



PODPIS ZAUFANY

Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

, 29 lipca 2026 r.

**Prezes Kasy Rolniczego
Ubezpieczenia Społecznego**
Centrala KRUS
al. Niepodległości 190
00-608 Warszawa

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

w zakresie stosowania art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników

Na podstawie art. 62a ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników w związku z art. 34 i art. 35 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, wnoszę o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej zakresu i sposobu stosowania art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników w przedstawionym poniżej zdarzeniu przyszłym.

I. Opis zdarzenia przyszłego

1. Wnioskodawczyni prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą pod firmą _____, i podlega ubezpieczeniu społecznemu rolników. Działalność gospodarcza jest opodatkowana podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach ogólnych, według skali podatkowej.
2. Wnioskodawczyni zamierza nadal spełniać warunki pozwalające na kontynuowanie ubezpieczenia społecznego rolników przy jednoczesnym prowadzeniu pozarolniczej działalności gospodarczej, w tym warunek dotyczący nieprzekroczenia rocznej kwoty granicznej należnego podatku dochodowego, o której mowa w art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników.
3. Wnioskodawczyni pozostaje w związku małżeńskim. Jej mąż również podlega ubezpieczeniu społecznemu rolników w KRUS, nie prowadzi jednak pozarolniczej działalności gospodarczej i nie osiąga przychodów ani dochodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym według skali podatkowej.
4. Wnioskodawczyni spełnia warunki przewidziane w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych do skorzystania ze wspólnego opodatkowania dochodów małżonków i zamierza

rozważyć wybór tej formy rozliczenia w zeznaniu rocznym. Przy wspólnym opodatkowaniu podatek jest ustalany zgodnie z zasadami przewidzianymi dla małżonków, co – z uwagi na brak dochodów małżonka – może obniżyć końcową wysokość podatku należnego wykazanego w zeznaniu rocznym.

5. Wnioskodawczyni jest również uprawniona do skorzystania z ulgi na dzieci (ulgi prorodzinnej), o której mowa w art. 27f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, i zamierza uwzględnić ją w zeznaniu rocznym. Ulga ta jest odliczana od podatku, a zatem może wpływać na końcową wysokość podatku należnego wykazanego w zeznaniu rocznym.
6. Wnioskodawczyni nie osiąga innych dochodów opodatkowanych według skali podatkowej poza dochodem z prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej.
7. Wątpliwość Wnioskodawczyni dotyczy tego, jak – wyłącznie na potrzeby stosowania art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników – należy rozumieć i ustalać „kwotę należnego podatku dochodowego za poprzedni rok podatkowy od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej”, gdy roczne zobowiązanie podatkowe jest ustalane przy zastosowaniu wspólnego opodatkowania małżonków oraz ulgi na dzieci.

II. Pytania Wnioskodawczyni

1. Czy dla potrzeb oceny spełnienia warunku z art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników kwota należnego podatku dochodowego od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej powinna odpowiadać rzeczywistej kwocie podatku należnego ustalonej zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, z uwzględnieniem prawidłowo zastosowanych preferencji i odliczeń, czy też KRUS ustala tę kwotę w sposób hipotetyczny, odrębnie od końcowego wyniku zeznania rocznego?
2. Czy wspólne opodatkowanie Wnioskodawczyni z małżonkiem, który nie osiąga żadnych przychodów ani dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, wpływa na wysokość kwoty należnego podatku dochodowego od pozarolniczej działalności gospodarczej przyjmowanej przez KRUS do porównania z roczną kwotą graniczną?
3. Czy odliczenie przez Wnioskodawczynię ulgi na dzieci, o której mowa w art. 27f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, obniża kwotę należnego podatku dochodowego od pozarolniczej działalności gospodarczej przyjmowaną przez KRUS dla potrzeb art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy?
4. Jeżeli wspólne opodatkowanie małżonków lub ulga na dzieci nie powinny być uwzględniane w całości przy ustalaniu kwoty podatku dla potrzeb art. 5a ust. 1 pkt 5, według jakiej dokładnie metody należy ustalić podatek przypadający wyłącznie na pozarolniczą działalność gospodarczą Wnioskodawczyni oraz jaki dokument powinien potwierdzać tę kwotę przed KRUS?

III. Stanowisko Wnioskodawczyni

Zdaniem Wnioskodawczyni, przy ocenie spełnienia warunku określonego w art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników należy uwzględniać rzeczywistą kwotę podatku należnego ustaloną zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, o ile możliwe jest

jednoznaczne przypisanie tego podatku do pozarolniczej działalności gospodarczej Wnioskodawczyni.

W przedstawionym zdarzeniu przyszłym jedynym źródłem dochodów Wnioskodawczyni opodatkowanych według skali podatkowej jest pozarolnicza działalność gospodarcza. W ocenie Wnioskodawczyni brak jest w art. 5a ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników przepisu, który nakazywałby – wyłącznie na potrzeby KRUS – obliczanie hipotetycznej kwoty podatku tak, jak gdyby podatniczka nie korzystała z przysługującego jej prawa do wspólnego opodatkowania z małżonkiem albo z odliczenia ulgi prorodzinnej.

W konsekwencji Wnioskodawczyni stoi na stanowisku, że jeżeli wspólne rozliczenie małżonków oraz ulga na dzieci zostały zastosowane zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, a Wnioskodawczyni nie uzyskuje innych dochodów opodatkowanych według skali, wynik tych mechanizmów powinien być uwzględniony przy ustalaniu kwoty należnego podatku od pozarolniczej działalności gospodarczej dla potrzeb art. 5a ust. 1 pkt 5.

Jednocześnie Wnioskodawczyni wnosi o jednoznaczne wskazanie przez Prezesa KRUS metody postępowania w przypadku odmiennej oceny, w szczególności czy należy obliczyć hipotetyczny podatek przy założeniu indywidualnego opodatkowania, czy należy pominąć ulgę na dzieci oraz w jaki sposób wyodrębnić kwotę podatku dotyczącą wyłącznie działalności gospodarczej.

IV. Uzasadnienie wątpliwości interpretacyjnych

Art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników posługuje się pojęciem „kwoty należnego podatku dochodowego za poprzedni rok podatkowy od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej”. Przepis określa zatem rodzaj podatku podlegającego porównaniu z roczną kwotą graniczną, nie zawiera jednak szczegółowego algorytmu wyodrębnienia tej kwoty w sytuacji, w której podatnik korzysta z preferencji podatkowych odnoszących się do sposobu ustalania rocznego zobowiązania podatkowego.

W przypadku wspólnego opodatkowania małżonków końcowe zobowiązanie podatkowe jest ustalane według szczególnego mechanizmu przewidzianego w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeżeli drugi małżonek nie osiąga dochodów, zastosowanie tego mechanizmu może istotnie obniżyć kwotę podatku należnego. Powstaje zatem wątpliwość, czy dla potrzeb art. 5a ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników KRUS powinien uwzględniać skutki tego legalnego sposobu opodatkowania, czy odtworzyć hipotetyczny podatek, jaki wystąpiłby przy rozliczeniu indywidualnym.

Analogiczna wątpliwość dotyczy ulgi na dzieci. Ulga prorodzinna jest odliczeniem od podatku i wpływa na wysokość zobowiązania wynikającego z rocznego zeznania. Przepisy ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników nie wskazują wprost, czy przy badaniu rocznej kwoty granicznej należy uwzględniać tego rodzaju odliczenie osobiste, czy też należy je pominąć przy wyodrębnianiu podatku przypadającego na działalność gospodarczą.

Dla Wnioskodawczyni rozstrzygnięcie powyższych kwestii ma bezpośrednie znaczenie dla oceny dalszego obowiązku podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników oraz prawidłowego wykonania obowiązku złożenia w KRUS zaświadczenia właściwego organu podatkowego albo oświadczenia odnoszącego się do wysokości należnego podatku z działalności. Z tego względu Wnioskodawczyni zwraca się o interpretację przepisów pozostających we właściwości Prezesa KRUS, a nie o interpretację przepisów prawa podatkowego jako takich.

V. Zakres żądanej interpretacji

Wnioskodawczyni prosi o jednoznaczne wskazanie sposobu stosowania art. 5a ust. 1 pkt 5 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników w opisanej sytuacji oraz o ocenę stanowiska przedstawionego w części III niniejszego wniosku. Wszystkie powyższe pytania dotyczą jednego, opisanego wyżej układu faktycznego i mają służyć ustaleniu jednej kwoty podatku przyjmowanej przez KRUS przy ocenie prawa do dalszego podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników.

.....
podpis Wnioskodawczyni