



Warszawa, dnia 04.04.2018 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

DD3.056.13.2018

W związku z adresowaną do Ministra Finansów petycją z dnia 15 marca 2018 r., w której identycznie jak w pięciu poprzednich, domaga się Pan „uzupełnienia aneksem w formularzu PIT-37 brakującej pozycji do składki 1,25%”, oraz w związku z petycją z dnia 2 marca 2018 r. skierowaną do Naczelnika Urzędu Skarbowego we Włocławku zawierającą „żądanie zapewnienia pełnego wykazania w PIT-37 (% (procentowej) składki na ubezpieczenie zdrowotne pobranej przez płatnika ze świadczenia podatnika w miesięcznych odliczeniach od dochodu” (data wpływu do Ministerstwa Finansów 27 marca 2018 r.), uprzejmie informuję.

W okresie od 10 listopada 2016 r. (data udzielenia odpowiedzi na pierwsze Pana wystąpienie), do dnia dzisiejszego, nie uległy zmianie generalne zasady dotyczące opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne przez ubezpieczonych, jak również zasady jej odliczania w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z przytaczanymi wielokrotnie przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 200, ze zm.), kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy jej wymiaru. Od powyższej zasady ustawodawca nie przewidział żadnych wyjątków, co oznacza, że w sytuacji, gdy podatnik na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1938, z późn. zm.), opłaca składkę wysokości 9%, od podatku może odliczyć tylko jej część, tj. 7,75%. Różnicę pomiędzy kwotą składki faktycznie opłaconej a podlegającej kompensacie w podatku dochodowym od osób fizycznych ubezpieczony pokrywa z własnych środków. Różnica ta nie podlega odliczeniu od podatku ani w inny sposób nie wpływa na wysokość zobowiązania w podatku dochodowym od osób fizycznych (nie jest odliczana od dochodu). W konsekwencji nie może być, i nie jest, wykazywana w formularzach dotyczących podatku dochodowego od osób fizycznych (np. zeznaniu PIT-37).

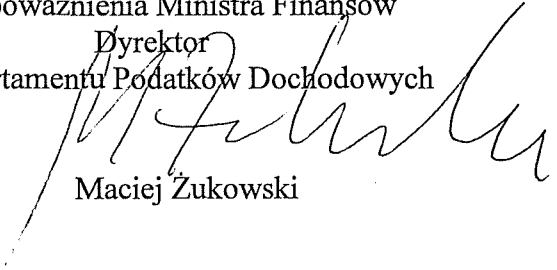
Formularze podatkowe, same z siebie, nie kreują bowiem praw i obowiązków podatnika. Te wynikają z przepisów prawa uchwalonych przez ustawodawcę w formie ustawy. Zatem to nie „brakująca pozycja pozbawia podatnika prawnego odliczenia od dochodu pozostałej części z kwoty 9%-procentowej składki na ubezpieczenie zdrowotne”, lecz obowiązujące zasady dotyczące ponoszenia danin publicznych, w tym składki na ubezpieczenie zdrowotne oraz podatku dochodowego od osób fizycznych.

Jednocześnie fakt, iż odliczeniu od podatku nie podlega kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowiąca nadwyżkę ponad 7,75% podstawy jej wymiaru nie oznacza, że ubezpieczony ponosi stratę. Żaden przepis ustawy nie stanowi bowiem, że cała kwota składki na

ubezpieczenie zdrowotne jaką ubezpieczony zapłacił w roku kalendarzowym w celu korzystania ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, podlega odliczeniu w podatku dochodowym od osób fizycznych. A tylko w takim przypadku, brak w PIT-37 pozycji umożliwiającej wykazanie faktycznie zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne, tj. w pełnej wysokości, mógłby u ubezpieczonego generować stratę (szkodę). Zważywszy jednak, że nie ma podstaw prawnych do wykazywania w PIT-37 kwoty składki zdrowotnej ponad kwotę 7,75% podstawy jej wymiaru, poruszona przez Pana kwestia straty jest bezprzedmiotowa i nie może być uznana za nowe fakty lub dowody w przedmiotowej sprawie.

W konsekwencji, na podstawie art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz.U. z 2017 r. poz. 1123 oraz z 2018 r. poz. 130), przedmiotowe petycje pozostawia się bez rozpatrzenia.

Z upoważnienia Ministra Finansów
Dyrektor
Departamentu Podatków Dochodowych



Maciej Żukowski