



DORADCA

POLSKI ŁĄD W PODATKACH - wybrane zmiany



Zmiany dot. składki zdrowotnej

Jedną z najgłośniejszych komentowanych zmian, wprowadzanych w ramach Polskiego Ładu, dotyczy **zasad opłacania składki zdrowotnej**.

Składka na ubezpieczenie zdrowotne będzie zatem, obok podatku, dodatkowym obciążeniem, które nie będzie odliczane od podatku. Uchyła się bowiem art. 27b w ustawie o PIT, który dotychczas pozwalał na pomniejszenie podatku o składkę w wysokości 7,75% podstawy je obliczenia.

Zasady obciążenia składką zdrowotną uzależnione będą od formy opodatkowania dochodów

- ⇒ Osoby zatrudnione na umowę o pracę lub umowę zlecenie będą obciążone 9% składką zdrowotną.
- ⇒ Przedsiębiorcy rozliczający się wg skali również zapłacą stawkę w wys. 9%, zmieni się jednak podstawa wymiaru tej składki – będzie ona obliczana od osiągniętego dochodu.
- ⇒ Podatnicy rozliczający się w formie podatku liniowego będą opłacać składkę w wys. 4,9% swojego dochodu (nie mniej niż 9% min. wynagrodzenia).
- ⇒ Przy opodatkowaniu ryczałtem, w zależności od rocznego przychodu, składka zdrowotna będzie wynosić 9% od 60%, 100% lub 180% przeciętnego wynagrodzenia – w zależności od poziomu przychodów.

Ulga dla „klasy średniej”

Ulga dla klasy średniej ma na celu zrekompensowanie podatnikowi utraty wynagrodzenia netto w związku ze zniesieniem zasady odliczania składki zdrowotnej, w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru, od zaliczki na podatek.

Z ulgi dla klasy średniej będą korzystać pracownicy pracujący na etacie oraz przedsiębiorcy, którzy opłacają od dochodów z działalności podatek według skali podatkowej. Ulga będzie miała zastosowanie w odniesieniu do tych podatników, których przychody w skali roku zmieszczą się w przedziale od 68 412 do 133 692 zł (czyli do zarabiających od 5701 zł do 11 141 zł miesięcznie).

Przepisy wprowadzają wzory matematyczne, za pomocą których obliczana będzie kwota przysługującej ulgi.

Wyższa kwota wolna od podatku

Od 1 stycznia 2022 roku kwota wolna od podatku wzrośnie z obecnych 8.000 **do 30.000 zł**

Podwyższona zostanie kwota zmniejszająca podatek do wysokości 5 100 zł (30 000 zł x 17% - 5 100 zł = 0 zł).

Kwota zmniejszająca podatek będzie stała dla wszystkich podatników – nie będzie się ona już zmniejszała wraz ze wzrostem dochodu.

Podwyższenie I progu podatkowego

Zmianie ulegnie również wysokość pierwszego progu podatkowego. Zamiast 85.528 zł wynosić będzie 120.000 zł.

Od 2022 roku stawka podatku w wysokości 32% będzie miała zatem zastosowanie do nadwyżki podstawy opodatkowania ponad 120 000 zł.

Zwolnienie z podatku rodziców z czwórką dzieci

Wolne od podatku będą przychody podatnika do kwoty nieprzekraczającej rocznie 85 528 zł. Ze zwolnienia od podatku będzie mógł korzystać zarówno ojciec jak i matka czwórki dzieci.

Z projektowanych przepisów wynika, że wolne od podatku będą przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- c) z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27, art. 30c albo art. 30ca albo ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym w zakresie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych

– który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czwórki dzieci, o których mowa w art. 27ea ust. 1 pkt 2, wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, a w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci – wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej.

Podmioty zatrudniające rodziców z czwórką dzieci nie będą naliczały podatku PIT, pod warunkiem pozyskania od podatnika stosownego oświadczenia.

Podatnik z czwórką dzieci korzystający ze zwolnienia od podatku będzie miał obowiązek w rocznym rozliczeniu podatku dołączyć informację, według ustalonego wzoru, zawierającą dane o liczbie dzieci i ich numery PESEL.



Podatek od przeliczenia dochodów

Opodatkowanie tzw. „przeliczenia dochodów” ma stanowić kolejne narzędzie nakierowane na przeciwdziałanie unikaniu opodatkowania z wykorzystaniem spółek pośredniczących.

Za „przeliczone dochody” przepisy uznają koszty poniesione na rzecz podmiotu powiązanego, który będzie spełniał specyficzne kryteria związane z obejmującymi go, korzystniejszymi od polskich, przepisami podatkowymi. Przepisy zawierają zamknięty katalog kosztów, które tworzą „przeliczone dochody”. W szczególności będą nimi wydatki na usługi niematerialne lub opłaty za korzystanie z wartości i praw niematerialnych.

Do podatku od przeliczonych dochodów ma mieć zastosowanie **stawka w wysokości 19%**.

Obliczony podatek będzie podlegał pomniejszeniu o:

- ⇒ podatek u źródła pobrany od wypłaconych danemu podmiotowi powiązanemu należności zawierających się w ww. katalogu kosztów,
- ⇒ iloczyn wartości kosztów wyłączonych z KUP w spółce w roku podatkowym z racji zastosowania przepisów z art. 15c (limitowanie kosztów finansowania dłużnego) i art. 15e (limitowanie kosztów określonych usług niematerialnych i należności licencyjnych) oraz stawki 19%.

Przepisy przewidują wyłączenie opodatkowania podatkiem od przeliczonych dochodów, jeśli koszty ponoszone są na rzecz podmiotu powiązanego podlegającego opodatkowaniu od całości swoich dochodów w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego i prowadzącego w tym państwie istotną **rzeczywistą działalność gospodarczą**.

Minimalny podatek dochodowy

Podatnicy CIT, którzy nie wykażą dochodów również zapłacą podatek. Nowe regulacje mają na celu uszczelnienie systemu podatkowego poprzez opodatkowanie podmiotów, które często w sposób sztuczny, nie wykazują dochodów.

Podatnikami minimalnego podatku dochodowego będą m.in. spółki oraz podatkowe grupy kapitałowe, które poniosły stratę na działalności operacyjnej (ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych), albo osiągnęły udział dochodów w przychodach na tym źródle w wysokości **nie większej niż 1%**.

Z obowiązku zapłaty minimalnego podatku dochodowego zostali wyłączeni niektórzy podatnicy, m.in. rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej, przedsiębiorstwa finansowe, czy też tacy, którzy uzyskują przychody niższe **o co najmniej 30%** w stosunku do przychodów uzyskanych w poprzednim roku podatkowym.

Minimalny podatek dochodowy wynosi **10% podstawy opodatkowania**, która może zostać pomniejszona o wartość odliczeń zmniejszających podstawę opodatkowania oraz wartość dochodów, które są uwzględniane przy kalkulacji dochodu zwolnionego z opodatkowania w związku z prowadzeniem działalności w specjalnej strefie ekonomicznej lub polskiej strefie inwestycji.

Zmiany opodatkowania zagranicznych jednostek kontrolowanych

Zmiany będą dotyczyć również opodatkowania zagranicznych jednostek kontrolowanych (dalej: „ZJK”), a w szczególności przesłanek stanowiących o ich identyfikacji.

Warunek kontroli decydujący o identyfikacji ZJK po zmianach zostanie spełniony **także w przypadku braku**

wzajemnego powiązania między polskimi podatnikami posiadającymi ponad 50% udziałów w kapitale spółki zagranicznej.

Rozszerzeniu ulega także katalog tzw. przychodów pasywnych, których przekroczenie progu 33% przychodów ogółem jednostki stanowi kolejną przesłankę, której spełnienie jest konieczne do identyfikacji podmiotu jako ZJK.

Zaostrzona zostaje również przesłanka dot. różnicy między podatkiem, jaki jednostka miałaby zapłacić w Polsce (przy zastosowaniu stawki 19%) a faktycznie zapłaconym podatkiem dochodowym.

Wprowadzone zostają kolejne definicje spółek, których charakterystyka będzie pozwalała uznać dany podmiot za ZJK.

Zgodnie z uzasadnieniem projektu, wprowadzenie nowych rodzajów spółek uznawanych za ZJK ma zapobiegać unikaniu opodatkowania przez tworzenie tzw. „spółek wydmuszek” posiadających bardzo duże aktywa, ale nie generujące przychodu lub generujące w bardzo małym zakresie.



Przepisy o ukrytej dywidendzie wejdą w życie rok później

Wśród zmian znalazły się przepisy dotyczące zakazu zaliczania do kosztów podatkowych płatności za usługi wspólników, tzw. „ukrytej dywidendy”.

Regulacje dotyczące ukrytej dywidendy mają na celu ograniczenie generowania sztucznych kosztów pomniejszających przychody podatników podatku dochodowego od osób prawnych. Zgodnie z przyjętą treścią art. 16 ust. 1 pkt 15b nie uważa się za koszty uzyskania przychodów kosztów poniesionych przez podatnika będącego spółką w związku ze świadczeniem wykonanym przez podmiot powiązany (w rozumieniu przepisów o cenach transferowych) z tą spółką lub ze wspólnikiem tej spółki, jeżeli poniesienie tego kosztu stanowi ukrytą dywidendę z zastrzeżeniem ust. 1d i 1e.

Zmiany spotkały się z dużą krytyką i wieloma merytorycznymi uwagami dotyczącymi ich konstrukcji. Swoje wątpliwości zgłaszali także eksperci na XIII Forum Cen Transferowych. Dyrektor departamentu podatków dochodowych w Ministerstwie Finansów złożył poprawkę do prac sejmowych, by odroczyć wejście w życie tych przepisów. W międzyczasie przepisy o ukrytej dywidendzie mają być dopracowywane. Wejście w życie tych przepisów zgodnie z zapowiedziami **zostało przesunięte na początek 2023.**

Uproszczenia dotyczące podatkowych grup kapitałowych

Polski Ład upraszcza warunki uprawniające do utworzenia podatkowej grupy kapitałowej (m.in. zmniejszenie przeciętnego kapitału zakładowego przypadającego na każdą ze spółek z 500 000 zł do 250 000 zł).

Przewidziana jest również likwidacja warunku uzyskiwania przez podatkową grupę kapitałową udziału dochodów w przychodach w wysokości co najmniej 2% przychodów. W związku z powyższym poniesienie straty (biorąc pod uwagę łączne wyniki poszczególnych spółek z grupy), nie spowoduje utraty statusu podatkowej grupy kapitałowej.

Możliwe będzie także odliczenie od dochodu podatkowej grupy kapitałowej, straty jaką spółka (tworząca daną grupę) poniosła przed wstąpieniem do PGK. Przepisy precyzują że chodzi o stratę poniesioną nie wcześniej niż 5 lat poprzedzających rok dokonywania odliczenia, która nie została odliczona przez spółkę tworzącą grupę.

Ulga na działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe

Podatnicy będą mogli odliczyć od podstawy opodatkowania **50% kosztów uzyskania przychodów** poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę.

Odliczeniu podlegać będą np. koszty poniesione na finansowanie klubu sportowego, instytucji kultury czy stypendia.

Kwota odliczenia nie będzie mogła przekroczyć dochodów z działalności operacyjnej – innych niż zyski kapitałowe.

Dodatkowym obowiązkiem dla korzystających z ulgi będzie złożenie w terminie złożenia zeznania rocznego informacji według ustalonego wzoru, zawierającą wykaz

poniesionych kosztów podlegających odliczeniu.

Zmiany w zakresie amortyzacji nieruchomości i opodatkowania najmu prywatnego

Nowe regulacje istotnie modyfikują przepisy w zakresie amortyzacji środków trwałych **zarówno na gruncie ustawy o PIT, jak i ustawy o CIT.**

Amortyzacji nie będą podlegać budynki mieszkalne, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

Zmiana ta, zgodnie z założeniem ustawodawcy ma m.in. wyeliminować sytuację, w której podatnik PIT rozliczając odpisy amortyzacyjne od środków trwałych w kosztach nie rozpoznaje przychodu przy ich sprzedaży z racji dokonania jej po upływie 5 lat od nabycia nieruchomości (tj. od końca roku kalendarzowego, w którym została nabyta) lub też ze względu na skorzystanie z tzw. ulgi mieszkaniowej.

Dla amortyzacji podatkowej nie będzie miało znaczenia, czy nieruchomości są wykorzystywane w działalności gospodarczej, czy też są wynajmowane prywatnie.

Zmianie ulegną również przepisy dot. opodatkowania tzw. najmu prywatnego. Nie będzie bowiem możliwe opodatkowanie przychodów uzyskiwanych z najmu lub dzierżawy przez osoby nieprowadzące działalności gospodarczej w tym zakresie na zasadach ogólnych, tj. wg skali podatkowej. Jedyną możliwą formą opodatkowania będzie w tym przypadku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, opodatkowany według stawki 8,5% dla rocznych przychodów do 100 000 zł, oraz 12,5% dla kwoty przychodów przekraczających 100 000 zł.

Przepisy dotyczące amortyzacji i opodatkowania najmu prywatnego **wejdą w życie od 1 stycznia 2023 r.**



Obniżenie limitu transakcji , którą należy realizować bezgotówkowo

Wśród licznych regulacji wprowadzanych w ramach Polskiego Ładu znalazł się również przepis dokonujący zmiany w art. 19 ustawy Prawo przedsiębiorców.

Polski Ład przewiduje obniżenie prawie dwukrotnie kwoty płatności, którą będzie trzeba dokonać bezgotówkowo, przelewem na konto bankowe kontrahenta.

Kwota graniczna płatności z obecnych 15 000 zł zostanie więc **obniżona do 8 000 zł**. Jeśli przedsiębiorca będzie chciał zaliczyć taką płatność do kosztów uzyskania przychodu, będzie musiał udokumentować ją w formie przelewu.

Co istotne, przedsiębiorca będzie musiał wykazać dodatkowy przychód w wysokości kwoty płatności nieuiszczonej bez pośrednictwa rachunku płatniczego, a także wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów płatności gotówkowe przekraczające kwotę 8 000 zł.

Dodatkowo do ustawy Prawo przedsiębiorców ma zostać wprowadzony nowy artykuł 19a, zgodnie z którym przedsiębiorcy będą zobligowani do zapewnienia możliwości dokonywania zapłaty w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest przez nich faktycznie wykonywana, przy użyciu instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Przedsiębiorcy od połowy 2022 roku będą musieli więc zapewnić swoim klientom możliwość dokonywania płatności drogą elektroniczną, tj. za pośrednictwem terminala, telefonu lub przelewu. Obowiązek ten będzie obejmował tylko tych przedsiębiorców, którzy mają i będą mieli obowiązek instalowania kas fiskalnych, czyli z zasady takich których roczny przychód przekracza 20 000 złotych.

Ponadto, co jest zupełną nowością, wprowadza się limit dla transakcji gotówkowych pomiędzy przedsiębiorcą a konsumentem. W ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. 2020 r. , poz. 287) dodaje się art. 7b z którego wynika, że konsument jest obowiązany do dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego, jeżeli jednorazowa wartość transakcji z przedsiębiorcą, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza **20 000 zł** lub równowartość tej kwoty.

Zmiany w nieodpłatnym udostępnianiu samochodów służbowych do celów prywatnych

W ramach „Polskiego Ładu” wprowadza się zmiany zasady ustalania wartości pieniężnej nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych.

Dotychczas wartość nieodpłatnego świadczenia, od której pracownik płacił podatek PIT oraz składki ZUS, uzależniona była od pojemności silnika danego auta.

Od nowego roku brana będzie pod uwagę moc silnika, a nie jego pojemność. Zgodnie z nowym brzmieniem art. 12 ust 2a ustawy o PIT, przychód 250 zł dotyczy silników o mocy do 60 kW, a także udostępnienia pracownikowi do celów prywatnych elektrycznego samochodu lub samochodu napędzanego wodorem. Natomiast dla samochodów o mocy powyżej 60 kW zastosowanie będzie mieć przychód z nieodpłatnych świadczeń w wysokości 400 zł.

Księgi i ewidencje tylko elektronicznie oraz obowiązek ich przesyłania do urzędu skarbowego

Wprowadza się obowiązek prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ksiąg rachunkowych oraz ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przy użyciu programów komputerowych.

Ww. księgi oraz ewidencja mają być przesyłane do urzędu skarbowego za pomocą środków komunikacji elektronicznej:

- ⇒ według stanu na ostatni dzień miesiąca lub kwartału w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po upływie danego miesiąca albo kwartału (z wyłączeniem podatników CIT, których obejmuje wysyłka jedynie po zakończeniu roku podatkowego);
- ⇒ po zakończeniu roku podatkowego w terminie do dnia upływu terminu określonego dla złożenia zeznania rocznego.

Przepisy wprowadzające powyższe obowiązki mają wejść w życie **od 1 stycznia 2023 r.**



KONTAKT

Jeżeli interesują Państwa szczegółowe informacje lub rozwiązania, zapraszamy do kontaktu.

DORADCA

Zespół Doradców Finansowo–Księgowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

20-011 Lublin, Al. J. Piłsudskiego 1a

www.doradca.lublin.pl

Biuro Doradztwa Podatkowego

20-027 Lublin, ul. Sądowa 8

Tel. (81) 532-23-75

podatki@doradca.lublin.pl

dr Grzegorz Matysek Prokurent

Dyrektor Biura Doradztwa Podatkowego
doradca podatkowy nr wpisu 10317



g.matysek@doradca.lublin.pl
nr wew. 341

Bożena Nowicka

Zastępca Dyrektora
Biura Doradztwa Podatkowego
doradca podatkowy nr wpisu 02980



b.nowicka@doradca.lublin.pl
nr wew. 342

Łukasz Błażewicz

doradca podatkowy nr wpisu 13131



l.blazewicz@doradca.lublin.pl
nr wew.349

Piotr Chojnacki

radca prawny nr Lb-1693
doradca podatkowy nr wpisu 12898



p.chojnacki@doradca.lublin.pl
nr wew. 355

Agata Kowalik

radca prawny nr Lb-1560
doradca podatkowy nr wpisu 12088



a.kowalik@doradca.lublin.pl
nr wew. 350

Anna Melgieś

doradca podatkowy nr wpisu 12251



a.melgies@doradca.lublin.pl
nr wew. 344



DORADCA