życia) oraz osoby współpracujące. Do limitu zgłoszonych do ubezpieczeń nie wliczają się osoby, które nie podlegają ubezpieczeniu wypadkowemu, czyli między innymi osoby, które: pobierają zasiłek macierzyński lub przebywają na urlopie wychowawczym bądź na urlopie bezpłatnym.

III. Z wakacji składkowych mogą korzystać wspólnicy spółek cywilnych

Z wakacji mogą korzystać nie tylko firmy jednoosobowe, ale także wspólnik spółki cywilnej. Wspólnicy spółki cywilnej jako osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą wpisani do CEIDG są płatnikami składek na własne ubezpieczenia. Spółka cywilna jest płatnikiem składek tylko wtedy, gdy zatrudnia pracowników lub zleceniobiorców. Oznacza to, że wspólnicy spółki cywilnej powinni rozliczać się na swoim indywidualnym koncie płatnika, a nie na koncie spółki. Dlatego wspólnicy spółek cywilnych zainteresowani wakacjami składkowymi, którzy rozliczają się na koncie spółki, powinni założyć swoje konto w ZUS. Co ciekawe, z wakacji składkowych będą także mogli skorzystać dłużnicy ZUS, czyli przedsiębiorcy zalegający ze składkami.



IV. Przedsiębiorca musi spełniać określone warunki, aby uzyskać wakacje składkowe

Trzeba będzie także spełniać dodatkowe warunki. Po pierwsze, przedsiębiorca może skorzystać z wakacji składkowych, tylko jeżeli podlegał choć jeden dzień (dobrowolnie albo obowiązkowo) ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej, w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym składa wniosek. Po drugie, w ostatnich dwóch latach przed rokiem, w którym składa wniosek, lub co najmniej w jednym roku z dwóch ostatnich lat poprzedzających ten rok, jego roczny przychód z tej działalności nie przekraczał równowartości w złotych 2 milionów euro. I po trzecie, przedsiębiorca w poprzednim roku oraz w roku, w którym składa wniosek (do dnia złożenia wniosku) nie prowadził pozarolniczej działalności gospodarczej na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego w roku rozpoczęcia działalności lub rok wcześniej wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności, które wchodziły w zakres jego działalności.

V. Podstawą przyznania wakacji będzie wniosek złożony z miesięcznym wyprzedzeniem

Aby skorzystać z wakacji składkowych, trzeba będzie złożyć wniosek RWS (wniosek o zwolnienie z obowiązku opłacenia składek za wskazany miesiąc). Wniosek można będzie złożyć wyłącznie z profilu płatnika na Platformie Usług Elektronicznych (PUE)/eZUS. Sam wniosek będzie można złożyć osobiście ze swojego profilu płatnika, ale także pełnomocnik (musi to zrobić także z profilu płatnika). Należy pamiętać, że wspólnik spółki cywilnej wniosek musi złożyć ze swojego profilu płatnika składek na PUE/eZUS, a nie z profilu spółki, której jest wspólnikiem. Co ważne, ZUS rozpatrzy tylko te wnioski, które wpłyną w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który przedsiębiorca chce być zwolniony z opłacania składek. Wniosek złożony w innym terminie, np. dwa miesiące wcześniej lub w miesiącu, za który ma być stosowane zwolnienie, nie będą rozpatrywane.

VI. Rozpatrywanie i składanie wniosków będą możliwe tylko przez konto w eZUS

Wniosek RWS jest wnioskiem edytowalnym, do którego pobrane będą dane identyfikacyjne płatnika składek, a także domyślnie będzie wypełniony okres zwolnienia (miesiąc złożenia wniosku +1) oraz fundusze FUS, FP/FS - z możliwością odznaczenia. Część wniosku stanowi blok z danymi, które potwierdzają, że przedsiębiorca spełnia warunki do uzyskania zwolnienia, w tym m.in. oświadczenie o korzystaniu z pomocy publicznej de minimis czy osiągniętym przychodzie. Zarówno złożenie wniosku, jak i cała korespondencja z nim związana (np. prośba o uzupełnienie braków formalnych wniosku) odbywać się będą przez platformę usług elektronicznych (PUE) ZUS. Nie ma możliwości składania wniosku w wersji papierowej. Dodatkowo informacje o nowych wiadomościach w sprawie wniosku ZUS prześle na adres e-mail lub numer telefonu, który został podany na PUE/eZUS. Jeśli ZUS odmówi przedsiębiorcy zwolnienia z opłacania składek lub przyzna zwolnienie częściowe, wyda w tej sprawie decyzję od której można się będzie odwołać.

VII. Zwolnieniem objęte będą tylko składki naliczone od minimalnej podstawy

Zwolnienie obejmuje składki naliczone od najniższej podstawy wymiaru, która obowiązuje przedsiębiorcę. Składki za miesiąc, na który przedsiębiorca uzyska zwolnienie, zostaną opłacone z budżetu państwa. Oznacza to, że jeżeli ktoś opłaca preferencyjne składki, to jego konto zostanie uzupełnione o sumę wyliczaną z 30 proc. minimalnego wynagrodzenia za pracę. Gdy natomiast podlega pod pełny ZUS, to będzie to kwota 60 proc. prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. ZUS w tym kontekście szczególną uwagę zwraca przedsiębiorcom, którym w listopadzie 2024 roku kończy się preferencja i od grudnia zamierzają skorzystać z małego ZUS+ albo przejść na pełny ZUS. W takim przypadku jak najszybciej powinni oni o swojej decyzji poinformować organ rentowy. Tylko wtedy ZUS będzie wiedział, od jakiej podstawy ma ustalić składkę zwolnioną z jej opłacenia. W przypadku przejścia na mały ZUS+ ważne jest, aby w terminie przekazać zgłoszenie do ubezpieczeń oraz jak najszybciej dostarczyć dokument ZUS DRA lub ZUS RCA cz II, w której płatnik ustala na dany rok najniższą obowiązującą go podstawę wymiaru składek.



VIII. Mimo zwolnienia z opłacania składek, dokument ZUS trzeba będzie złożyć

Za miesiąc, w którym przedsiębiorca będzie korzystał z wakacji składkowych, będzie musiał złożyć następujące dokumenty rozliczeniowe w obowiązującym terminie: ZUS RCA z kodem wakacyjnym z rozliczonymi składkami na ubezpieczenia społeczne finansowane z budżetu państwa; ZUS RCA z aktualnym kodem prowadzenia działalności gospodarczej i składkami na ubezpieczenie zdrowotne oraz na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe, jeśli przedsiębiorca nie ma zwolnienia z tej składki; ZUS RCA za pozostałych ubezpieczonych, jeśli przedsiębiorca zatrudnia pracowników lub zleceniobiorców; ZUS DRA, uwzględniające składki z utworzonych raportów RCA. W okresie zwolnienia składek na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy, które przedsiębiorca opłaca tylko za siebie, nie wykazuj w deklaracji. Kody tytułu ubezpieczenia oznaczające zwolnienie z obowiązku opłacenia składek znajdują się w rozporządzeniu Ministra Rodziny i Polityki Społecznej w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych (...) i innych dokumentów.

IX. Zwolnienie z opłacania składek trzeba uwzględnić w limicie pomocy publicznej

Zwolnienie z opłacenia składek stanowi pomoc de minimis. Jeśli przedsiębiorca chce skorzystać z wakacji składkowych, musi dysponować limitem pomocy de minimis co najmniej w wysokości sumy obowiązujących go w danym miesiącu kalendarzowym składek na ubezpieczenia społeczne, z których chce uzyskać zwolnienie. Konsekwentnie, przedsiębiorca który wykorzystał już cały limit pomocy de minimis, mimo spełnienia pozostałych warunków uprawniających do wakacji składkowych, z wakacji tych skorzystać jednak nie będzie mógł, właśnie z uwagi na wykorzystanie limitu takiej pomocy. Warto w tym kontekście pamiętać, że 6 sierpnia Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw związanych z udzielaniem pomocy de minimis. Zakłada ona m.in. zmianę wartości maksymalnej pomocy de minimis z jakiej może skorzystać przedsiębiorca w czasie 3 lat. Limit takiej pomocy miałby wzrosnąć z 200 tys. do 300 tys. euro, a sama nowelizacja miałaby wejść w życie jeszcze w tym roku (następnego dnia po ogłoszeniu w Dzienniku Ustaw).



RAFAŁ KOWALSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego
tel.: +48 22 543 16 00
Rafal.Kowalski@bdo.pl



Niniejszy materiał
nie stanowi
wyczerpującej
informacji podatkowej,
ani nie stanowi
opinii podatkowej.
Przed podjęciem
jakichkolwiek decyzji
prosimy o zasięgnięcie
szczegółowej porady
podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko – doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów: Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2022 rok:

■ I miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego w kategorii firm średnich

Rzeczypospolitej i Parkietu za 2022 rok:

■ Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (IV miejsce)

■ Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce)

■ Najlepsza Firma badająca spółki giełdowe (VI miejsce)

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, ul. Postępu 12, 02–676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl

BDO