# Mały ZUS plus w 2026 r. – zasady i limit 36 miesięcy

Niedziela, 22 listopad 2026, 13:32, autor: Fakturowo.pl

**Od 1 stycznia 2026 r. przedsiębiorca spełniający warunki Małego ZUS plus może opłacać niższe składki społeczne przez maksymalnie 36 miesięcy w każdym 60-miesięcznym okresie prowadzenia działalności. Nowe zasady pozwalają rozpocząć korzystanie z tego limitu niezależnie od miesięcy ulgi wykorzystanych przed 2026 r. Nie znoszą jednak limitu przychodu ani pozostałych warunków. Wyjaśniamy zasady obowiązujące na 22 listopada 2026 r.**




### Co zmieniło się w liczeniu ulgi od 2026 r.?

Mały ZUS plus pozwala ustalać podstawę składek społecznych z uwzględnieniem dochodu z działalności z poprzedniego roku kalendarzowego. Nie jest zwolnieniem ze składek. Przedsiębiorca nadal je rozlicza i opłaca, ale podstawa może być niższa niż standardowa podstawa obowiązująca osoby prowadzące działalność.

Od 1 stycznia 2026 r. obowiązuje zasada maksymalnie 36 miesięcy ulgi w każdym 60-miesięcznym okresie prowadzenia działalności. Pierwszy taki okres liczy się od pierwszego miesiąca korzystania z Małego ZUS plus po 31 grudnia 2025 r. Po zakończeniu okresu 60 miesięcy rozpoczyna się kolejny okres, w którym można wykorzystać następne 36 miesięcy preferencji, jeśli nadal są spełnione warunki ustawowe.

Istotne jest rozdzielenie starego i nowego rozliczenia czasu. Miesiące Małego ZUS plus wykorzystane przed 2026 r. nie pomniejszają nowego limitu 36 miesięcy. Dlatego informacja, że przedsiębiorca wcześniej wyczerpał ulgę, sama w sobie nie wyklucza korzystania z niej w 2026 r. Nie należy oceniać obecnego prawa wyłącznie na podstawie dawnych zestawień miesięcy.

### Kto może korzystać z Małego ZUS plus?

Ulga dotyczy osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie wpisu do ewidencji lub innych przepisów szczególnych. Nie jest ogólną preferencją dla każdego wspólnika spółki ani dla każdej osoby podlegającej ubezpieczeniom jako prowadząca działalność pozarolniczą. Podstawowe warunki sprawdza się z uwzględnieniem poprzedniego roku kalendarzowego.

Przychód z działalności za poprzedni rok nie może przekroczyć 120 000 zł, jeżeli działalność była prowadzona przez cały rok. Trzeba też prowadzić ją w poprzednim roku przez co najmniej 60 dni kalendarzowych. Przy ustalaniu prawa do ulgi w 2026 r. punktem odniesienia są zatem przychód i okres prowadzenia działalności w 2025 r., a nie przewidywane wyniki za 2026 r.

Przychód decyduje o dostępie do preferencji, natomiast dochód służy do obliczenia podstawy składek. To dwa odrębne testy. Wysokie koszty nie pozwolą wejść do ulgi przedsiębiorcy, który przekroczył limit przychodu. Z kolei sam przychód poniżej limitu nie oznacza jeszcze, że wyliczona podstawa będzie istotnie niższa od standardowej.

### Jak ustalić limit przychodu przy niepełnym roku?

Jeżeli działalność była prowadzona tylko przez część poprzedniego roku, limit 120 000 zł zmniejsza się proporcjonalnie. Kwotę 120 000 zł dzieli się przez liczbę dni kalendarzowych poprzedniego roku i mnoży przez liczbę dni prowadzenia działalności w tym roku. Wynik zaokrągla się do pełnych groszy. Nie stosuje się uproszczenia polegającego na przyjęciu 10 000 zł za każdy rozpoczęty miesiąc.

Przykładowo przedsiębiorca rozpoczął działalność 1 lipca 2025 r. i prowadził ją bez zawieszenia do końca roku. Były to 184 dni. Limit przychodu do Małego ZUS plus na 2026 r. wynosi w jego przypadku 120 000 zł ÷ 365 × 184, czyli 60 493,15 zł. Przychód 59 000 zł mieści się w limicie, natomiast 62 000 zł już go przekracza. W obu przypadkach pozostaje jeszcze sprawdzenie pozostałych warunków.

Dni zawieszenia działalności nie zwiększają liczby dni jej prowadzenia. W praktyce przed obliczeniem limitu trzeba więc sprawdzić rzeczywiste okresy aktywności, a nie tylko datę pierwszego wpisu w ewidencji. Warunek co najmniej 60 dni i proporcjonalny limit przychodu należy zweryfikować osobno.

**Jakie okoliczności wykluczają preferencję?**

Małego ZUS plus nie można wybrać zamiast preferencyjnych składek społecznych, jeżeli przedsiębiorca nadal spełnia warunki do opłacania tych składek od podstawy wynoszącej co najmniej 30% minimalnego wynagrodzenia. To odrębne rozwiązania. Mały ZUS plus nie jest również tym samym co ulga na start, podczas której nie opłaca się składek społecznych z działalności.

Wyłączenie dotyczy także przedsiębiorcy, który w poprzednim roku rozliczał podatek w formie karty podatkowej i jednocześnie korzystał ze zwolnienia sprzedaży z VAT. Znaczenie ma łączne wystąpienie tych dwóch okoliczności. Nie należy rozszerzać tego wyłączenia na wszystkich podatników zwolnionych z VAT.

Przeszkodą może być również prowadzenie w poprzednim roku innej pozarolniczej działalności wskazanej w przepisach, np. działalności jako wspólnik spółki jawnej. Osobno trzeba sprawdzić ograniczenie dotyczące wykonywania działalności na rzecz byłego pracodawcy. Chodzi o wykonywanie dla niego takich czynności, jakie przedsiębiorca wykonywał w ramach zatrudnienia przed rozpoczęciem działalności w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym. Sama współpraca z podmiotem, który kiedyś był pracodawcą, nie wystarcza do automatycznego wykluczenia ulgi.

**Jak liczyć 36 miesięcy w okresie 60 miesięcy?**

Warto prowadzić dwie oddzielne ewidencje: miesięcy prowadzenia działalności w danym okresie 60-miesięcznym oraz miesięcy wykorzystania Małego ZUS plus. Nie są to te same wielkości. Miesiąc prowadzenia działalności bez ulgi może zwiększać pierwszy licznik, ale nie zwiększa drugiego.

Przy liczeniu okresów uwzględnia się miesiąc kalendarzowy, w którym działalność była prowadzona albo ulga była stosowana choćby przez jeden dzień. Części miesiąca nie sumują się zatem w jeden pełny miesiąc. Z kolei pełny miesiąc zawieszenia działalności nie jest miesiącem jej prowadzenia i nie przybliża końca okresu 60 miesięcy.

Przykład: przedsiębiorczyni korzystała z Małego ZUS plus także przed 2026 r., a od stycznia 2026 r. nadal spełnia warunki i stosuje ulgę. Od stycznia rozpoczyna nowy okres rozliczania limitów. Przy nieprzerwanej działalności i korzystaniu z preferencji od stycznia do listopada 2026 r. wykorzysta 11 miesięcy z nowego limitu 36. Nie dolicza do nich miesięcy wykorzystanych do końca 2025 r.

Jeżeli w trakcie okresu 60 miesięcy przedsiębiorca wykorzysta wszystkie 36 miesięcy ulgi, nie otrzymuje kolejnej puli od razu ani z początkiem następnego roku. Do rozpoczęcia kolejnego okresu musi rozliczać składki bez Małego ZUS plus. Przerwa w korzystaniu z preferencji nie uruchamia nowego limitu, a zawieszenie działalności nie powoduje wyzerowania dotychczasowych liczników.

**Od jakiej kwoty oblicza się składki w 2026 r.?**

Podstawę ustala się na podstawie przeciętnego miesięcznego dochodu z działalności za poprzedni rok. Roczny dochód dzieli się przez liczbę dni kalendarzowych prowadzenia działalności i mnoży przez 30. Po wymaganym zaokrągleniu połowa otrzymanej kwoty stanowi podstawę, z zastrzeżeniem ustawowych granic.

W 2026 r. podstawa Małego ZUS plus nie może być niższa niż 1 441,80 zł, czyli 30% minimalnego wynagrodzenia wynoszącego 4 806 zł. Nie może też przekraczać 5 652 zł, czyli standardowej minimalnej podstawy składek społecznych dla przedsiębiorców w tym roku. Jeżeli wynik obliczenia jest niższy od dolnej granicy, stosuje się dolną granicę. Strata lub bardzo niski dochód nie oznaczają więc zerowych składek społecznych.

Nie zawsze można bezpośrednio przepisać dochód z zeznania podatkowego. Jeżeli składki społeczne przedsiębiorcy albo osoby współpracującej zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, trzeba je uwzględnić przy ustalaniu dochodu na potrzeby ulgi zgodnie z zasadami ubezpieczeniowymi. Dla ryczałtu obowiązuje szczególny sposób ustalania dochodu: przyjmuje się połowę przychodu. Błąd na tym etapie wpływa na składki za kolejne miesiące roku.

**Czy ulga obejmuje składkę zdrowotną?**

Nie. Mały ZUS plus dotyczy składek społecznych i nie obniża automatycznie składki zdrowotnej. Składkę zdrowotną trzeba obliczać osobno według reguł właściwych dla formy opodatkowania. Niższa podstawa składek społecznych nie jest podstawą składki zdrowotnej.

Niższe składki społeczne mają również konsekwencje dla świadczeń. Niższa podstawa może oznaczać niższe świadczenia chorobowe i macierzyńskie oraz niższą kwotę składek zapisywanych na przyszłą emeryturę. Ubezpieczenie chorobowe przedsiębiorcy pozostaje dobrowolne. Ulga nie zastępuje zgłoszenia do tego ubezpieczenia ani nie zmienia go w obowiązkowe.

**Jak zgłosić ulgę i przekazać dane do ZUS?**

Przedsiębiorca przechodzący na Mały ZUS plus zgłasza odpowiedni kod tytułu ubezpieczenia: 05 90 albo 05 92, zależnie od swojej sytuacji. Zmiana z innego kodu wymaga wyrejestrowania i ponownego zgłoszenia na właściwych

formularzach. Osoba kontynuująca ulgę z dotychczasowym, prawidłowym kodem nie musi co roku ponawiać zgłoszenia wyłącznie z powodu rozpoczęcia kolejnego roku.

Dla osób uzyskujących prawo do ulgi od początku roku zasadniczy termin zgłoszenia przypada na 31 stycznia. W 2026 r. dzień ten wypadał w sobotę, dlatego termin upłynął 2 lutego 2026 r. Nie był to termin liczony jako 31 dni roboczych. Przeoczenie terminu nie daje prawa do swobodnego wybrania ulgi w dowolnym późniejszym miesiącu tego samego roku.

Jeśli przesłanki do objęcia ulgą powstają później, np. po zakończeniu okresu preferencyjnych składek, obowiązuje co do zasady termin 7 dni od ich spełnienia. Dnia zdarzenia nie wlicza się do biegu terminu; liczy się kolejne dni kalendarzowe. Gdy ostatni dzień przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, koniec terminu przesuwa się na następny dzień, który nie jest sobotą ani dniem wolnym.

Oprócz zgłoszenia trzeba przekazać dane o przychodzie, dochodzie, formie opodatkowania i ustalonej podstawie w odpowiedniej części dokumentów rozliczeniowych: ZUS DRA cz. II albo ZUS RCA cz. II. Samo opłacenie niższego przelewu nie zastępuje zgłoszenia i rozliczenia ulgi.

**Co kontrolować, żeby nie powstała zaległość?**

W miesięcznym zestawieniu warto zapisywać kod ubezpieczenia, okresy aktywności i zawieszenia oraz wykorzystane miesiące preferencji. Osobno należy zachować wyliczenie limitu przychodu i podstawy składek wraz z danymi z poprzedniego roku. Dzięki temu można odtworzyć zarówno prawo do ulgi, jak i wysokość rozliczonych należności.

Po utracie prawa do Małego ZUS plus trzeba zmienić zgłoszenie i rozliczać składki na zasadach właściwych po zakończeniu preferencji. Jeżeli przedsiębiorca stosował ulgę bez prawa do niej albo zaniżył podstawę, konieczne mogą być korekty dokumentów, dopłata składek i odsetki. Nowy limit od 2026 r. nie naprawia błędów we wcześniejszych rozliczeniach ani nie zwalnia z corocznego sprawdzania warunków przychodowych.

Tagi: mały zus plus 2026, limit 36 miesięcy, 60 miesięcy działalności, składki społeczne, limit przychodu, podstawa składek zus