

POLSKI ŁAD

- zarobki, dochody, podatki

KOMPENDIUM ZMIAN

Tylko dla prenumeratorów
Dziennika Gazety Prawnej
w wersji premium

- Kto zyska, kto straci na zmianach w opodatkowaniu dochodów i zarobków
- Składka zdrowotna na nowych zasadach
- Tabela zmian w PIT, CIT, VAT, ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych, karcie podatkowej, PCC, ordynacji podatkowej

DZIENNIK GAZETA PRAWNA

Adres redakcji: 01-042 Warszawa, ul. Okopowa 58/72,
www.dziennik.pl, www.gazetaprawna.pl, www.forsal.pl

Autor: praca zbiorowa

W opracowaniu wykorzystano materiały opublikowane
w Grupie Wydawniczej INFOR PL S.A.

Redaktor merytoryczny: Artur Borkowski

Redaktor prowadzący: Renata Przybyłek

Korekta: Mirosława Jasińska-Nowacka

Projekt graficzny okładki: Kinga Pisarczyk

DTP: Joanna Archacka

Biuro Obsługi Klienta:

01-042 Warszawa, ul. Okopowa 58/72,
tel. 22 761 31 27, 801 626 666, e-mail: bok@infor.pl

© Copyright by INFOR PL SA

Wydanie I/2021, grudzień 2021 r.

ISBN: 978-83-8268-055-3

Spis treści

Rozdział 1. Jak i dlaczego Polski Ład wpłynie na nasze wynagrodzenia?	5
Co właściwie oznacza „kwota wolna”	5
Wyższy drugi próg podatkowy.....	6
Składka zdrowotna na nowych zasadach.....	6
Kto zyska, a kto straci	7
Rozdział 2. Umowa o pracę	9
Ulga dla klasy średniej przy umowie o pracę	11
Szacunkowe wyliczenia	13
Rozdział 3. Umowa zlecenia	15
Wniosek o niepobieranie zaliczek	15
Umowa zlecenia i praca na etacie	18
Rozdział 4. Umowa o dzieło	20
Umowy o dzieło bez składki zdrowotnej	20
Umowa o dzieło i etat	21
Umowa o dzieło zawarta z własnym pracodawcą	22
Umowa o dzieło zamiast umowy o pracę?	22
Rozdział 5. Umowa B2B	23
Zasady ogólne (skala podatkowa)	24
Podatek liniowy	25
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	25
Karta podatkowa	26
Rozdział 6. Czy opłaca się zmienić formę opodatkowania?	28
Skala podatkowa a podatek liniowy	28
Czy wybrać ryczałt?.....	29
Inne rozwiązania	30
Podsumowanie	31

Rozdział 7. Nowości i niespodzianki w ulgach podatkowych	32
Ułgi na powrót, dla dużych rodzin i dla pracujących emerytów	32
Ułga dla młodych bez zmian	33
Wspólne rozliczenie PIT przez małżonków	33
Zmiany dla samotnych rodziców	34
Mniej z 1 proc. podatku	34
Polski Ład – tabela zmian w podatkach	35
Tabela 1. Zmiany w PIT	36
Tabela 2. Zmiany w ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej	53
Tabela 3. Zmiany w CIT	56
Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT	63
Tabela 5. Zmiany w VAT	72
Tabela 6. Zmiany w prawie przedsiębiorców – skutki podatkowe	75
Tabela 7. Zmiany w ordynacji podatkowej	77
Tabela 8. Zmiany w ustawie o KAS	78
Tabela 9. Zmiany w PCC	80

Rozdział 1.

Jak i dlaczego Polski Ład wpłynie na nasze wynagrodzenia?

Ustawa z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, zwana Polskim Ładem, została opublikowana w Dzienniku Ustaw (Dz.U. z 2021 r., poz. 2105). Dla podmiotów opłacających podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT) wprowadza ona między innymi wyższą kwotę wolną od podatku i podniesienie drugiego progu. Są to zmiany korzystne dla podatników. Z kolei składka zdrowotna liczona na nowych zasadach będzie dla nich obciążeniem większym niż do tej pory. Wyjaśniamy, w jaki sposób główne elementy Polskiego Ładu przełożą się na wynagrodzenia.

Zmiany podatkowe wynikające z Polskiego Ładu wejdą w życie co do zasady 1 stycznia 2022 r. Jednym ze sztandarowych haseł reformy jest podniesienie kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł. Podatek dochodowy od osób fizycznych jest liczony od dochodów przekraczających kwotę wolną. Zmiana w praktyce oznacza, że osoby osiągające roczne dochody w wysokości 30 tys. zł lub mniejsze nie będą płacić tego podatku, zaś lepiej zarabiający zapłacą go tylko od nadwyżki ponad 30 tys. zł.

Co właściwie znaczy „kwota wolna”

Samo pojęcie „kwoty wolnej od podatku” funkcjonuje w języku potocznym. W aktach prawnych spotkamy określenie „kwota zmniejszająca podatek”. Czym się różnią? Kwota wolna odnosi się do dochodu, zaś kwota zmniejszająca – do podatku. Kwota zmniejszająca jest równa 17 proc. kwoty wolnej. Jeśli zatem kwota wolna wynosić będzie 30 tys. zł, nasz podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT) w ujęciu rocznym zostanie zmniejszony o 17 proc. x 30 tys. zł, czyli o 5,1 tys. zł.

Obowiązujące przed wprowadzeniem Polskiego Ładu przepisy dotyczące rozliczania kwoty wolnej są i mniej korzystne dla podatników i bardziej zawile. W 2021 r. kwota wolna wynosiła 8 tys. zł, ale tylko dla tych, którzy w ciągu roku nie przekroczyli poziomu dochodów 8 tys. zł,

a zatem osiągają niewielkie lub okazjonalne dochody. Im lepiej zarabiamy, tym kwota wolna jest niższa. Dla większości Polaków o rocznych dochodach w przedziale od 13 tys. zł do 85 528 zł wynosi dziś 3091 zł. Po przekroczeniu progu 85 528 zł kwota wolna dalej spada, by przy dochodach 127 tys. zł zmaleć do 0 zł. Reforma zlikwidowała to rozróżnienie – kwota wolna 30 tys. zł jest jednolita „dla wszystkich”.

„Dla wszystkich” zapisujemy w cudzysłowie, gdyż jest to pewne uproszczenie: chodzi o wszystkich, którzy rozliczają podatek na zasadach ogólnych. To m.in. pracownicy, zleceniobiorcy, osoby zarabiające na umowie o dzieło, osoby zarabiające na prawach autorskich, emeryci. Kwota wolna nie dotyczy osób fizycznych rozliczających się liniowo, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową. Te grupy nie skorzystają więc na reformie.

Wyższy drugi próg podatkowy

Drugim elementem Polskiego Ładu, który wpłynie na obniżenie podatku PIT, jest podniesienie drugiego progu podatkowego. Podobnie jak podwyższenie kwoty wolnej, również ta zmiana ma zastosowanie do osób rozliczających podatek na zasadach ogólnych. Chodzi o podniesienie progu dochodów, po przekroczeniu którego płacimy podatek nie według podstawowej stawki 17 proc., a według stawki podwyższonej wynoszącej 32 proc. W 2021 r. próg ten wynosi 85 528 zł, po Nowym Roku będzie to 120 tys. zł. Na tej reformie skorzystają więc nieco lepiej zarabiający podatnicy, a dla pozostałych będzie ona neutralna.

Składka zdrowotna na nowych zasadach

Na różnicę między zarobkami brutto a netto wpływ ma jednak nie tylko podatek dochodowy, ale też składki na ubezpieczenie emerytalne, rentowe i chorobowe (potocznie: składki na ZUS), a także składka na ubezpieczenie zdrowotne (potocznie: składka zdrowotna bądź składka na NFZ). Polski Ład zmieni sposoby jej rozliczania.

Wartość nominalna składki zdrowotnej dla osób rozliczających podatek na zasadach ogólnych nadal będzie wynosić 9 proc. podstawy. Dla osób nieprowadzących działalności gospodarczej podstawą obliczania składki jest dochód, i to również się nie zmieni. Przestanie za to obowiązywać przepis pozwalający na odliczenie od podatku

7,75 proc. podstawy wymiaru tej składki. W konsekwencji składka zdrowotna nie będzie już obniżać naszego podatku, a zatem wynikające z niej obciążenie wzrosło.

W przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą zmiany idą jeszcze dalej. W 2021 r. ich składka zdrowotna wynosi 9 proc., ale liczy się ją od podstawy uzależnionej od przeciętnego wynagrodzenia ustalonego przez GUS. W praktyce przedsiębiorcy co do zasady płacą składkę w wysokości 381,81 zł miesięcznie bez względu na to, ile zarabiają. 7,75 proc. podstawy jej wymiaru odliczają następnie od podatku. Polski Ład to wszystko zmieni. Według nowych przepisów przedsiębiorcy rozliczający się na zasadach ogólnych będą płacić składkę w wysokości 9 proc., ale ustalaną nie od zryczałtowanej podstawy, a od swojego dochodu. Nie będą mogli również stosować odliczenia 7,75 proc. podstawy. Inaczej będzie obliczana składka zdrowotna w przypadku osób rozliczających się liniowo, ryczałtem lub kartą podatkową. Generalna zasada jest jednak taka sama: składka zdrowotna dla przedsiębiorców wzrośnie, a im więcej ktoś zarabia, tym będzie ona wyższa.

Reforma sposobu odliczania składki zdrowotnej jest uzasadniana z jednej strony koniecznością dofinansowania służby zdrowia, z drugiej potrzebą naprawienia systemu podatkowo-składkowego, który do wprowadzenia Polskiego Ładu w praktyce był regresywny. Zryczałtowana składka zdrowotna dla przedsiębiorców w rzeczywistości oznaczała bowiem, że im więcej ktoś zarabiał, tym mniejszy procent oddawał państwu w formie podatków i składek.

Kto zyska, a kto straci

Patrząc łącznie na kluczowe założenia Polskiego Ładu, trzeba powiedzieć wprost: są one korzystne dla osób o niższych dochodach, które rozliczają się na zasadach ogólnych. Zyski związane z podniesieniem kwoty wolnej są dla nich większe niż straty związane z reformą odliczania składki zdrowotnej. By jednak reforma nie była negatywna także dla podatników o średnich zarobkach, Polski Ład wprowadza jeszcze jeden mechanizm – ulgę dla klasy średniej. Przysługuje ona osobom osiągającym rocznie od 68 412 zł do 133 692 zł (miesięcznie od 5701 zł do 11 141 zł) przychodów (pracownicy) bądź dochodów (przedsiębiorcy). Oznacza to, że także te osoby na zmianach wprowadzonych

przez Polski Ład albo zyskają, albo łączna wysokość ich składki zdrowotnej i podatku nie będzie wyższa niż do tej pory.

Z ulgi dla klasy średniej nie skorzystają jednak lepiej zarabiający, a także m.in. pracujący na umowach cywilnoprawnych, liniowcy i rycczałowcy, bez względu na wartość ich przychodów lub dochodów. Sytuacja osób osiągających dochody z różnych źródeł stała się bardziej skomplikowana. Warto zaznaczyć, że Polski Ład wprowadza też nowe ulgi podatkowe, które niektórym pozwolą obniżyć obciążenia fiskalne. Bilans zysków i strat związanych z tą reformą w dużej mierze zależy będzie od indywidualnej sytuacji każdego podatnika. Na kolejnych stronach przedstawimy bardziej szczegółowe obliczenia.

Rozdział 2.

Umowa o pracę

Dzięki Polskiemu Ładowi pracownik zarabiający minimalną krajową dostanie na rękę 154 zł więcej niż dotychczas. Reforma ta korzystnie wpłynie na wynagrodzenie netto przy zarobkach na etacie do 5700 zł brutto. Mniejszych wypłat mogą spodziewać się dopiero ci zarabiający brutto ponad 12 800 zł.

Polski Ład zreformował trzy elementy, które wpływają na wysokość podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT): kwotę wolną od podatku, drugi próg podatkowy oraz składkę zdrowotną. Wszystko to sprawi, że dla pracowników zmienią się proporcje między zarobkami brutto a netto.

WAŻNE

Jak przed wprowadzeniem Polskiego Ładu obliczaliśmy podatek PIT

1. Od przychodu odejmowaliśmy pracownicze składki ZUS. Otrzymałoby to podstawa wymiaru składki zdrowotnej.
2. Podstawę wymiaru składki zdrowotnej pomniejszaliśmy o pracownicze koszty uzyskania przychodu (dla pracujących w miejscu zamieszkania jest to 250 zł miesięcznie). W ten sposób uzyskiwaliśmy podstawę opodatkowania (inaczej dochód po odliczeniach).
3. Od podstawy opodatkowania obliczaliśmy podatek. Do rocznego progu w wysokości 85 528 zł było to 17 proc., po przekroczeniu tego progu 32 proc. od nadwyżki. Wynik pomniejszało się o kwotę zmniejszającą podatek.
4. Od podatku odejmowaliśmy 7,75 proc. podstawy wymiaru składki zdrowotnej.

Polski Ład spowodował następujące zmiany:

- 1) próg 85 528 zł zwiększono do 120 000 zł;
- 2) kwota zmniejszająca podatek wzrosła i obejmie wszystkich pracowników;
- 3) nie będzie można odliczyć od podatku 7,75 proc. podstawy wymiaru składki zdrowotnej.

Nowe zasady będą szczególnie korzystne dla pracowników o niższych dochodach.

PRZYKŁAD

Pan Andrzej otrzymuje minimalne wynagrodzenie za pracę, którego wysokość od 1 stycznia 2022 r. będzie wynosić 3010 zł. Pracuje w miejscu zamieszkania i nie uczestniczy w pracowniczych planach kapitałowych (PPK). Według przepisów obowiązujących przed wprowadzeniem Polskiego Ładu zaliczka na podatek byłaby kalkulowana następująco:

1. Od kwoty brutto odejmowaliśmy składki na ZUS (412,68 zł).
2. Podstawa składki zdrowotnej (3010 zł - 412,68 zł) wynosiła więc 2597,32 zł.
3. Od podstawy składki zdrowotnej odejmowaliśmy koszty uzyskania przychodu (250 zł) i otrzymywaliśmy podstawę podatku (po zaokrągleniu to 2347 zł).
4. Z podstawy podatku obliczaliśmy 17 proc., co da 399 zł. Od wyniku odejmowaliśmy kwotę zmniejszającą (obecnie 43,76 zł) oraz część podstawy składki zdrowotnej (7,75 proc. x 2597,32 zł). Zaliczka na podatek wynosiła po zaokrągleniu 154 zł.

Przed reformą wprowadzoną przez Polski Ład wynagrodzenie netto pana Andrzeja wyniosło: 3010 zł - składki ZUS (412,68 zł) - składka zdrowotna (9 proc. podstawy = 233,76 zł) - podatek (154 zł) = 2209,56 zł.

Polski Ład sprawił, że kwota zmniejszająca przy miesięcznych zaliczkach wzrośnie maksymalnie do 425 zł miesięcznie. Nie będzie już można odjąć części podstawy składki zdrowotnej. W opisanym przykładzie kwota zmniejszająca jest większa niż 17 proc. podstawy podatku, zaliczka na podatek zostanie więc zredukowana do 0 zł. Uwzględniając te zmiany, wynagrodzenie pana Andrzeja wyniesie: 3010 zł - składki ZUS (412,68 zł) - składka zdrowotna (9 proc. podstawy = 233,76 zł) - podatek (0 zł) = 2363,56 zł.

Dzięki zmianom jego wynagrodzenie netto będzie więc o 154 zł wyższe niż dotychczas.

W powyższym przykładzie kwota zmniejszająca (425 zł) przewyższa 17 proc. podstawy, od jakiej liczymy podatek (399 zł), dlatego nie zostanie w całości wykorzystana. Dopiero przy nieco większych zarobkach pracownicy odczują pełne korzyści związane z podniesieniem

kwoty wolnej, jakie daje im Polski Ład. Najwięcej zyskają ci o wynagrodzeniu 3187 zł brutto, których miesięczna wypłata netto będzie wyższa o 169 zł. Wraz z dalszym wzrostem wynagrodzeń korzyści z Polskiego Ładu będą dla pracowników już mniej odczuwalne. Jeszcze przy zarobkach 4000 zł brutto płaca netto wzrośnie o 114 zł, a przy pensji 5500 zł brutto już tylko o 13 zł.

Ulga dla klasy średniej przy umowie o pracę

Po przekroczeniu progu 5700 zł negatywne skutki reformy rozliczania składki zdrowotnej przeważają nad pozytywnymi skutkami nowej kwoty wolnej. Aby jednak także pracownicy lepiej opłacani nie stracili na Polskim Ładzie, wprowadzono ulgę dla klasy średniej. Przysługuje ona zatrudnionym o rocznych zarobkach brutto od 68 412 zł do 133 692 zł (miesięcznie od 5701 zł do 11 141 zł) i w praktyce spowoduje, że ich wynagrodzenie netto będzie takie samo jak przed reformą.

Ulgę liczy się według czterech wzorów. Po raz pierwszy zastosuje ją pracodawca przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek. Od podstawy opodatkowania odejmie kwotę ulgi, która wyniesie:

- przy zarobkach brutto od 5701 zł do 8549 zł: $(A \times 6,68 \text{ proc.} - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$
- przy zarobkach brutto przewyższających 8549 zł do 11 141 zł $A \times (-7,35 \text{ proc.}) + 819,08 \text{ zł} \div 0,17$;
 - gdzie A oznacza miesięczne przychody ze stosunku pracy lub stosunków pokrewnych. W tej kwocie uwzględni się przychody objęte tzw. autorskimi, 50-procentowymi kosztami, nie będą natomiast uwzględniane przychody z umów zleceń i umów o dzieło.

Jak widzimy, algorytmy są skomplikowane i będą wymagały od pracodawców aktualizacji kalkulatorów płacowych. Polski Ład zakłada ponadto, że przy rozliczeniu rocznym PIT ulga będzie przeliczana raz jeszcze. Obowiązywać będą następujące wzory:

- przy rocznych zarobkach brutto od 68 412 zł do 102 588 zł: $(A \times 6,68 \text{ proc.} - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$
- przy rocznych zarobkach brutto przewyższających 102 588 zł do 133 692 zł: $(A \times (-7,35 \text{ proc.}) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$,
 - gdzie A oznacza przychód z pracy i stosunków pokrewnych w ujęciu rocznym. W tej kwocie uwzględni się przychody objęte tzw. autorskimi,

50-procentowymi kosztami, nie będą natomiast uwzględniane przychody z umów zleceń i umów o dzieło.

Pracownicy nie będą musieli sami liczyć ulgi – ma ją uwzględniać usługa Twój e-PIT.

Dwukrotne wyliczanie preferencji – miesięczne i roczne – niesie ze sobą konsekwencje: może się okazać, że w ujęciu miesięcznym pracownik miał prawo do ulgi, ale w ujęciu rocznym ulga mu nie przysługuje. Wówczas przy rozliczaniu PIT będzie musiał zwrócić korzyści podatkowe, jakie otrzymał w ciągu roku.

PRZYKŁAD

Pani Helena zarabia 5000 zł brutto. Jednorazowo otrzymała premię 2000 zł. Ponieważ w tym miesiącu jej zarobki przekroczyły 5701 zł, pracodawca zastosował ulgę dla klasy średniej. Przy rozliczaniu PIT okaże się, że pani Helena nie przekroczyła jednak rocznego progu uprawniającego do ulgi (68 412 zł). Jej rozliczenie wskaże na niedopłatę podatku w wysokości 87 zł. Podatniczka będzie więc musiała zwrócić tę kwotę do urzędu skarbowego, chociaż – zaznaczmy – nawet uwzględniając ten fakt, na Polskim Ładzie w ostatecznym rozrachunku zyska.

PRZYKŁAD

Pani Anna zarabia 11 000 zł brutto. W grudniu pracodawca wypłacił jej premię w wysokości 5000 zł. Przez 11 miesięcy wypłaty pani Anny uwzględniały ulgę dla klasy średniej, ale grudniowe wynagrodzenie już przekroczyło jej górny limit. Również roczne przychody okażą się wyższe niż górny próg uprawniający do tej ulgi. Chociaż finalnie pani Anna na Polskim Ładzie i tak zyska, to przy rozliczaniu PIT czeka ją uregulowanie niedopłaty – w jej przypadku będzie to 116 zł.

Polski Ład daje pracownikowi prawo do złożenia pracodawcy wniosku, że nie chce korzystać z ulgi w trakcie roku. Wówczas pracodawca

nie będzie jej uwzględniał najpóźniej od następnego miesiąca. Wniosek składa się odrębnie dla każdego roku.

Chociaż ulga dla klasy średniej przysługuje pracownikom o miesięcznych zarobkach brutto do 11 141 zł, na wyższe wynagrodzenia na rękę mogą liczyć też ci nieco lepiej opłacani. To efekt z jednej strony podwyższenia kwoty wolnej i przyznania jej wszystkim pracownikom bez względu na wysokość ich zarobków, a z drugiej – podwyższenia drugiego progu podatkowego. Szacunkowe wyliczenia wskazują, że dopiero pracownicy osiągający miesięcznie zarobki wyższe niż ok. 12 800 zł brutto w 2022 r. zarobią netto mniej niż obecnie. Im wyższa pensja, tym bardziej będzie to odczuwalne.

Dodatkowo, niezależnie od Polskiego Ładu, wzrośnie maksymalna kwota podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Wynosi ona 30-krotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia, co w 2021 r. odpowiadało kwocie 157 770 zł. Według obwieszczenia Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z 4 listopada br., przeciętne wynagrodzenie wzrośnie do 5922 zł, limit 30-krotności do 177 660 zł. Zmianę negatywnie odczują w portfelach pracownicy zarabiający więcej niż ok. 13 100 zł miesięcznie.

Szacunkowe wyliczenia

Wynagrodzenie brutto	Wynagrodzenie netto obecnie	Wynagrodzenie netto po zmianach	Zysk/strata miesięcznie
3200 zł	2344 zł	2511 zł	167 zł
3500 zł	2555 zł	2702 zł	147 zł
3800 zł	2767 zł	2894 zł	127 zł
4000 zł	2908 zł	3022 zł	114 zł
4200 zł	3049 zł	3149 zł	100 zł
4500 zł	3261 zł	3341 zł	80 zł
5000 zł	3613 zł	3660 zł	47 zł
5700 zł	4107 zł	4107 zł	0 zł

7000 zł	5024 zł	5024 zł	0 zł
10 000 zł	6937 zł	6937 zł	0 zł
12 000 zł	8067 zł	8067 zł	47 zł
13 000 zł	8637 zł	8623 zł	-14 zł
15 000 zł	9928 zł	9655 zł	-273 zł
30 000 zł	19 695 zł	18 288 zł	-1407 zł

Wszystkie kwoty zaokrąglamy do pełnych złotych. Zakładamy, że pracownik pracuje w miejscu zamieszkania i nie uczestniczy w PPK. W przypadku gdy wynagrodzenie netto w poszczególnych miesiącach jest różne (np. z powodu przekroczenia progu podatkowego w trakcie roku), podajemy wynagrodzenie przeciętne w skali roku. Uwzględniamy nową wysokość limitu podstawy obliczania składek emerytalnych i rentowych (177 660 zł), której kalkulator udostępnił przez Ministerstwo Finansów (<https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/>) w wersji z 12.10.2021 r. nie bierze pod uwagę.

Nowe przepisy będą stosowane już w trakcie roku, przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek. Tak jak w stanie prawnym przed wprowadzeniem Polskiego Ładu nowy pracownik powinien złożyć pracodawcy oświadczenie PIT-2, by ten mógł skalkulować zaliczki na PIT z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej. Nie zmieni się reguła, według której jeśli ktoś osiąga dochody z więcej niż jednego źródła, tylko jeden pracodawca może uwzględniać kwotę wolną przy obliczaniu zaliczek.

Reforma zmodyfikowała przepis ograniczający wysokość składki zdrowotnej do wysokości zaliczki na podatek. Będzie on mógł być stosowany tylko wówczas, gdy miesięczna składka zdrowotna okaże się wyższa niż zaliczka na podatek obliczona według ustawy o PIT w brzmieniu obowiązującym na 31.12.2021 r. W praktyce przepis ten, wymagający od pracodawcy zastosowania ustawy sprzed nowelizacji, będzie się odnosił do sytuacji pracowników zatrudnionych na część etatu, otrzymujących niskie, kilkusetzłotowe wynagrodzenia.

Rozdział 3.

Umowa zlecenia

Dzięki Polskiemu Ładowi zleceniobiorcy o niższych dochodach mogą liczyć na wyższe pensje netto. Na reformie systemu podatkowo-składkowego stracą zaś wykonujący zlecenia o miesięcznych zarobkach wyższych niż ok. 5,5 tys. zł brutto.

Polski Ład nie ogranicza stosowania umów zlecenia. Nie ma także regulacji, które powodowałyby dalsze oskładkowanie takich umów. W konsekwencji i po tej reformie w obrocie prawnym nadal będą funkcjonowały różnorakie umowy zlecenia, których obciążenia podatkowo-składkowe będą uzależnione od wielu czynników. Tak jak i przed zmianami inaczej będą rozliczane umowy zawarte z pracownikiem, osobą niezatrudnioną, emerytem itd.

Zlecenioborców obejmują podstawowe założenia Polskiego Ładu: czyli podwyższenie kwoty wolnej, podniesienie drugiego progu podatkowego oraz zniesienie możliwości odliczenia 7,75 proc. podstawy składki zdrowotnej od podatku.

Przed zmianami zleceniobiorcy otrzymywali wynagrodzenie netto bez uwzględnienia kwoty zmniejszającej podatek. W efekcie związane z nią korzyści odczuwali dopiero po złożeniu rocznego zeznania PIT wraz z otrzymaniem zwrotu nadpłaty podatku. Ponieważ wyższa kwota zmniejszająca jest jednym z kluczowych elementów reformy, ustawodawca przewidział sytuację, w której zleceniobiorca skorzysta z niej już w trakcie roku.

Wniosek o niepobieranie zaliczek

Polski Ład przewiduje, że zleceniobiorca może złożyć zleceniodawcy wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek dochodowy. Tym samym otrzyma na rękę wyższe wynagrodzenie. Jest to jednak możliwe pod pewnymi warunkami. Po pierwsze, nowy art. 41 ust. 1c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi, że „prawo do złożenia wniosku przysługuje podatnikowi, którego roczne dochody nie

przekroczą ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku”, czyli 30 000 zł. Po drugie, taki podatnik nie może osiągać dochodów z innych źródeł, od których odprowadzane są zaliczki na podatek z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej (np. z pracy w innej firmie lub z działalności gospodarczej).

PRZYKŁAD

Pan Adam co miesiąc zarabia 3000 zł brutto wyłącznie na podstawie umowy zlecenia. Nie uczestniczy w PPK i nie podlega dobrowolnemu ubezpieczeniu chorobowemu. Jego koszty uzyskania przychodu to 20 proc. Jeśli nie złożył wniosku o niepobieranie zaliczek na podatek, zleceniodawca będzie je odprowadzał od każdej wypłaty. Zleceniobiorca zarobi co miesiąc 2060,66 zł netto, ale na koniec roku otrzyma wysoki zwrot podatku (ponad 4 tys. zł), co jest konsekwencją podwyższenia kwoty wolnej. Jeśli jednak pan Adam złoży wniosek o niepobieranie zaliczek, z kwoty wolnej skorzysta już w trakcie roku. Jego miesięczne wynagrodzenie wyniesie 2422,60 zł netto. Na koniec roku nie będzie mu już przysługiwał zwrot podatku.

W praktyce jednak wielu podatników nie będzie mogło skorzystać z tego przepisu. Może się bowiem okazać, że ich roczne dochody (rozumiane jako wynagrodzenie brutto minus koszty uzyskania przychodu) przekroczą albo już przekroczyły 30 tys. zł. Do limitu wliczają się dochody już osiągnięte, jak i te dopiero spodziewane. Taką wykładnię przepisu potwierdza stanowisko Ministerstwa Finansów przesłane portalowi Gazetaprawna.pl. Czytamy w nim, że „...podatnicy, którzy – zgodnie ze swoimi przewidywaniami lub w oparciu o rzeczywiste dane – zamierzają uzyskać w roku podatkowym dochody w wysokości przekraczającej 30 tys. zł, już je uzyskali lub poza dochodami od danego płatnika uzyskują inne dochody, od których zaliczka na podatek obliczana jest z uwzględnieniem kwoty wolnej (w pełnej wysokości lub 1/12) nie mogą złożyć wniosku, o którym mowa w art. 35 ust. 6b oraz art. 41 ust. 1c ustawy PIT, i na tej podstawie «zwolnić» płatnika z obowiązku poboru zaliczki na podatek dochodowy od dochodów od niego uzyskiwanych”.

Przy standardowej umowie zlecenia (gdzie koszty uzyskania przychodu wynoszą 20 proc.) prawo do złożenia takiego wniosku mieliby tylko zleceniobiorcy zarabiający do ok. 3 tys. zł miesięcznie lub osiągający wyłącznie sporadyczne dochody, np. z pracy sezonowej.

Pozostali zleceniobiorcy nie mogą złożyć wniosku o niepobieranie zaliczek w trybie znowelizowanej ustawy o PIT. Oznacza to, że ich miesięczne wynagrodzenie nie będzie uwzględniało nowej kwoty wolnej od podatku i będzie niższe niż do tej pory. Na koniec roku, po złożeniu PIT, otrzymają jednak zwrot nadpłaconego podatku. Ponieważ na tym etapie nowa kwota wolna będzie już brana pod uwagę, zwrot będzie znacznie wyższy niż dotychczas.

PRZYKŁAD

Pan Jan co miesiąc zarabia 4000 zł brutto na umowie zlecenia. Obecnie dostaje netto 3022,14 zł. Na koniec roku otrzymuje też zwrot podatku w wysokości 529 zł. Po zmianach będzie zarabiał miesięcznie 2747,13 zł, a więc o 275 zł mniej. Dostanie jednak aż 5103 zł zwrotu podatku. Finalnie na Polskim Ładzie zyska 1274 zł w skali roku. Przez cały rok będzie jednak zarabiał mniej, a korzyści odczuje dopiero po rozliczeniu PIT.

Ministerstwo Finansów podpowiada pewne rozwiązanie dla tych, którzy nie chcą czekać cały rok na zwrot podatku – skorzystanie z art. 22 § 2 ordynacji podatkowej. Stanowi on, że „Organ podatkowy, na wniosek podatnika, może zwolnić płatnika z obowiązku pobrania podatku, jeżeli podatnik uprawdopodobni, że pobrany podatek byłby niewspółmiernie wysoki w stosunku do podatku należnego za rok podatkowy lub inny okres rozliczeniowy”. Złożenie takiego wniosku, o ile zostanie on pozytywnie rozpoznany przez naczelnika urzędu skarbowego, pozwoli na skorzystanie z wyższej kwoty wolnej już w niektórych miesiącach roku.

Jak Polski Ład przełoży się na wynagrodzenia netto zleceniobiorców? Jak wspomnieliśmy, osoby o miesięcznych przychodach do ok. 3 tys. zł, jeśli nie osiągają dochodów z innych źródeł takich jak praca czy działalność gospodarcza, mogą złożyć wniosek o niepobieranie zaliczek i korzystać z wyższej kwoty wolnej już w ciągu roku. Zarobią wówczas netto

więcej niż obecnie. Przy pensji 2500 zł brutto wynagrodzenie netto będzie wyższe o 130 zł, zaś przy pensji 3000 zł brutto – wyższe o 156 zł.

Zleceniobiorcy o wyższych dochodach co do zasady w ujęciu miesięcznym stracą. Jeśli ktoś co miesiąc zarabia na zleceniu 3500 zł brutto, dostanie na rękę o 240 zł mniej niż obecnie, może jednak liczyć na wysoki zwrot podatku (lub złożyć do naczelnika urzędu skarbowego wniosek opisywany powyżej) i finalnie na Polskim Ładzie zyska. Z naszych obliczeń wynika jednak, że wszelkie korzyści z Polskiego Ładu kończą się już przy comiesięcznym wynagrodzeniu ze zlecenia rzędu 5,5 tys. zł lub wyższym. Jeśli ktoś zarabia 6000 zł brutto, przez rok straci na zmianach 376 zł. Podwyższenie drugiego progu podatkowego będzie dotyczyło osób zarabiających na takich umowach więcej niż ok. 10 000 zł. Ich wynagrodzenie netto i tak będzie jednak niższe niż do tej pory.

Umowa zlecenia i praca na etacie

Osoby, które wykonują zlecenia, a jednocześnie pracują na etacie, zwykle w mniejszym stopniu odczuwają korzyści z Polskiego Ładu, o ile wręcz na nim nie stracą. Jedynie ci o najniższych dochodach (np. z pracy na części etatu i drobnych zleceń) mogą liczyć na wyższe wynagrodzenie netto z tytułu obu umów.

Jeśli przychody ze stosunku pracy są nieco wyższe od minimalnego wynagrodzenia, skonsumenty one całą kwotę wolną od podatku i nie będzie ona już obniżała podatku z tytułu zleceń.

PRZYKŁAD

Pani Agnieszka pracuje na etacie i zarabia 4000 zł brutto, a przy tym zawarła jednorazową umowę zlecenia na kwotę 5000 zł brutto. Dzięki reformie jej wypłata miesięczna ze stosunku pracy będzie o 114 zł wyższa, ale wynagrodzenie ze zlecenia okaże się niższe o 449 zł niż to obliczone na zasadach obowiązujących przed wprowadzeniem Polskiego Ładu. W skali roku korzyści z reformy będą mimo to wyższe niż straty. Gdyby jednak pani Agnieszka zawarła w ciągu roku kilka takich umów zlecenia, w ostatecznym rozrachunku jej łączne wynagrodzenia netto z tytułu pracy i zleceń za cały rok mogą okazać się niższe niż przed zmianami.

Z pewnością osoby zarabiające na etacie ponad 5700 zł brutto, które dodatkowo wykonują najdrobniejsze nawet zlecenia na skutek reformy zarobią mniej. Strat nie zniweluje całkowicie nawet ulga dla klasy średniej. Przysługuje ona pracownikom zarabiającym od 5701 zł do 11 141 zł miesięcznie, ale do tych progów nie są wliczane przychody z umów cywilnoprawnych, nawet zawartych z własnym pracodawcą.

Rozdział 4.

Umowa o dzieło

Polski Ład nie likwiduje umów o dzieło. Niektóre z nich mogą okazać się korzystniejsze dla wykonawców niż do tej pory.

Nie sprawdziły się przewidywania niektórych komentatorów, którzy spodziewali się, że reforma będzie zmierzała do dalszego oskładkowania umów o dzieło bądź nawet zastąpienie ich „jednolitym kontraktem”. Żadne tego typu regulacje nie znalazły się jednak w opublikowanej ustawie.

Umowy o dzieło bez składki zdrowotnej

Ponieważ umowy o dzieło zawarte z innym podmiotem niż własny pracodawca nie są oskładkowane, reforma składki zdrowotnej nie będzie miała do nich zastosowania. Wykonujący takie umowy skorzystają natomiast z nowej kwoty wolnej od podatku, a ci najlepiej opłacani także z podniesienia drugiego progu podatkowego.

PRZYKŁAD

Pan Henryk jest artystą. W ciągu roku zawarł dwie umowy o wykonanie dzieł będących przedmiotem ochrony prawa autorskiego. Pierwsza opiewała na 50 000 zł brutto, druga na 7000 zł brutto. Koszty uzyskania przychodu, z racji twórczego charakteru tych umów, wynoszą 50 proc. Nie są odprowadzane od nich składki na ubezpieczenie społeczne ani zdrowotne. Pan Henryk nie osiąga innych dochodów ani nie jest ubezpieczony z innego tytułu.

Przed zmianami wprowadzonymi Polskim Ładem wynagrodzenia netto pana Henryka kształtowały się następująco:

Umowa 1: 50 000 zł – zaliczka na podatek (17 proc. x 25 000 zł = 4250 zł) = 45 750 zł.

Umowa 2: 7000 zł – zaliczka na podatek (17 proc. x 3500 = 595 zł) = 6405 zł. Łącznie w ciągu roku pan Henryk zarobił więc 52 155 zł. Zaliczki na podatek, łącznie odprowadzone przez oba podmioty powierzające wykonanie dzieła, to 4845 zł. Panu Henrykowi przysługuje jednak kwota zmniejszająca podatek

w wysokości 525 zł. Według starych zasad na koniec roku otrzymałby zwrot nadpłaty w wysokości 525 zł. Polski Ład spowoduje wzrost kwoty zmniejszającej podatek do 5100 zł. Przy założeniu, że obaj powierzający wykonanie dzieła odprowadzili zaliczki na podatek w wysokości 17 proc. podstawy, nadal da to sumę 4845 zł. Po odjęciu od tego 5100 zł okaże się, że pan Henryk nie wykorzysta nawet pełnej kwoty zwiększającej, a jego podatek zostanie zredukowany do 0 zł. Dzięki reformie otrzyma więc zwrot 4845 zł nadpłaty. Uwzględniając reformę, pan Henryk w ciągu roku zarobi więc o 4333 zł więcej niż na zasadach obowiązujących przed jej wprowadzeniem.

W powyższym przykładzie założyliśmy, że od obu umów odprowadzone zostały zaliczki na podatek. Dlatego też wykonawca dzieła odczuł korzyści z podniesienia kwoty wolnej dopiero, gdy otrzymał zwrot podatku po złożeniu rocznego zeznania podatkowego. Jednak reforma przewiduje, że w pewnych sytuacjach podatnik może złożyć powierzającemu dzieło wniosek o niepobieranie zaliczki. Korzyści, które niesie ze sobą Polski Ład, wystąpią wówczas już w momencie otrzymania wynagrodzenia. Są jednak ograniczenia: roczne dochody osiągnięte od podmiotu powierzającego wykonanie dzieła nie mogą przekroczyć 30 000 zł, a wykonujący dzieło nie może osiągać innych dochodów (np. z pracy lub działalności gospodarczej), od których są odprowadzane zaliczki uwzględniające kwotę wolną. Szerzej omawiamy to zagadnienie w rozdziale dotyczącym umowy zlecenia.

Umowa o dzieło i etat

Jeśli ktoś pracuje na etacie i dodatkowo wykonuje dzieło, korzyści z reformy będą dla niego co do zasady niższe.

PRZYKŁAD

Pan Henryk z poprzedniego przykładu zawarł dwie umowy o dzieło w kwotach 50 000 zł brutto i 7000 zł brutto, ale poza tym pracuje na etacie z pensją 4000 zł miesięcznie w innej firmie niż ta, która powierzyła mu wykonanie dzieł. Cała kwota wolna od podatku zostanie wykorzystana przy podatkowym rozliczaniu umowy o pracę, nie obniży więc już podatku z tytułu obu umów o dzieło. Pan Henryk nie otrzyma tym samym zwrotu nadpłaty podatku

z tytułu umów o dzieło. Zyska natomiast na umowie o pracę: jego miesięczna pensja netto będzie wyższa o prawie 114 zł, co w skali roku da 1365 zł.

Umowa o dzieło zawarta z własnym pracodawcą

Jeszcze inaczej przedstawia się sytuacja, w której pracodawca w odrębnej umowie powierzy wykonanie dzieła swojemu pracownikowi. Jednak obliczana po nowemu składka zdrowotna będzie stanowić wyższe obciążenie niż do tej pory. W konsekwencji:

- jeśli ktoś osiąga niskie dochody z pracy (np. wykonywanej na część etatu lub tylko przez część roku) i podpisze z pracodawcą umowę o dzieło na relatywnie niską kwotę, jego wynagrodzenia – i z umowy o pracę, i z umowy o dzieło – mogą być wyższe niż dotychczas, chociaż zależy to od indywidualnej kalkulacji;
- osoby na etacie z comiesięczną pensją wyższą niż minimalna mogą zyskać na Polskim Ładzie jedynie w kontekście wynagrodzenia za pracę. Za dzieło wykonane na rzecz swojego pracodawcy dostaną na rękę mniej niż dotychczas. Jeśli wynagrodzenie z dzieła nie jest duże, łączne korzyści z reformy nadal mogą okazać się jednak wyższe niż straty;
- przy comiesięcznej pensji w przedziale od 5701 zł do 11 141 zł brutto zarobki z etatu będą co do zasady takie jak dotychczas. Każda umowa o dzieło zawarta z własnym pracodawcą będzie natomiast oznaczała wyższe obciążenia (ze względu na reformę składki zdrowotnej). Wykonujący dzieło i pracownik zarazem otrzyma więc łączne wynagrodzenie netto niższe niż do tej pory.

Umowa o dzieło zamiast umowy o pracę?

W internecie można znaleźć wyliczenia korzyści, jakie osiągną osoby pracujące przez 12 miesięcy w roku wyłącznie na podstawie umowy o dzieło. Ci zarabiający miesięcznie w przybliżeniu między 3100 zł a 8900 zł, w skali miesiąca zyskaliby ponad 370 zł. Przy wyższych dochodach potencjalne korzyści będą jeszcze większe. Mimo prawidłowości tych obliczeń, ich krytycy zwracają uwagę, że taka umowa o dzieło w wielu przypadkach mogłaby zostać zakwestionowana przez ZUS lub NFZ. Te instytucje na skutek kontroli mogą uznać umowę o dzieło za umowę o świadczeniu usług (odpowiadającej umowie zlecenia) oraz zażądać zwrotu zaległych składek.

Rozdział 5.

Umowa B2B

Polski Ład niesie ze sobą duże zmiany dla samozatrudnionych, głównie ze względu na nowy sposób obliczania składki zdrowotnej. Konsekwencje będą jednak różne w zależności od wybranej formy opodatkowania.

Umowa B2B (ang. business-to-business) polega na założeniu działalności gospodarczej i nawiązaniu współpracy z innym podmiotem na zasadach obowiązujących między dwoma przedsiębiorcami. W związku z tym osób wykonujących takie umowy dotyczą wszystkie zmiany w Polskim Ładzie, które obejmą osoby prowadzące działalność gospodarczą.

Szczególnie istotny jest nowy sposób obliczania składki zdrowotnej. Przed reformą dla osób prowadzących działalność gospodarczą wynosiła ona co do zasady 9 proc. x 75 proc. przeciętnego wynagrodzenia, co w 2021 r. odpowiada kwocie 381,81 zł. Ponieważ jednak część jej podstawy jest odliczana od podatku, realne obciążenie wynosiło 53,03 zł. Składka ta wzrośnie bez względu na formę opodatkowania.

Niezależnie od Polskiego Ładu, w 2022 r. wzrosną też składki na ubezpieczenia społeczne. Są one uzależnione od przeciętnego lub minimalnego wynagrodzenia (w zależności od tego, czy przedsiębiorca korzysta w tym zakresie z ulg), a te będą wyższe. Według prognoz opartych na projekcie budżetu państwa suma miesięcznych składek: emerytalnej, rentowej, chorobowej, wypadkowej i na Fundusz Pracy dla przedsiębiorców niekorzystających z ulg wzrośnie w 2022 r. z 1075,68 zł do 1211,28 zł miesięcznie.

W Polskim Ładzie wprowadzono nowe ulgi dla przedsiębiorców, np. na ekspansję, wejście na giełdę, automatyzację, prototyp itp. W niewielkim stopniu zainteresują one jednak osoby samozatrudnione, które świadczą usługi w oparciu o własne umiejętności i wiedzę.

Poniżej przedstawiamy zmiany dla poszczególnych form opodatkowania działalności gospodarczej.

Zasady ogólne (skala podatkowa)

Zmiany korzystne:

- a) wzrost kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł. Przed reformą kwota wolna była znacznie niższa i przestawała przysługiwać, gdy roczna podstawa podatku przekroczyła 127 000 zł – to ograniczenie przestanie obowiązywać;
- b) podniesienie drugiego progu podatkowego z 85 528 zł do 120 000 zł. Jeśli podstawa opodatkowania (przychód pomniejszony o koszty uzyskania przychodu i składki na ubezpieczenie społeczne) jest niższa niż próg, podatek dochodowy wynosi 17 proc. Po przekroczeniu progu od nadwyżki należy zapłacić PIT według stawki 32 proc.;
- c) przedsiębiorcom osiągającym dochody (rozumiane jako przychód minus koszty, bez odejmowania składek na ubezpieczenie społeczne) w przedziale od 5701 zł do 11 141 zł miesięcznie (od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie) przysługuje ulga dla klasy średniej (zasady jej działania tłumaczymy w rozdziale dotyczącym umowy o pracę).

Zmiany niekorzystne:

- a) składka zdrowotna zgodnie z Polskim Ładem wynosi 9 proc. dochodu pomniejszonego o składki na ZUS, ale nie mniej niż 9 proc. minimalnego wynagrodzenia, a więc 270,90 zł. Im wyższy dochód, tym wyższa składka;
- b) wzrosną składki ZUS (niezależnie od Polskiego Ładu).

Konsekwencje:

Na reformie – i to mimo spodziewanego wzrostu składek ZUS – mogą według naszych wyliczeń zyskać najdrobniejsi przedsiębiorcy o miesięcznych dochodach do ok. 4700 zł. Założenia Polskiego Ładu przewidują, że przedsiębiorcy o dochodach ok. 11 100 zł w większości nie odczują negatywnych konsekwencji reform, aczkolwiek podwyżka składek na ubezpieczenia społeczne de facto zwiększy ich miesięczne obciążenia. Przy nieco wyższych dochodach nie będzie przysługiwała ulga dla klasy średniej, przedsiębiorca przekroczy również nowy drugi próg podatkowy, co sprawi, że jego obciążenia podatkowo-składkowe będą wyższe niż do tej pory.

Podatek liniowy

Zmiany niekorzystne:

- a) składka zdrowotna wynosi 4,9 proc. dochodu pomniejszonego o składki na ZUS, ale nie mniej niż 9 proc. minimalnego wynagrodzenia, a więc 270,90 zł. Im wyższy dochód, tym wyższa składka;
- b) wzrosną składki ZUS (niezależnie od Polskiego Ładu).

Konsekwencje:

Podatnicy rozliczający się liniowo poniosą wyższe obciążenia (podatek + składki na ZUS, Fundusz Pracy i NFZ) niż obecnie.

PRZYKŁAD

Osoba osiągająca miesięczny dochód 10 000 zł, która nie korzysta z ulg zmniejszających składki ZUS, płaci obecnie ok. 2824 zł miesięcznie podatku liniowego i składek. Biorąc pod uwagę tylko zasady Polskiego Ładu, byłoby to 3209 zł miesięcznie. Doliczając jednak prawdopodobną podwyżkę składek ZUS, nowe obciążenia wyniosą 3312 zł.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Zmiany korzystne:

- a) stawki ryczałtu dla niektórych profesji zmaleły:
 - dla zawodów medycznych (lekarz, dentysta, technik dentystyczny, felczer, położna, pielęgniarka, psycholog, fizjoterapeuta) - z 15/17 proc. do 14 proc. (niezależnie od tego, czy ich usługi są świadczone osobiście, czy też z pomocą osób zatrudnionych);
 - dla zawodów technicznych (architekt, inżynier budownictwa, rzeczoznawca budowlany) - z 15/17 proc. do 14 proc. (niezależnie od tego, czy ich usługi są świadczone osobiście, czy też z pomocą osób zatrudnionych);
 - dla niektórych przychodów związanych ze świadczeniem usług w obszarze IT - z 15 proc. do 12 proc.

Zmiany niekorzystne:

- a) składka zdrowotna jest uzależniona od podstawy równej przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw

w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanemu przez prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.

Wyniesie:

- 9 proc. x 60 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku nie przekroczą 60 000 zł;
 - 9 proc. x 100 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku mieszczą się w przedziale 60 000 zł – 300 000 zł;
 - 9 proc. x 180 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku przekroczą 300 000 zł;
- b) wzrosną składki ZUS (niezależnie od Polskiego Ładu).

Konsekwencje:

Nie znamy jeszcze przeciętnego wynagrodzenia w IV kwartale 2021 r., stąd niemożliwe jest skalkulowanie składek na 2022 r. W III kwartale br. przeciętne miesięczne wynagrodzenie włącznie z wypłatami z zysku wyniosło 5885,75 zł. Ponieważ prognozy ekonomiczne sugerują jego wzrost w kolejnym kwartale, nie będzie wielkim nadużyciem, jeśli do szacunkowych wyliczeń przyjmiemy kwotę 5900 zł. Przy takim założeniu miesięczne stawki składki zdrowotnej dla ryczałtowców wyniosą odpowiednio 318,60 zł, 531 zł oraz 955,80 zł. Przedstawicielom wybranych zawodów tę podwyżkę w pewnym stopniu zrekompensuje obniżenie stawek ryczałtu.

PRZYKŁAD

Informatyk o przychodzie 15 tys. zł, rozliczający się według stawki ryczałtowej przed wprowadzeniem Polskiego Ładu miesięcznie płacił 2550 zł podatku i (realnie) 53,03 zł składki zdrowotnej. Po reformie zapłaci 1800 zł podatku i 531 zł składki.

Karta podatkowa

Zmiany niekorzystne:

- a) firmy, które nie korzystały z karty podatkowej w 2021 r., nie mogą rozliczać się w ten sposób w 2022 r.;
- b) prawo do rozliczania się kartą podatkową stracą medycy pracujący na kontraktach;

- c) składka zdrowotna wyniesie 9 proc. minimalnego wynagrodzenia, a więc 270,90 zł;
- d) niezależnie od Polskiego Ładu, prawdopodobnie wzrosną stawki karty podatkowej;
- e) wzrosną składki ZUS (niezależnie od Polskiego Ładu).

Konsekwencje:

Podatnik, który rozważał przejście na kartę podatkową, nie może już tego zrobić. Medyk pracujący na kontrakcie, obecnie rozliczający się w ten sposób, będzie musiał wybrać inną formę opodatkowania na 2022 r. Pozostali przedsiębiorcy na karcie zachowają prawo do jej stosowania, ale poniosą wyższe obciążenia podatkowo-składkowe niż obecnie.

Rozdział 6.

Czy opłaca się zmienić formę opodatkowania?

Skala podatkowa, podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, a może jeszcze inne rozwiązanie? Osoby samozatrudnione w związku z Polskim Ładem powinny przeprowadzić takie kalkulacje od nowa.

Skala podatkowa a podatek liniowy

Przy skali podatkowej (opodatkowaniu na zasadach ogólnych) stawka podatku wynosi 17 proc., a po przekroczeniu określonego progu podstawy opodatkowania 32 proc. Podatek liniowy wynosi 19 proc. bez względu na wysokość dochodów.

Polski Ład podwyższył próg podatkowy z 85 528 zł do 120 000 zł. Kwota ta dotyczy podstawy opodatkowania, a zatem dochodu pomniejszonego o odliczenia z tytułu składek i ewentualnych ulg. Podniesienie progu należy jednak oceniać w kontekście innych elementów reformy systemu podatkowo-składkowego. Rozliczający się według skali dodatkowo skorzystają z podwyższenia kwoty wolnej od podatku (co w ciągu roku oznacza podatek niższy o nawet 5100 zł) i – jeśli ich dochód nie przekracza 11 141 zł miesięcznie oraz 133 692 zł rocznie – z ulgi dla klasy średniej. Z kolei obciążenie składką zdrowotną przy zasadach ogólnych wyniesie 9 proc., a przy podatku liniowym 4,9 proc.

Szukając odpowiedzi, która forma opodatkowania będzie korzystniejsza, należy więc wziąć pod uwagę te wszystkie aspekty łącznie, a nie sugerować się tylko nową wysokością progu czy też stawką składki zdrowotnej. Z naszych przybliżonych szacunków wynika, że dla części przedsiębiorców na podatku liniowym, którzy osiągają dochody relatywnie niskie jak na tę formę opodatkowania, zasadne będzie rozważenie, czy nie zmienić formy opodatkowania na zasady ogólne. Jeszcze korzystniejszy może okazać się ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, który omawiamy w dalszej części publikacji. Zaznaczmy jednak bardzo wyraźnie, że wiele zależy od indywidualnej sytuacji danego podatnika.

Z niektórych ulg podatkowych można skorzystać tylko rozliczając się według skali. Z kolei jeśli ktoś osiągnie dochód wyższy niż szacował, przy skali podatkowej będzie musiał zapłacić od nadwyżki 32 proc. podatku, co może przekreślić potencjalne korzyści tej formy opodatkowania.

Czy wybrać ryczałt?

Alternatywą wobec podatku liniowego lub skali podatkowej jest ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. To uproszczona forma opodatkowania, co samo w sobie jest już pewną korzyścią związaną z łatwiejszymi rozliczeniami. Podatek płacimy nie od dochodu, a od przychodu – nie odlicza się więc kosztów ich uzyskania. Przez wiele lat obowiązywało wiele ograniczeń, które nie pozwalały wielu przedsiębiorcom wybrać tej formy opodatkowania. Zmieniło się to jednak już z początkiem 2021 r.

Ryczałt jest obecnie dostępny niemal dla wszystkich przedsiębiorców, których ubiegłoroczne przychody nie przekroczyły 2 mln euro. Nie mogą go wybrać jedynie firmy prowadzące apteki, kupujące lub sprzedające wartości dewizowe, handlujące częściami lub akcesoriami do pojazdów mechanicznych oraz wytwarzające wyroby akcyzowe. Obowiązują też ograniczenia w stosunku do przedsiębiorców o specyficznej sytuacji. Nie można np. korzystać z ryczałtu, jeśli osiąga się przychody z umów zawartych ze swoim obecnym lub ubiegłorocznym pracodawcą.

Stawka ryczałtu zależy od rodzaju wykonywanej działalności. Ustawa przewiduje wiele różnych stawek, najpopularniejsze to: 17 proc. (dla przedstawicieli wymienionych w ustawie wolnych zawodów), 15 proc. (dla wskazanych w ustawie usług) oraz 8,5 proc. Jak wspomnieliśmy, Polski Ład wprowadził obniżenie stawek dla niektórych profesji. Przedstawiciele zawodów medycznych i niektórych technicznych zapłacą 14 proc., a niektórzy specjaliści w zakresie IT 12 proc. ryczałtu.

Pamiętajmy, że stawki ryczałtu odnoszą się do przychodu, a stawki skali podatkowej i podatku liniowego – do dochodu. Nie można więc porównywać ich w prosty sposób. Podobnie jest ze składką zdrowotną. Przy skali podatkowej i zasadach ogólnych jej wysokość będzie zależna od wysokości dochodów. Przedsiębiorcy na ryczałcie zapłacą

składkę według jednej z trzech zryczałtowanych stawek, zależnych od wysokości przychodów oraz przeciętnego wynagrodzenia.

WAŻNE

Jak według Polskiego Ładu liczona jest składka zdrowotna przy ryczałcie?

Podstawą wyliczenia składki jest przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez prezesa GUS. Jego wysokości jeszcze nie znamy. W III kwartale 2021 r. wynosiło 5885,75 zł, spodziewany jest jego wzrost. Składka wyniesie:

- 9 proc. x 60 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku nie przekroczą 60 000 zł;
- 9 proc. x 100 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku mieszczą w przedziale 60 000 zł – 300 000 zł;
- 9 proc. x 180 proc. podstawy – gdy przychody w danym roku przekroczą 300 000 zł.

Składka będzie płaćta co miesiąc. Przedsiębiorca będzie miał dwie możliwości do wyboru. Albo będzie naliczał ją narastająco, a więc w pierwszych miesiącach zapłaci składkę od 60 proc. podstawy, a gdy jego przychody od początku roku przekroczą 60 tys. zł – w kolejnych miesiącach od 100 proc. podstawy itd. Drugim wariantem jest przyjęcie jako bazy wyliczeniowej przychodów ubiegłorocznych. Oba rozwiązania mogą powodować konieczność wyrównania składki na koniec roku. Jeśli z rozliczeń wyniknie niedopłata, przedsiębiorca będzie musiał ją uregulować. W przypadku wystąpienia nadpłaty dostanie zwrot, ale tylko jeśli złoży o to wniosek do ZUS.

Inne rozwiązania

Część przedsiębiorców rozważa, czy w związku ze zmianami wprowadzonymi przez Polski Ład nie założyć spółki kapitałowej. Zasadność tego rozwiązania wymaga jednak przeprowadzenia zaawansowanych obliczeń i konsultacji ze specjalistą. Jeszcze trudniejsze będzie założenie spółki za granicą. W praktyce wiązać się to będzie z koniecznością faktycznej przeprowadzki do innego kraju. Opodatkowanie w formie karty

podatkowej nie będzie już możliwe w 2022 r. w przypadku firm, które dotąd nie rozliczały się w ten sposób.

Podsumowanie

Dla niektórych firm nowy sposób obliczania składki zdrowotnej może okazać się mocnym argumentem na rzecz wyboru ryczałtu. Dla przedsiębiorców ponoszących wysokie koszty działalności lub korzystających z ulg, które ryczałtowcom nie przysługują (np. IP-Box), korzystniejsze mogą być jednak inne formy: skala podatkowa lub podatek liniowy. Bez wątplenia przy wyborze sposobu opodatkowania należy wziąć pod uwagę wiele elementów łącznie, a nie kierować się tylko jednym wybranym punktem reformy systemu podatkowo-składkowego.

PRZYKŁAD

Dentysta może wybrać opodatkowanie ryczałtem. Zapłaci wówczas podatek według stawki 14 proc. od całości przychodów. Zamierza jednak ponieść znaczne koszty związane z wyposażeniem gabinetu. Przy ryczałcie nie będzie miało to znaczenia. Przy podatku liniowym lub skali podatkowej poniesione koszty pomniejszą dochód do opodatkowania. Mimo teoretycznie niższej stawki, ryczałt może okazać się więc mniej korzystny. Warto przy tym oszacować, ile wyniesie składka zdrowotna przy różnych sposobach opodatkowania.

PRZYKŁAD

Prawnik zatrudniający pracowników może rozliczyć podatek według ryczałtowej składki 15 proc. przychodów plus płacić co miesiąc stałą składkę zdrowotną. Jej wysokości nie będzie wyższa niż 9 proc. razy 180 proc. przeciętnego wynagrodzenia. To rozwiązanie może być bardziej opłacalne niż podatek liniowy, gdzie stawka wynosi 19 proc. dochodów, a składka zdrowotna 4,9 proc. dochodów. Prawnik musi jednak wziąć pod uwagę, że przy ryczałcie nie będzie mógł „wrzucić w koszty” wydatków poniesionych w związku ze swoją działalnością.

Rozdział 7.

Nowości i niespodzianki w ulgach podatkowych

Zasady Polskiego Ładu zmieniają roczne PIT. Z niektórych ulg będzie można skorzystać już od początku 2022 r.

Dla osób o zarobkach zbliżonych do minimalnej pensji zmiana systemu podatkowo-składkowego oznacza wyższe dochody na rękę, ale będzie miała też konsekwencje, z czego nie wszyscy zdają sobie sprawę. Ponieważ podatek takich osób wyniesie 0 zł, w rozliczeniu PIT nie skorzystają oni z większości ulg podatkowych (np. rehabilitacyjnej, na internet).

Wyjątkiem jest ulga na dziecko. Jeśli podatek jest zbyt mały, by skorzystać z ulgi na dziecko w pełnej wysokości, rodzic może otrzymać dodatkowy zwrot. Jest on limitowany sumą składek na ZUS wskazaną w zeznaniu rocznym PIT i składki zdrowotnej. Wprowadzony przez Polski Ład wzrost kwoty wolnej od podatku spowoduje, że przepisem o dodatkowym zwrocie powinni się zainteresować także nieco lepiej zarabiający rodzice, którzy dotąd nie mieli potrzeby korzystania z tego rozwiązania.

Ulgę na powrót, dla dużych rodzin i dla pracujących emerytów

Zgodnie z Polskim Ładem tzw. PIT zero, który przysługuje już podatnikom do ukończenia 26. roku życia (ulga dla młodych), został rozszerzony o kolejne kategorie osób:

- a) które przenieśli swoje miejsce zamieszkania do Polski (ulga na powrót). Ulga będzie przysługiwała w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł to miejsce zamieszkania, albo od początku roku następnego;
- b) które wychowują co najmniej czworo dzieci (tzw. ulga dla dużych rodzin);

- c) które mimo nabycia uprawnień emerytalnych (ukończenie 60. roku życia w przypadku kobiet i 65. roku życia w przypadku mężczyzn), nie otrzymują emerytury ani renty rodzinnej, pozostając aktywne zawodowo (ulga dla pracujących emerytów).

Reforma przewiduje, że z podatku będą zwolnione przychody takich osób do wysokości 85 528 zł rocznie. W przypadku powracających do Polski i dużych rodzin zwolnienie dotyczy tylko przychodów ze stosunku pracy (lub pokrewnych), umów zleceń lub działalności gospodarczej opodatkowanej według skali. Pracujący emeryci skorzystają ze zwolnienia, jeśli osiągają przychody z umowy o pracę (lub umów pokrewnych), umowy zlecenia lub działalności gospodarczej rozliczanej według skali, ryczałtem bądź liniowo.

Z tych ulg można skorzystać już od początku 2022 r., składając pracodawcy bądź zleceniodawcy oświadczenie o prawie do któregoś ze zwolnień. Ulga zostanie wówczas uwzględniona przy obliczaniu zaliczek na podatek, co będzie oznaczać wyższą wypłatę na rękę.

Zwolnień nie będzie można łączyć. Jeśli komuś przysługuje np. jednocześnie ulga na powrót i ulga dla młodych, łączny limit jego zwolnienia nie może przekroczyć 85 528 zł rocznie.

Ulga dla młodych bez zmian

Polski Ład nie wpłynął na sytuację osób korzystających z ulgi dla młodych. Podniesienie kwoty wolnej ich nie dotyczy, gdyż i tak nie płacą podatku. Ich składka zdrowotna nadal będzie zaś liczona według przepisów obowiązujących w 2021 r., na co muszą uważać pracodawcy. Mimo podniesienia drugiego progu podatkowego, limit przychodów uprawniający do ulgi dla młodych zostanie utrzymany na poziomie 85 528 zł.

Wspólne rozliczenie PIT przez małżonków

Rozliczenie PIT wspólnie z małżonkiem jest korzystne w sytuacjach dużych dysproporcji pomiędzy dochodami współmałżonków. Małżonkowie podlegają wówczas opodatkowaniu łącznie od sumy swoich dochodów (po uprzednim dokonaniu odliczeń odrębnie przez każdego z nich). W praktyce wspólne rozliczenie może zniwelować dwie negatywne sytuacje:

- a) gdy dochody jednego ze współmałżonków przekroczą próg podatkowy;
- b) gdy dochody jednego ze współmałżonków są zbyt niskie, by skorzystać z kwoty wolnej.

Polski Ład przewiduje, że takie rozliczenie jest możliwe także dla tych, którzy zawarli związek małżeński w trakcie roku, którego dotyczy rozliczenie podatku.

W założeniu korzyści ze wspólnego rozliczania PIT będą jeszcze większe, pojawiały się natomiast wątpliwości, co z ulgą dla klasy średniej. Dodany został przepis, zgodnie z którym w przypadku wspólnego rozliczania każdy ze współmałżonków może odliczyć ulgę dla klasy średniej od połowy sumy ich łącznych rocznych przychodów. Problematyczne jest natomiast, jak zastosować ten przepis w praktyce, wspólne opodatkowanie odnosi się bowiem do dochodu, a nie do przychodu. Być może tę kwestię doprecyzują w późniejszym czasie organy skarbowe.

Zmiany dla samotnych rodziców

Polski Ład zlikwidował preferencyjne rozliczanie PIT przez osoby samotnie wychowujące dzieci. Tacy rodzice lub opiekunowie będą mogli natomiast odliczyć od podatku 1500 zł rocznie.

Mniej z 1 proc. podatku

Konsekwencją wprowadzonej reformą wyższej kwoty wolnej jest też ograniczenie prawa do przekazania 1 proc. podatku organizacjom pożytku publicznego. Osoby o dochodach niewiele wyższych niż minimalne wynagrodzenie za pracę podatku nie zapłacą w ogóle, nie będą mogli więc obdarować jego częścią żadnej organizacji. Ci, którzy na Polskim Ładzie zyskają, zapłacą niższy PIT, a zatem 1 proc. ich podatku będzie odpowiadać kwocie niższej niż do tej pory. W 2021 r. z możliwości odliczenia skorzystało 15,3 mln podatników, którzy przekazali różnym organizacjom łącznie 927,7 mln zł.

Polski Ład

– tabela zmian w podatkach

Ustawa z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, czyli Polski Ład, została uchwalona (Dz.U. z 2021 r. poz. 2105).

Dla podatników PIT przewiduje ona m.in. podniesienie kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł, wzrost limitu drugiego progu podatkowego do 120 000 zł, a także likwidację odliczenia składki zdrowotnej.

Podatnicy CIT skorzystają m.in. w szerszym zakresie z tzw. estońskiego CIT, będą mogli korzystać z nowych ulg, a z drugiej strony czeka ich kolejne uszczelnienie podatków.

Pojawi się też nowy podatek minimalny, naliczany od przychodów, a nawet niektórych wydatków.

Podatnicy VAT z kolei będą mogli tworzyć grupy podatkowe. Niestety nie wszystkie propozycje są dla podatników korzystne, a wręcz przeciwnie – dla części są one niekorzystne, bo oznaczają m.in. wyższe podatki lub nowe obowiązki. Dlatego warto już dziś się z nimi zapoznać i przygotować. Zmiany zasadniczo wchodzi w życie od 1 stycznia 2022 r., choć część z nich (np. zmiany w amortyzacji budynków mieszkalnych) zacznie obowiązywać później. Poniżej przedstawiamy ich omówienie w ujęciu tabelarycznym.

Tabela 1. Zmiany w PIT

Lp. 1	Zmiany w PIT 2
<p>1.</p>	<p>Podwyżka kwoty wolnej od podatku</p> <p>Kwota wolna od podatku wzrasta do 30 000 zł dla wszystkich podatników rozliczających PIT według skali podatkowej, niezależnie od dochodów.</p> <p>Do końca 2021 r. kwota wolna wynosi 8000 zł. W tej wysokości jest dostępna tylko dla osób o dochodach rocznych do 8000 zł. Dla podatników zarabiających więcej, ale do 13 tys. zł, kwota wolna od podatku zmniejsza się. Osoby o dochodach powyżej 13 tys. zł mają kwotę wolną w wysokości 3091 zł.</p> <p>Dla podatników o dochodach od 85 528 do 127 000 zł znów maleje. Osoby z dochodem powyżej 127 000 zł w ogóle nie mają kwoty wolnej.</p>
<p>2.</p>	<p>Wyższy limit II progu podatkowego</p> <p>Do 120 000 zł podwyższono drugi próg podatkowy, po przekroczeniu którego ma zastosowanie 32-proc. stawka PIT. W 2021 r. próg ten wynosi 85 528 zł.</p>
<p>3.</p>	<p>Wprowadzenie nowej ulgi podatkowej dla klasy średniej</p> <p>Polski Ład wprowadził nową ulgę podatkową dla klasy średniej. Jej celem jest przeciwdziałanie negatywnym skutkom innej zmiany – likwidacji prawa do odliczenia składki zdrowotnej od podatku (omawiamy ją niżej).</p> <p>Ulga dla klasy średniej przysługuje osobom, których przychody mieszczą się w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie (od 5701 zł do 11 141 zł miesięcznie).</p>

1	2
	<p>Mogą z niej korzystać osoby osiągające przychody:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy, ■ pracownicy osiągający również przychody z praw autorskich i jako artyści wykonawcy z praw pokrewnych lub rozporządzenia przez nich tymi prawami, a więc również wtedy, gdy pracownik – twórca korzysta z 50-proc. kosztów uzyskania przychodów, ■ przedsiębiorcy rozliczający się według skali podatkowej, których łączne przychody, pomniejszone o koszty prowadzenia działalności gospodarczej (z wyłączeniem kosztów składek na ubezpieczenia społeczne), wyniosą od 68 412 zł do 133 692 zł, czyli miesięcznie od 5701 zł do 11 141 zł. <p>Ulgą nie są objęte:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ przychody osób zarabiających na umowach zlecenia i o dzieło ■ przychody przedsiębiorców rozliczających PIT według stawki liniowej oraz ryczałtowo (ryczałt od przychodów ewidencjonowanych). <p>Ulgą dla klasy średniej wyliczana jest na podstawie jednego z dwóch ustawowych wzorów, zależnie od wysokości dochodów pracownika. Odrębny wzór jest dla osób, których roczne przychody mieszczą się w przedziale od 68 412 zł do 102 588 zł i odrębny dla osób z przychodami od 102 588 zł do 133 692 zł. Ustawa określa stosowne algorytmy.</p>
4.	<p>Likwidacja odliczenia składki zdrowotnej</p> <p>Ujednolicono sposób naliczania składki zdrowotnej dla wszystkich podatników. Zarówno w przypadku pracowników, jak i przedsiębiorców będzie on uzależniony od wysokości uzyskiwanego dochodu. Innymi słowy, przedsiębiorcy obliczają składkę od rzeczywistego dochodu.</p>

1	2
	<p>Wyjątkiem będą osoby na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych. Będą oni płacić składkę w wysokości 9 proc. liczoną od:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 60 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku nie przekroczą 60 000 zł, ■ 100 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku przekroczą 60 000 zł i nie przekroczą 300 000 zł, ■ 180 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku przekroczą 300 000 zł. <p>Ponadto składki zdrowotnej nie można odliczyć od podatku. W 2021 r. podatnik – pracownik może odliczyć od podatku 7,75 proc. podstawy wymiaru tej składki. Przedsiębiorcy do końca 2021 r. mogą opłacać składki ryczałtowo – płacą 381,81 zł miesięcznie i odliczają tę kwotę od podatku.</p> <p>W 2022 r. nikt nie może odliczać składki zdrowotnej od podatku.</p>
<p>5.</p>	<p>Ryczałt z tytułu używania samochodów służbowych dla celów prywatnych będzie zależny od mocy, a nie pojemności silnika</p> <p>Wysokość ryczałtów z tytułu używania samochodów służbowych dla celów prywatnych nie zmieni się. Nadal mają one wynosić 250 zł albo 400 zł. Zmieni się za to wskaźnik, od którego będzie zależała wysokość ustalanego pracownikowi ryczałtu. Przed reformą wysokość ryczałtu była uzależniona od pojemności silnika. Po zmianach jest uzależniona od mocy silnika.</p>

Tabela 1. Zmiany w PIT

1	2
	<p>Ryczałt w wysokości 250 zł miesięcznie jest ustalany dla samochodów o mocy silnika do 60 kW. Ryczałt w tej wysokości będzie ustalany pracownikom wykorzystującym do celów prywatnych firmowy samochód elektryczny albo napędzany wodorem.</p> <p>W przypadku pozostałych samochodów, o mocy powyżej 60 kW, ryczałt będzie wynosił 400 zł miesięcznie.</p>
6.	<p>Sprzedaż samochodów wykupionych z leasingu operacyjnego będzie przychodem z działalności</p> <p>Zmianie uległ sposób rozliczania sprzedaży samochodów i innych rzeczy ruchomych wykupywanych z leasingu operacyjnego na cele prywatne. Chodzi o sytuację, gdy kończy się leasing, samochód zostaje wykupiony, a następnie przenoszony do majątku prywatnego.</p> <p>Przed reformą można sprzedać taki samochód po upływie 6 miesięcy bez PIT. Większość podatników czeka pół roku i dopiero wtedy zbywa pojazd.</p> <p>Polski Ład przewiduje, że termin sprzedaży wykupu aut wydłuży się do 6 lat.</p> <p>Przedsiębiorcy, którzy dokonają sprzedaży samochodów przed upływem 6 lat od dnia ich wykupu, będą musieli rozpoznać z tego tytułu przychód z działalności gospodarczej.</p>
7.	<p>Mniej korzystna amortyzacja składników wprowadzanych do działalności z majątku prywatnego</p> <p>Polski Ład zmienił sposób ustalania wartości początkowej składników majątku, które przed wprowadzeniem do działalności gospodarczej były wykorzystywane do celów prywatnych.</p>

1	2
	<p>Chodzi m.in. o samochody, które podatnik używał prywatnie, a następnie wprowadził do działalności. Wartość początkowa do celów amortyzacji takich składników majątku będzie ustalana według ceny ich nabycia albo według wartości rynkowej, jeżeli jest ona niższa od ceny zakupu. Przed reformą podatnik wprowadzający prywatny składnik majątku do działalności gospodarczej ustalał jego wartość początkową według ceny nabycia, bez uwzględniania spadku wartości takiego składnika. W praktyce oznacza to amortyzację używanego środka trwałego tak jak nowego.</p> <p>PRZYKŁAD</p> <p>Jeśli podatnik kupił samochód za 50 tys. zł, a dopiero po trzech latach wprowadził go do środków trwałych w firmie, to (do końca 2021 r.) może je amortyzować jako środek trwały od wartości zakupu, czyli 50 tys. zł, nawet jeśli wartość pojazdu spadła po dwóch latach np. do 30 tys. zł.</p> <p>Zgodnie z Polskim Ładem odpisy nalicza się od 30 tys. zł, a więc od wartości rynkowej, bo jest to wartość niższa niż cena nabycia. Słowem, odpisy amortyzacyjne zaliczane do kosztów podatkowych będą niższe.</p>
8.	<p>Przychody z udziału w badaniach i eksperymentach</p> <p>Zgodnie z Polskim Ładem do przychodów z działalności wykonywanej osobiście zostaną zaliczone przychody z tytułu udziału w badaniach i eksperymentach prowadzonych przez podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki. Pozwoli to na objęcie, zazwyczaj niewielkich wypłat z ww. tytułów, 17-proc. zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Podatnicy nie muszą więc wykazywać tych przychodów w rocznych zeznaniach podatkowych. Płatnicy z kolei (uczelnie wyższe) nie muszą wystawić wobec tych niskich przychodów rocznych informacji PIT-11 – wskazał resort finansów.</p>

1	2
9.	<p>Wyższe koszty dla pełniących funkcje społeczne i obywatelskie</p> <p>Polski Ład przewiduje, że podatnicy uzyskujący przychody z tytułu pełnienia obowiązków społecznych i obywatelskich mogą stosować 20-proc. koszty uzyskania przychodów.</p> <p>Do końca 2021 r. mogą oni rozliczać koszty podatkowe w wysokości 250 zł miesięcznie, ale nie więcej niż 3000 zł za rok podatkowy. Jeżeli podatnik uzyskuje przychody z tytułu pełnienia obowiązków społecznych i obywatelskich od więcej niż jednego podmiotu, wysokość kosztów nie może przekroczyć za rok podatkowy kwoty 4500 zł.</p>
10.	<p>Zmniejszenie udziału kapitałowego wspólnika będzie przychodem do opodatkowania</p> <p>Reforma przewiduje, że za przychód z działalności gospodarczej będzie uznawany przychód z otrzymania środków pieniężnych w związku ze zmniejszeniem udziału kapitałowego w spółce niebędącej osobą prawną (czyli osobowej). Przed reformą w przypadku zmniejszenia udziału kapitałowego przez wspólnika takiej spółki orzecznictwo sądowe uznawało, że nie powstaje u niego przychód do opodatkowania.</p>
11.	<p>Składniki majątku otrzymane po likwidacji spółki będą mogły być opodatkowane</p> <p>Polski Ład wprowadził zasadę, zgodnie z którą do przychodów z kapitałów pieniężnych zalicza się otrzymane przez wspólnika składniki majątku z tytułu wystąpienia ze spółki niebędącej osobą prawną, z likwidacji takiej spółki lub ze zmniejszenia udziału kapitałowego w takiej spółce, w wyniku otrzymania których Rzeczpospolita Polska traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tych składników majątku.</p>

1	2
	<p>Przed reformą przychody takie nie są w Polsce opodatkowane. Po reformie opodatkowaniu 19-proc. zryczałtowanym podatkiem dochodowym podlega dochód stanowiący nadwyżkę wartości rynkowej otrzymanych przez wspólnika składników majątku nad wydatkami na ich nabycie lub wytworzenie poniesionymi przez spółkę lub wspólnika.</p>
<p>12.</p>	<p>Więcej zwolnień z PIT</p> <p>Katalog zwolnień przedmiotowych z PIT (art. 21) został rozszerzony o kilka pozycji. Po reformie zwolnione z PIT są m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ odsetki otrzymane w związku z nieterminową wypłatą należności zwolnionych od podatku na podstawie ustawy o PIT, ■ przychody uzyskiwane przez nielegalnie zatrudnionych pracowników albo pracowników zatrudnionych legalnie, ale uzyskujących część wynagrodzenia „pod stołem” – w przypadku stwierdzenia tego rodzaju praktyk, ■ stypendia doktorskie i inne środki finansowe otrzymane w ramach konkursów na stypendia doktorskie organizowane przez Narodowe Centrum Nauki oraz stypendia naukowe otrzymane na podstawie regulaminów przyjętych przez Radę Narodowego Centrum Nauki, ■ jednorazowe środki na podjęcie działalności gospodarczej przyznane na podstawie art. 46 ust. 1b ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy absolwentom centrum integracji społecznej oraz absolwentom klubów integracji społecznej.
<p>13.</p>	<p>Zmiany w zasadach wspólnego rozliczania małżonków</p> <p>Zgodnie z Polskim Ładem prawo do złożenia wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków przysługuje także podatnikom:</p>

Tabela 1. Zmiany w PIT

1	2
	<ul style="list-style-type: none"> ■ którzy zawarli związek małżeński w trakcie roku podatkowego, za który składają zeznanie podatkowe, pod warunkiem, że małżeństwo i wspólność majątkowa pomiędzy tymi małżonkami trwała od dnia zawarcia małżeństwa do końca tego roku podatkowego. Obecnie wnioski o wspólne opodatkowanie mogą złożyć tylko małżonkowie, którzy pozostają w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej przez cały rok podatkowy, za który składają zeznanie, ■ których małżonek zmarł w roku zawarcia związku małżeńskiego lub w roku następnym zanim złożono zeznanie podatkowe za ten rok podatkowy. <p>Małżonkowie, podobnie jak i przed zmianami, nie mogą jednak wspólnie się rozliczyć w określonych przypadkach (art. 6 ust. 8 ustawy o PIT).</p>
<p>14.</p>	<p>Zmiany dla osób samotnie wychowujących dzieci – nowa ulga dla samotnych</p> <p>Nowelizacja zlikwidowała preferencyjne rozliczenie dla osób samotnie wychowujących dzieci. W stanie prawnym sprzed reformy zgodnie z art. 6 ust. 4 ustawy o PIT, osoby te mogły obliczać podatek w podwójnej wysokości od połowy uzyskanych dochodów. Nowelizacja uchyla art. 6 ust. 4 ustawy o PIT.</p> <p>W zamian przewiduje ona nową ulgę dla samotnych rodziców oraz opiekunów prawnych, pozwalającą odliczyć od podatku 1500 zł rocznie (nowy art. 27ea ustawy o PIT). Z możliwości tej mogą skorzystać:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ panna, kawaler, wdowa, wdowiec, rozwódka albo rozwodnik, ■ osoba, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, ■ osoba pozostająca w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności.

1	2
	<p>Warunkiem skorzystania z ulgi jest samotne wychowywanie dzieci:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ małoletnich, ■ pełnoletnich, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną, a także ■ pełnoletnich do ukończenia 25. roku życia, uczących się w szkołach, jeżeli w roku podatkowym dzieci te nie uzyskały dochodów z kapitałów pieniężnych oraz podlegających opodatkowaniu według skali podatkowej lub przychodów objętych tzw. ulgą dla młodych oraz ulgą na powrót w łącznej wysokości przekraczającej 3089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej. <p>Warunkiem jest również to, aby rodzic lub opiekun prawny:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ podlegał nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce albo ■ podlegał obowiązkowi podatkowemu, o którym mowa w art. 3 ust. 2a, jeżeli: <ul style="list-style-type: none"> – ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie członkowskim UE lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, przy czym przepis art. 6 ust. 12 stosuje się odpowiednio, oraz – osiągnął podlegające opodatkowaniu na terytorium Polskiej przychody w wysokości stanowiącej co najmniej 75 proc. całkowitego przychodu osiągniętego w danym roku podatkowym, przy czym przepis art. 6 ust. 11 i 13 stosuje się odpowiednio, oraz – udokumentował certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych, przy czym przepis art. 45 ust. 7a zdanie drugie stosuje się odpowiednio. <p>Co więcej, odliczenie przysługuje jednemu z rodziców albo opiekunów prawnych. Jeśli nie dojdą do porozumienia, odliczenie stosuje podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu kodeksu cywilnego.</p> <p>Art. 27ea ust. 3 określa też, komu odliczenie nie przysługuje.</p>

1	2
15.	<p>Zerowy PIT dla rodzin 4+</p> <p>Polski Ład wprowadza nową ulgę dla rodziców, osób pełniących funkcję opiekuna prawnego (pod warunkiem zamieszkania z dzieckiem) i sprawujących funkcję rodziny zastępczej dla co najmniej czwórki dzieci (art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT oraz ust. 44–48).</p> <p>Na jej podstawie zwalania się od podatku przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł. Dotyczy to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ pracowników, a więc przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, ■ zleceniobiorców, czyli przychodów z umów zlecenia, ■ przedsiębiorców, rozliczających się liniowo, według skali podatkowej lub stosujących ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. <p>Rodzice nadal mogą skorzystać z ulgi na dzieci. Zwolnienie będzie przysługiwać zarówno, gdy w rodzinie są dzieci małoletnie, jak i pełnoletnie do 25. roku życia.</p> <p>Jeżeli podatnikowi będzie przysługiwało zwolnienie z więcej niż jednego tytułu, to kwota wolnych od podatku przychodów ze wszystkich nie będzie mogła przekroczyć 85 528 zł.</p> <p>Podatnik będzie składał do urzędu skarbowego informację zawierającą liczbę dzieci i ich numery PESEL (a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci).</p> <p>Informacji tej nie będzie składał podatnik, który złoży roczne zeznanie podatkowe, choćby jedynie w celu otrzymania kwoty niewykorzystanej ulgi na dzieci.</p>

1	2
	<p>Na żądanie organów podatkowych podatnik będzie musiał przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do zwolnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 153, w szczególności: odpis aktu urodzenia dziecka, zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka, odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą, zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.</p>
<p>16.</p>	<p>Zerowy PIT dla seniorów</p> <p>Polski Ład przewiduje też nową ulgę dla seniorów (art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o PIT), czyli kobiet, które ukończyły 60. rok życia i mężczyzn, którzy ukończyli 65. rok życia.</p> <p>Pozwala ona na zwolnienie od podatku przychodów takich osób ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, a także z działalności gospodarczej (opodatkowanej na zasadach ogólnych, według liniowego PIT, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, a także z praw własności intelektualnej), do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.</p> <p>Podatnik będzie musiał jednak podlegać z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniom społecznym oraz mimo nabycia uprawnień nie będzie mógł otrzymywać emerytury czy renty i innych świadczeń (np. uposażenia przysługującego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, o których mowa w prawie o ustroju sądów powszechnych).</p> <p>W praktyce seniorzy, którzy zdecydują się na skorzystanie z ulgi, zapłacą PIT dopiero od kwoty przekraczającej 115 528 zł (85 528 + 30 000 zł), bo będą mogli uwzględnić nową kwotę wolną w wysokości 30 tys. zł.</p>

Tabela 1. Zmiany w PIT

1	2
	<p>Celem ulgi jest aktywizacja seniorów, którzy mogą i chcą pracować po osiągnięciu wieku emerytalnego.</p> <p>Opcja skorzystania z ulgi może być dla seniorów istotnym argumentem za pozostaniem na rynku pracy, a w efekcie również za dalszym powiększaniem puli środków emerytalnych – mówił Jan Sarnowski, wiceminister finansów w rozmowie z DGP (nr 192/2021).</p>
17.	<p>Zmiany w uldze na dziecko</p> <p>Nowelizacja doprecyzowała zasady odliczania ulgi na dziecko (art. 27f ustawy o PIT) przez rozwiedzionych/pozostających w separacji rodziców, którzy nie mogą dojść do porozumienia co do wysokości przysługującego im odliczenia.</p> <p>Przed reformą każdy z takich rodziców może odliczyć po 50 proc. ulgi.</p> <p>Po nowelizacji prawo do odliczenia ulgi po połowie przysługuje tylko tym rodzicom, którzy sprawują nad dzieckiem opiekę naprzemienną albo zamieszkują wspólnie z dzieckiem i wspólnie sprawują nad nim pieczę. W przypadku gdy dziecko po rozwodzie/w okresie separacji zamieszkuje tylko z jednym rodziców, prawo do ulgi będzie przysługiwało w 100 proc. tylko temu rodzicowi. Przepisy doprecyzowują, że chodzi o miejsce zamieszkania w rozumieniu kodeksu cywilnego.</p> <p>Zmiany regulują też kwestie zwrotu niewykorzystanej części ulgi. Przed reformą zwrot był limitowany wysokością składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne. Nowelizacja tak samo reguluje te kwestie. Ustęp 9 art. 27f znowelizowanej ustawy o PIT stanowi, że odliczenie nie może przekroczyć podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne.</p>

1	2
18.	<p>Rozszerzenie katalogu wydatków objętych ulgą rehabilitacyjną</p> <p>Rozszerzony został katalog wydatków uprawniających do korzystania z ulgi rehabilitacyjnej.</p> <p>Podatnicy mogą odliczyć wydatki poniesione na:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ zakup, naprawę lub najem wyrobów medycznych wymienionych w wykazie wyrobów medycznych określonym w przepisach wydanych na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z 12 maja 2011 r. o refundacji leków, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 523) oraz wyposażenia umożliwiającego ich używanie zgodnie z przewidzianym zastosowaniem; wydatki te będą podlegały odliczeniu bez limitu, ■ odpłatność za pobyt opiekuna osoby niepełnosprawnej zaliczonej do I grupy inwalidztwa lub dzieci niepełnosprawnych do lat 16, przebywającego z osobą niepełnosprawną na turnusie rehabilitacyjnym lub w zakładzie lecznictwa uzdrowiskowego lub zakładzie rehabilitacji leczniczej, a także odpłatność za przejazdy środkami transportu publicznego związane z takim pobytem; wydatki te będą podlegały odliczeniu bez limitu, ■ pieluchomajtki, pieluchy anatomiczne, chłonne majtki, podkłady, wkłady anatomiczne; wydatki te będą podlegały odliczeniu do kwoty 2280 zł rocznie. <p>Nowelizacja rozszerza też zakres niektórych z istniejących obecnie odliczeń. Podatnicy będą mogli odliczać wszystkie wydatki poniesione na:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ przewóz osoby niepełnosprawnej i dzieci niepełnosprawnych do lat 16; obecnie mogą odliczyć tylko wydatki związane z przewozem takich osób na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne,

Tabela 1. Zmiany w PIT

1	2
	<ul style="list-style-type: none"> ■ na zabiegi rehabilitacyjne; obecnie mogą odliczyć tylko wydatki poniesione na zabiegi rehabilitacyjne, które odbyły się w zakładach lecznictwa uzdrowiskowego, zakładach rehabilitacji leczniczej, zakładach opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych.
<p>19.</p>	<p>Ulga mieszkaniowa – można odliczyć wydatki na spłatę starego kredytu i odsetek</p> <p>Polski Ład przewiduje, że podatnicy, którzy sprzedadzą nieruchomości przed upływem 5 lat od końca roku, w którym je nabyli, będą mogli odliczyć w ramach ulgi mieszkaniowej wydatki na spłatę starego kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki), które zaciągnęli na zbywaną (starą) nieruchomość, niezależnie od tego, czy w kosztach uzyskania przychodów uwzględnione zostały wydatki sfinansowane tym kredytem (pożyczką), dotyczące zakupu (kosztu nabycia) i nakładów na przedmiotową nieruchomość.</p>
<p>20.</p>	<p>Ulga na remont i konserwację zabytkowych nieruchomości</p> <p>To nowa ulga (art. 26hb ustawy o PIT) adresowana do właścicieli lub współwłaścicieli zabytków nieruchomych, opłacających podatek według skali podatkowej, podatek liniowy albo ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Mogą oni odliczyć wydatki poniesione na:</p> <p>1) wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spółdzielni mieszkaniowej utworzony, zgodnie z odrębnymi przepisami, dla zabytkowego budynku mieszkalnego wpisanego do rejestru zabytków lub znajdującego się w wojewódzkiej lub gminnej ewidencji zabytków,</p>

1	2
	<p>2) prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków lub znajdującym się w ewidencji zabytków,</p> <p>3) odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w zabytkowym budynku pod warunkiem, że podatnik poniósł na ten zabytek wydatek o charakterze remontowo-konserwatorskim.</p> <p>Odliczenia, o których mowa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ w pkt 1 i 2 – nie mogą przekroczyć 50 proc. poniesionych udokumentowanych wydatków, ■ w pkt 3 – nie mogą przekroczyć iloczynu kwoty 500 zł i liczby metrów kwadratowych powierzchni użytkowej zabytku nieruchomego, nie więcej jednak niż 500 000 zł na wszystkie wydatki poniesione z tego tytułu. <p>Odliczenia będą rozliczane w zeznaniach rocznych.</p>
<p>21.</p>	<p>Ulga z tytułu inwestycji w alternatywne spółki inwestycyjne</p> <p>To nowa ulga (art. 26hc ustawy o PIT), dzięki której podatnicy opłacający podatek według skali podatkowej albo podatek liniowy zyskali możliwość odliczania od podstawy opodatkowania kwoty stanowiącej 50 proc. wydatków na nabycie (objęcie) udziałów lub akcji alternatywnej spółki inwestycyjnej albo spółki kapitałowej, w której alternatywna spółka inwestycyjna posiada co najmniej 5 proc. udziałów (akcji), pod warunkiem posiadania takich udziałów (akcji) przez co najmniej 2 lata. Odliczenie z tego tytułu nie będzie mogło przekroczyć w roku podatkowym kwoty 250 000 zł. Z ulgi skorzystają przede wszystkim podatnicy inwestujący w start-upy za pośrednictwem funduszy venture capital.</p>

1	2
22.	<p data-bbox="263 240 887 267">Ułatwienia dla Polaków powracających z zagranicy</p> <p data-bbox="263 304 978 363">Aby zachęcić Polaków mieszkających za granicą do powrotu do kraju, nowelizacja – Polski Ład – wprowadziła:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="263 371 983 429">■ Ulgę na powrót pracowników i małego biznesu do kraju (art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o PIT). <p data-bbox="263 463 989 776">Z ulgi tej mogą skorzystać osoby, które przez minimum 3 lata mieszkały i pracowały za granicą i które zdecydują się na powrót i zmianę rezydencji podatkowej na polską. Dzięki tej uldze podatnik przez 4 lata od powrotu do Polski nie zapłaci podatku dochodowego, jeżeli jego przychód nie przekroczy 85 528 zł rocznie. Będzie to bowiem zwolnienie z podatku i to niezależnie od tego, z jakiego źródła w Polsce podatnik będzie osiągał przychód. Może to być przychód ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, umów zlecenia lub działalności gospodarczej.</p> <p data-bbox="263 813 989 936">Zwolnienie będzie możliwe w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł to miejsce zamieszkania, albo od początku roku następnego, z zastrzeżeniem ust. 39, 43 i 44.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="263 973 934 1001">■ Ryczałt dla nowych inwestorów (art. 30j ustawy o PIT). <p data-bbox="263 1037 983 1191">Zasadniczo ryczałt polega na tym, że od dochodów, które Polak powracający do ojczyzny będzie osiągać poza Polską, nie zapłaci w kraju wyższego podatku niż 200 000 zł. Chodzi o sytuację, gdy Polak przeniósł się do kraju, ale osiąga nadal dochody ze źródeł zagranicznych.</p> <p data-bbox="263 1228 983 1382">Podatnik, aby skorzystać z ryczałtu, będzie musiał inwestować w Polsce 100 000 zł rocznie w przedsięwzięcia o szczególnym znaczeniu społecznym, np. w innowacje, naukę, kulturę czy sport. Dochody, które podatnik osiągnie w Polsce, opodatkowane będą na normalnych zasadach.</p>

1	2
	<p>■ Przejściowy ryczałt od dochodów (art. 27 i następne ustawy nowelizujące).</p> <p>Polski Ład przewiduje, że w ramach programu repatriacji kapitału podatnik może złożyć do urzędu skarbowego wniosek o opodatkowanie nieujawnionych dotychczas dochodów 8-proc. ryczałtowym podatkiem dochodowym. Zadeklarowany w ten sposób dochód jest zwolniony z dodatkowego opodatkowania i z ewentualnych odsetek. Wniosek o opodatkowanie podlega opłacie w wysokości 1 proc. dochodu, nie niższej niż 1000 zł i nie wyższej niż 30 000 zł. Będzie go można złożyć w terminie od 1 lipca 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. Podatnik musi wpłacić należny ryczałt w terminie 30 dni następujących po dniu złożenia wniosku. Z programu będzie można skorzystać tylko raz.</p> <p>Co ciekawe, przed złożeniem wniosku podatnik będzie mógł wystąpić do Rady do Spraw Repatriacji Kapitału o opinię co do skutków podatkowych w przejściowym ryczałcie od dochodów, w jego indywidualnej sprawie. Za opinię trzeba będzie jednak zapłacić 50 000 zł.</p>
<p>23.</p>	<p>Urząd skarbowy, do którego należy składać zeznanie roczne</p> <p>Nowelizacja zmieniła też właściwość urzędu skarbowego, do którego podatnik powinien składać zeznanie roczne PIT. Jest nim urząd skarbowy właściwy według miejsca zamieszkania podatnika w dniu składania zeznania (art. 45 ust. 1b ustawy o PIT). Obecnie takim urzędem jest urząd skarbowy właściwy według miejsca zamieszkania podatnika w ostatnim dniu roku podatkowego.</p>

Tabela 2. Zmiany w ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej

Zmiany w ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej	
Lp.	
1	2
1.	<p>Zmiany dotyczące składki zdrowotnej dla ryczałtowców</p> <p>Polski Ład przewiduje, że osoby na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych zapłacą składkę w wysokości 9 proc. od:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 60 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku nie przekroczą 60 000 zł, ■ 100 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku przekroczą 60 000 zł i nie przekroczą 300 000 zł, ■ 180 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku – jeżeli przychody osiągnięte w roku przekroczą 300 000 zł. <p>Ponadto składki zdrowotnej nie będzie można odliczyć od podatku.</p>
2.	<p>Obniżka stawek ryczałtu ewidencjonowanego</p> <p>Polski Ład z 17 proc. do 14 proc. obniżył stawki ryczałtu dla podatników świadczących usługi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86), ■ architektoniczne i inżynierskie; badań i analiz technicznych (PKWiU dział 71), ■ w zakresie specjalistycznego projektowania (PKWiU 74.1).

1	2
	<p>Przed reformą przychody uzyskiwane z ww. usług mogły być opodatkowane według dwóch stawek ryczałtu, tj. 17 proc., jeżeli osiągnęte były w ramach wolnych zawodów, czyli osoby, bez zatrudniania innych osób, oraz 15 proc., jeżeli są osiągnęte z pomocą osób zatrudnionych.</p> <p>Zmienione przepisy przewidują również dodatkową, niższą stawkę ryczałtu w wysokości 12 proc. dla niektórych przychodów związanych ze świadczeniem usług w obszarze IT, które obecnie opodatkowane są według stawki 15 proc.</p> <p>Stawka 12 proc. będzie stosowana m.in. do przychodów ze świadczenia usług:</p> <p>a) związanych z wydawaniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ pakietów gier komputerowych (PKWiU ex 58.21.10.0), z wyłączeniem publikowania gier komputerowych w trybie on-line, ■ pakietów oprogramowania systemowego (PKWiU 58.29.1), ■ pakietów oprogramowania użytkowego (PKWiU 58.29.2), ■ oprogramowania komputerowego pobieranego z Internetu (PKWiU ex 58.29.3), z wyłączeniem pobierania oprogramowania w trybie on-line, <p>b) związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0), związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1), objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2), związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02), w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0), związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1).</p>

Tabela 2. Zmiany w ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej

1	2
3.	Likwidacja opodatkowania kartą podatkową Od 1 stycznia 2022 r. podatnicy nie mogą wybrać opodatkowania w formie karty podatkowej. Możliwość kontynuowania tej formy opodatkowania będzie dotyczyć wyłącznie podatników, którzy korzystali z opodatkowania kartą na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz nie zrezygnowali z opodatkowania w tej formie po 31 grudnia 2021 r. i nie utracili prawa do opodatkowania w tej formie po tym dniu (art. 25 ust. 1 pkt 1 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne).

Tabela 3. Zmiany w CIT

Lp. 1	Zmiany w CIT 2
1.	<p>Nowy podatek minimalny od przychodów (art. 24ca ustawy o CIT)</p> <p>Nowy podatek dotyczy spółek i podatkowych grup kapitałowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ które poniosą w danym roku stratę ze źródła innego niż zyski kapitałowe lub ■ których rentowność z działalności operacyjnej (źródła innego niż zyski kapitałowe) nie przekroczy 1 proc. <p>Podatnicy będą więc najpierw liczyć straty i rentowność. Jeśli okaże się, że wpadną w nową daninę, będą musieli policzyć, ile zapłacą.</p> <p>Stawki są dwie: 0,4 proc. od przychodów operacyjnych oraz 10 proc. od wydatków określonych w projekcie. Jeśli chodzi o wydatki, to podatek będzie naliczany m.in. od zakupionych od podmiotów powiązanych usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, przekraczających określony w ustawie limit (obliczany według określonego wzoru).</p> <p>Podatek minimalny będzie jednak można odliczyć od CIT.</p> <p>Trzeba też pamiętać o wyłączeniach podmiotowych (art. 24ca ust. 13 ustawy o CIT) z podatku minimalnego. Chodzi m.in. o przedsiębiorstwa finansowe oraz podatników rozpoczynających działalność.</p>

Tabela 3. Zmiany w CIT

1	2
2.	<p>Zmiana terminu składania informacji o wspólnikach spółek jawnych</p> <p>Nowo utworzona spółka jawna oraz spółka jawna powstała z przekształcenia innej spółki będzie podatnikiem CIT w przypadku niezłożenia informacji o wspólnikach w terminie 14 dni, licząc od dnia zarejestrowania.</p> <p>Przed reformą taką informację należało złożyć przed rozpoczęciem roku obrotowego. Zmiana rozstrzyga wątpliwości interpretacyjne, jakie pojawiały się u nowo tworzonych spółek jawnych.</p>
3.	<p>Ułatwienia dla podatkowych grup kapitałowych (PGK)</p> <p>Ułatwienia dla PGK polegają na:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ obniżeniu minimalnego kapitału zakładowego uprawniającego do stworzenia PGK (z 500 000 zł na spółkę do 250 000 zł), ■ złagodzeniu warunku braku powiązań między spółkami tworzącymi PGK (obecnie spółki zależne wchodzące w skład PGK nie mogą posiadać udziału w innych spółkach zależnych tworzących PGK), ■ zlikwidowaniu warunku rentowności (obecnie jest to rentowność na poziomie 2 proc. udziału dochodu w przychodach), ■ wprowadzeniu korzystniejszych warunków rozliczania strat poniesionych przez członków PGK, ■ dopuszczeniu w pewnym zakresie połączeń, przekształceń oraz podziałów spółek w grupie, ■ zniesieniu wymogu zawarcia umowy o utworzeniu PGK w formie aktu notarialnego (wystarczy forma pisemna).

1	2
<p>4.</p>	<p>Złagodzenie warunków dotyczących estońskiego CIT</p> <p>Nowelizacja złagodziła warunki dotyczące rozliczenia w tzw. estońskim CIT. Wprowadziła też inne modyfikacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ zmieniła się nazwa: z obecnego „ryczałtu od dochodów spółek kapitałowych” na „ryczałt od dochodów spółek”, ■ z estońskiego CIT mogą korzystać także spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne (obecnie tylko kapitałowe), ■ zlikwidowano limit przychodów (obecnie 100 mln zł rocznie), ■ zlikwidowano wymóg minimalnych nakładów na inwestycje oraz domiar za jego przekroczenie, ■ spółki, które będą stosować estoński CIT i u których wartość sprzedaży (wraz z kwotą VAT) nie przekroczy w poprzednim roku podatkowym 4 mln euro, mogą rozliczać VAT kwartalnie, ■ spółki, które przejdą na ryczałt, nie płacą nowego podatku minimalnego, ■ obniżono stawki estońskiego CIT – wynoszą one 10 proc. dla małych podatników CIT i 20 proc. dla pozostałych podatników, niezależnie od poziomu inwestycji. Przed zmianami mali podatnicy na estońskim CIT płacili 15 proc. lub 10 proc., a więksi – 25 proc. lub 20 proc. CIT. Niższe stawki zależą od wysokości nakładów inwestycyjnych.
<p>5.</p>	<p>Rozszerzono katalog przychodów z zysków kapitałowych</p> <p>Polski Ład stanowi, że przychodami z zysków kapitałowych są także:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ przychody uzyskane w następstwie przekształceń, łączenia lub podziału podmiotów; ■ przychody z tytułu otrzymania składników majątku w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną lub wystąpieniem wspólnika z takiej spółki, w wyniku których Polska traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tych składników majątku.

Tabela 3. Zmiany w CIT

1	2
6.	<p>Zmiana zasad obliczania limitu kosztów finansowania dłużnego</p> <p>Polski Ład zmienił sposób obliczania limitu kosztów finansowania dłużnego (art. 15c) zaliczanych do kosztów podatkowych (tj. kosztów związanych z uzyskaniem finansowania, takich jak odsetki, opłaty, prowizje, premie, część odsetkowa raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, koszty zabezpieczenia zobowiązań).</p> <p>Podatnicy będą musieli wyłączyć z kosztów podatkowych koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego będzie przewyższała 3 mln zł albo 30 proc. uzyskanego w roku podatkowym EBITDA (w przepisach pojawi się nowy wzór).</p> <p>Po zmianach nie będzie więc można łączyć obu tych limitów.</p>
7.	<p>Ulga konsolidacyjna</p> <p>Przedsiębiorca, uzyskujący przychody inne niż zyski kapitałowe dzięki Polskiemu Ładowi może odliczyć od podstawy opodatkowania tzw. kwalifikowane wydatki na nabycie udziałów lub akcji spółki posiadającej osobowość prawną (art. 18ec i następne ustawy o CIT).</p> <p>Maksymalna wielkość takiego pomniejszenia nie będzie mogła w roku podatkowym przekroczyć 250 tys. zł.</p> <p>Kwalifikowanymi wydatkami na nabycie udziałów lub akcji zagranicznej spółki kapitałowej będą np. wydatki na obsługę prawną transakcji nabycia udziałów lub akcji, w tym na ich wycenę (due diligence).</p>

1	2
<p>8.</p>	<p>Ukryte dywidendy – świadczenia na rzecz wspólników</p> <p>Do wydatków niestanowiących kosztów podatkowych zostały zaliczone tzw. ukryte dywidendy (art. 16 ust. 1 pkt 15b oraz ust. 1d i 1e ustawy o CIT). Zmiana ma wejść w życie od 1 stycznia 2023 r. Wyłączone z kosztów podatkowych mają być wydatki ponoszone w związku z transakcjami dokonywanymi ze wspólnikami podatnika lub podmiotami powiązanymi z nimi pośrednio lub bezpośrednio.</p> <p>Koszty będą stanowiły ukrytą dywidendę, jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wysokość tych kosztów lub termin ich poniesienia w jakikolwiek sposób są uzależnione od osiągnięcia zysku przez podatnika lub wysokości tego zysku lub 2) racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby ponieść niższe koszty w przypadku wykonania porównywalnego świadczenia przez podmiot niepowiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 3 z podatnikiem, przy czym przy określaniu wysokości tych kosztów przepisy art. 11c i art. 11d stosuje się odpowiednio, lub 3) koszty te obejmują wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które stanowiły własność lub współwłasność wspólnika (akcjonariusza) lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem (akcjonariuszem) przed utworzeniem podatnika. <p>Przepisów z pkt 2 i 3 nie będzie się stosować w przypadku, gdy suma poniesionych w roku podatkowym przez podatnika kosztów stanowiących ukrytą dywidendę na podstawie tych przepisów jest niższa niż kwota zysku brutto w rozumieniu przepisów o rachunkowości, uzyskanego w roku obrotowym, w którym koszty te zostały uwzględnione w wyniku finansowym podatnika.</p>

Tabela 3. Zmiany w CIT

1	2
9.	<p>Nowa ulga na debiut na giełdzie (ulga na IPO – art. 18ed ustawy o CIT)</p> <p>Podstawa opodatkowania debiutantów giełdowych będzie mogła być pomniejszona o kwotę stanowiącą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 150 proc. wydatków na przygotowanie prospektu emisyjnego, opłaty notarialne, sądowe, skarbowe i giełdowe oraz opracowanie i publikację ogłoszeń wymaganych przepisami prawa, 2) 50 proc. wydatków, bez uwzględnienia podatku od towarów i usług, na usługi doradztwa prawnego, w tym doradztwa podatkowego i finansowego, nie więcej jednak niż 50 000 zł – poniesionych bezpośrednio na dokonanie pierwszej oferty publicznej dotyczącej akcji. <p>Odliczenia mają być dokonywane w zeznaniu za rok podatkowy, w którym podatnik wprowadził swoje akcje po raz pierwszy do obrotu na rynku regulowanym akcji albo w alternatywnym systemie obrotu.</p>
10.	<p>Wprowadzenie spółek holdingowych</p> <p>Polski Ład wprowadza nowy typ opodatkowania spółek, tzw. spółki holdingowe (art. 24m i następane w ustawie o CIT). Jest to alternatywa dla stosowania zwolnień z dywidendy oraz podatkowej grupy kapitałowej.</p> <p>Spółki holdingowe będą mogły korzystać:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ze zwolnienia z CIT 95 proc. kwoty dywidend otrzymywanych przez spółkę holdingową od spółek zależnych (krajowych lub zagranicznych), ■ z pełnego zwolnienia z CIT zysków ze zbycia udziałów/akcji w spółkach zależnych (przy zachowaniu warunków określonych w przepisach o CIT).

1	2
	<p>Zasadniczo spółkami holdingowymi będą mogły być spółki akcyjne lub z o.o., będące polskimi rezydentami podatkowymi.</p> <p>Będą one musiały posiadać, nieprzerwanie przez co najmniej rok, bezpośrednio co najmniej 10 proc. udziałów (akcji) w kapitale spółki zależnej. To będzie podstawowy warunek dotyczący spółki holdingowej.</p> <p>Ponadto spółka holdingowa nie będzie mogła korzystać z innych zwolnień, czyli:</p> <ul style="list-style-type: none">■ w specjalnej strefie ekonomicznej,■ w ramach Polskiej Strefy Inwestycji (art. 17 ust. 1 pkt 34 i 34a), a także ze■ zwolnienia dywidendowego (art. 20 ust. 3 lub 22 ust. 4). <p>Spółka holdingowa będzie musiała prowadzić rzeczywistą działalność gospodarczą.</p> <p>Udziałowcami – bezpośrednimi lub pośrednimi – spółki holdingowej nie będą mogły być podmioty mające siedzibę lub zarząd lub miejsce rejestracji lub położenia w rajach podatkowych lub w państwach, z którymi Polska nie ma umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania (nie ma podstawy prawnej do wymiany informacji w sprawach podatkowych).</p>

Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT

Lp. 1	Zmiany wspólne dla PIT i CIT 2
1.	<p>Nielegalne zatrudnianie pracowników będzie podatkowo nieopłacalne</p> <p>Polski Ład wprowadził regulacje zniechęcające pracodawców do nielegalnego zatrudniania pracowników albo wypłacania legalnie zatrudnionym pracownikom części wynagrodzenia „pod stołem”. W przypadku ujawnienia tego rodzaju praktyk:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ przychody uzyskiwane przez nielegalnie zatrudnionych pracowników albo pracowników zatrudnionych legalnie, ale uzyskujących część wynagrodzenia „pod stołem” będą zwolnione z PIT, ■ pracodawcy natomiast zatrudniający pracowników na czarno będą musieli doliczyć do swoich przychodów wynagrodzenia wypłacone takim pracownikom, ■ pracodawcy nie będą też mogli zaliczyć do kosztów podatkowych wynagrodzeń wypłaconych pracownikom zatrudnionym nielegalnie albo wypłaconych „pod stołem” oraz składek na ubezpieczenia społeczne od takich wynagrodzeń.
2.	<p>Likwidacja możliwości amortyzacji nieruchomości o charakterze mieszkalnym i przychody z najmu</p> <p>Zmiana ma wejść w życie od 1 stycznia 2023 r.</p> <p>W 2022 r. podatnicy będą jeszcze mogli stosować dotychczasowe zasady opodatkowania najmu prywatnego oraz amortyzacji nieruchomości mieszkalnych.</p> <p>Dopiero od 2023 r. zaczną obowiązywać przepisy, zgodnie z którymi przychody z najmu, podnajmu, dzierżawy mogą być opodatkowane wyłącznie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Od 2023 r. wejdzie też zakaz amortyzowania budynków i lokali mieszkalnych wykorzystywanych w działalności gospodarczej.</p>

1	2
<p>3.</p>	<p>Wyższe odliczenie w ramach ulgi B+R</p> <p>Centra badawcze mogą odliczać 200 proc. wszystkich kosztów kwalifikowanych, w tym kosztów pracowniczych (obecnie odliczają 150 proc. takich kosztów).</p> <p>Pozostali podatnicy mogą odliczać 200 proc. pracowniczych kosztów kwalifikowanych (obecnie odliczają 100 proc. tego rodzaju kosztów).</p>
<p>4.</p>	<p>IP BOX będzie można łączyć z B+R</p> <p>Podatnicy komercjalizujący wyniki prac badawczo-rozwojowych i osiągający z nich dochody kwalifikowane w rozumieniu przepisów o IP BOX mogą korzystać również z odliczenia kosztów kwalifikowanych w ramach ulgi B+R. Przed reformą nie mogli łączyć tych dwóch ulg.</p>
<p>5.</p>	<p>Ulga podatkowa dla przedsiębiorców wspierających sport, edukację i kulturę</p> <p>To nowa ulga, z której mogą skorzystać przedsiębiorcy chcący wspierać naukę, edukację, kulturę i sport. Dzięki tej uldze przedsiębiorcy, oprócz możliwości zaliczenia wydatków poniesionych na ww. cele do kosztów uzyskania przychodów, mają prawo odliczyć od podstawy opodatkowania 50 proc. tych wydatków. Kwota odliczenia nie będzie jednak mogła przekroczyć kwoty dochodu uzyskanego przez przedsiębiorcę w danym roku podatkowym. Odliczenia przedsiębiorca ma dokonywać w zeznaniu rocznym.</p>
<p>6.</p>	<p>Ulga na prototyp</p> <p>To nowa ulga, dostępna dla przedsiębiorców, którzy opracują nowy produkt, dotychczas niefunkcjonujący na rynku.</p>

Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT

1	2
	<p>Podatnik prowadzący działalność gospodarczą może odliczyć od podstawy obliczenia podatku kwotę stanowiącą 30 proc. sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu, przy czym wysokość odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć 10 proc. dochodu osiągniętego z pozarolniczej działalności gospodarczej.</p>
7.	<p>Ulga na ekspansję</p> <p>To nowa ulga, dostępna dla przedsiębiorców, którzy zdecydują się na rozwój swojej działalności i znalezienie nowych rynków zbytu. Obejmuje ona wydatki poniesione przez przedsiębiorcę na zwiększenie sprzedaży wytworzonych przez niego produktów, takie jak np. wydatki na uczestnictwo w targach, działania promocyjne, przygotowanie koniecznej dokumentacji. Dzięki uldze wydatki na ekspansję biznesu mogą zostać odliczone przez przedsiębiorców dwukrotnie, tj. raz jako koszty uzyskania przychodów, drugi raz w ramach ulgi do kwoty 1 mln zł. Odliczenia przedsiębiorca ma dokonywać w zeznaniu rocznym.</p>
8.	<p>Ulga na robotyzację</p> <p>To kolejna nowa ulga, dostępna dla przedsiębiorców, którzy poniosą wydatki na robotyzację. Do tego rodzaju wydatków zaliczane są m.in. wydatki na zakup nowych robotów przemysłowych, maszyn i urządzeń peryferyjnych do robotów przemysłowych funkcjonalnie z nimi związanych, maszyn, urządzeń oraz innych rzeczy, funkcjonalnie związanych z robotami przemysłowymi.</p> <p>Dzięki tej uldze przedsiębiorcy, oprócz możliwości zaliczenia wydatków poniesionych na robotyzację do kosztów uzyskania przychodów, mogą odliczyć od podstawy opodatkowania 50 proc. takich wydatków. Kwota odliczenia nie będzie jednak mogła przekroczyć kwoty dochodu uzyskanego przez przedsiębiorcę w danym roku podatkowym. Odliczenia przedsiębiorca ma dokonywać w zeznaniu rocznym.</p>

1	2
<p>9.</p>	<p>Ulga na innowacyjnych pracowników</p> <p>To kolejna nowa ulga, dostępna dla przedsiębiorców, którzy prowadzą działalność badawczo-rozwojową i zatrudniają pracowników do jej wykonywania. Dzięki uldze na innowacyjnych pracowników przedsiębiorca może pomniejszać zaliczki potrącane z dochodów (przychodów) osób fizycznych zatrudnionych u niego na podstawie umów o pracę, umów cywilnoprawnych, a także umów z przeniesieniem praw autorskich o koszty kwalifikowane, których nie odliczył od swojego dochodu w zeznaniu rocznym w ramach ulgi B+R.</p>
<p>10.</p>	<p>Zmiany dotyczące cen transferowych</p> <p>Polski Ład wprowadził wiele zmian dla podmiotów powiązanych w zakresie cen transferowych, upraszczających obowiązki. Poniżej część z nich. I tak nowelizacja wydłużyła terminy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ na sporządzenie lokalnej dokumentacji cen transferowych do końca 10. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego podatnika (przedłużenie o jeden miesiąc), ■ na złożenie informacji o cenach transferowych – do końca 11. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego podatnika (przedłużenie o 2 miesiące), ■ na przedstawienie dokumentacji w przypadku żądania przedłożenia dokumentacji przez organ podatkowy – z 7 do 14 dni. <p>Ponadto zniesiony został obowiązek sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych dla transakcji kontrolowanych objętych mechanizmem safe harbour (pożyczek, kredytów, obligacji) oraz transakcji rozliczeń w zakresie tzw. czystego refakturowania.</p>

Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT

1	2
	<p>Dla niektórych transakcji zlikwidowano obowiązek zawarcia analizy porównawczej lub zgodności w lokalnej dokumentacji cen transferowych. Chodzi np. o transakcje kontrolowane zawierane przez podmioty powiązane będące mikroprzedsiębiorcą lub małą przedsiębiorcą w rozumieniu prawa przedsiębiorców.</p> <p>Wprowadzono możliwość podpisywania informacji o cenach transferowych także przez prokurenta działającego zgodnie z zasadami reprezentacji oraz pełnomocnika będącego adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym lub biegłym rewidentem.</p> <p>Zlikwidowano obowiązek złożenia oświadczenia o sporządzeniu dokumentacji cen transferowych jako odrębnego dokumentu. Oświadczenie to będzie stanowiło część informacji o cenach transferowych (tzw. TPR).</p>
<p>11.</p>	<p>Zmiany dotyczące restrukturyzacji – nowe warunki neutralności podatkowej</p> <p>Neutralność podatkowa transakcji wymiany udziałów (PIT i CIT) zostanie zachowana po spełnieniu dodatkowych warunków. Chodzi o to, aby:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ zbywane przez wspólnika udziały (akcje) nie były nabyte lub objęte w wyniku innej transakcji wymiany udziałów albo przydzielone wcześniej w wyniku łączenia lub podziału podmiotów oraz ■ wartość nabywanych przez wspólnika udziałów (akcji) przyjęta dla celów podatkowych była nie wyższa niż wartość zbywanych przez tego wspólnika udziałów (akcji), jaka byłaby przyjęta dla celów podatkowych, gdyby nie doszło do wymiany udziałów.

1	2
	<p>Innymi słowy, tylko pierwsza wymiana udziałów ma być neutralna podatkowo. Tak samo połączenie lub podział spółek.</p> <p>Zmieniły się zasady ustalenia przychodów i kosztów w przypadku połączenia lub podziału spółek. Ograniczone będzie korzystanie z przesunięcia momentu opodatkowania dochodu z podziału lub łączenia spółek, gdy w wyniku podziału majątek przejmowany na skutek podziału nie stanowi przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP). Ograniczenie ma mieć postać wymogu spełniania dodatkowych warunków.</p> <p>Ograniczenia dotyczą też korzystania ze zwolnienia aportów w formie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części. Warunkiem korzystania z tego zwolnienia ma być, aby spółka otrzymująca wkład przyjęła dla celów podatkowych składniki majątku wchodzące w skład tego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części w wartości wynikającej z ksiąg podatkowych podmiotu wnoszącego ten wkład.</p>
<p>12.</p>	<p>Nowa ulga na terminal</p> <p>Wydatki na nabycie i obsługę terminala płatniczego można:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ zaliczać w 100 proc. do kosztów uzyskania przychodów i ■ dodatkowo odliczać od dochodu w ramach nowej ulgi podatkowej (do limitów określonych w ustawie). <p>Podatnik może odliczyć od podstawy obliczenia podatku maksymalnie 1 tys. zł, przy czym podatnicy, którzy zgodnie z ustawą o VAT są zwolnieni z obowiązku rejestrowania przychodów przy użyciu kas rejestrujących, odliczą maksymalnie 2,5 tys. zł.</p> <p>Z ulgi można skorzystać wyłącznie w odniesieniu do wydatków poniesionych w roku podatkowym, w którym podatnik zapewnił możliwość przyjmowania płatności za pośrednictwem terminala i wydatków poniesionych w roku bezpośrednio po nim następującym.</p>

Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT

1	2
	<p>Jeżeli przedsiębiorca będzie miał status podatnika bezgotówkowego przez co najmniej siedem miesięcy w roku, będzie miał podwójną ulgę, a więc będzie mógł odliczyć 200 proc. wydatków na nabycie i obsługę terminala – maksymalnie 2 tys. zł.</p>
<p>13.</p>	<p>Doprecyzowanie exit tax</p> <p>Nowelizacja doprecyzowała moment, w którym następuje przeniesienie składnika majątku poza terytorium Polski. W przepisach doprecyzowano, że przeniesienie takiego składnika majątku, skutkujące powstaniem obowiązku w podatku od dochodów z niezrealizowanych zysków następuje tylko w przypadku utraty przez Polskę w całości prawa do opodatkowania dochodów ze zbycia takich składników majątku. Wcześniej były co do tego wątpliwości.</p>
<p>14.</p>	<p>Księgi i ewidencje będą wysyłane do organów podatkowych</p> <p>Od 1 stycznia 2023 r. przedsiębiorcy będą mieli obowiązek:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ prowadzenia ksiąg podatkowych przy użyciu programów komputerowych (chodzi o księgi rachunkowe, podatkową księgę przychodów i rozchodów, a także ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych), ■ przesyłania ksiąg podatkowych do fiskusa w trakcie roku (miesięcznie lub kwartalnie) – ten obowiązek będzie dotyczył podatników PIT i ryczałtowców. Podatnicy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych do organów podatkowych będą przekazywać ewidencję przychodów, a także wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ■ przesyłania do urzędu skarbowego po zakończeniu roku podatkowego ksiąg i ewidencji służących rozliczeniu zeznania rocznego – ten obowiązek mają mieć wszyscy podatnicy, w tym także podatnicy CIT.

1	2
<p>15.</p>	<p>Zagraniczne jednostki kontrolowane – rozszerzenie zakresu opodatkowania</p> <p>Nowelizacja rozszerzyła obecne warunki pozwalające na uznanie, że spółka jest CFC – zagraniczną jednostką kontrolowaną. Przewiduje też nowe warunki.</p> <p>Nowelizacja rozszerzyła katalog przychodów pasywnych o świadczone usługi niematerialne, takie jak usługi: doradcze, księgowość, badania rynku, prawne, reklamowe, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usługi rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu oraz świadczeń o podobnym charakterze. Jeśli przychody z tych usług przekroczą 33 proc. przychodów spółki zagranicznej w danym roku, to zostanie ona uznana za zagraniczną jednostkę kontrolowaną. Nowelizacja nie ogranicza warunków dotyczących usług niematerialnych jedynie do świadczeń na rzecz podmiotów powiązanych, ale obejmuje nimi również świadczenia na rzecz podmiotów niepowiązanych.</p> <p>Zgodnie z nowelizacją, zagraniczną jednostką kontrolowaną (CFC) jest więc taki podmiot, w którym nie tylko sam polski podatnik lub z podmiotami powiązаныmi, posiada bezpośrednio lub pośrednio ponad 50 proc. udziałów w kapitale lub ponad 50 proc. praw głosu w zarządzaniu jednostką. Warunek ten będzie spełniony także wtedy, gdy polski podatnik posiada ponad 50 proc. udziałów lub praw głosu z innymi podatnikami mającymi miejsce zamieszkania albo siedzibę lub zarząd na terytorium Polski.</p> <p>Innymi podatnikami mającymi miejsce zamieszkania albo siedzibę lub zarząd na terytorium RP są osoby, które posiadają co najmniej 25 proc. udziałów w kapitale lub co najmniej 25 proc. praw głosu w zarządzaniu jednostką lub 25 proc. prawa do uczestnictwa w zysku spółki.</p> <p>Nowelizacja wprowadziła też dwa nowe rodzaje zagranicznych jednostek kontrolowanych (obecnie w przepisach mamy trzy rodzaje). Chodzi o to, aby zapobiegać tworzeniu tzw. spółek wydmszek.</p>

Tabela 4. Zmiany wspólne dla PIT oraz CIT

1	2
	<p>Za spółkę podlegającą CFC będzie więc uważana spółka, w której m.in. przychody pasywne będą niższe o 30 proc. od:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ posiadanych udziałów (akcji) w innych spółkach lub instytucjach wspólnego inwestowania, ■ posiadanych przez nią aktywów ruchomych, nieruchomości, również używanych na podstawie umowy leasingu, ■ posiadanych przez nią wartości niematerialnych i prawnych, <p>Musi być zarazem spełniony wymóg, aby aktywa ruchome, nieruchomości, używane na podstawie umowy leasingu oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły co najmniej 50 proc. wartości jej aktywów.</p> <p>Piąty rodzaj zagranicznej jednostki kontrolowanej będzie odnosił się do stopy zwrotu z posiadanych aktywów. W przepisach pojawił się wzór na jej obliczenie. Chodzi o spółki osiągające „ponadnormalny” dochód, nieznajdujący pokrycia w posiadanych aktywach – dochód ten będzie ustalony według następującego algorytmu:</p> $(b + c + d) \times 20 \text{ proc.},$ <p>w którym: b to wartość bilansowa aktywów jednostki, c to roczne koszty zatrudnienia jednostki, d to zakumulowana (zsumowana) dotychczasowa wartość odpisów amortyzacyjnych w rozumieniu przepisów o rachunkowości.</p> <p>Jeżeli dochód jednostki przekroczy wskazaną wyżej wartość, to przy zachowaniu innych warunków, będzie ona uznana za CFC.</p>
<p>16.</p>	<p>Zmiany dotyczące podatku u źródła (WHT)</p> <p>Polski Ład wprowadził także zmiany w systemie poboru podatku u źródła. Prowadzą one do zawężenia zakresu przedmiotowego i podmiotowego stosowania procedury zwrotu podatku. Zakres opinii o stosowaniu zwolnienia z podatku u źródła ma z kolei być rozszerzony na preferencje przewidziane w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania.</p>

Tabela 5. Zmiany w VAT

Lp. 1	Zmiany w VAT 2
1.	<p>Wspólne rozliczanie w ramach grupy VAT</p> <p>Podmioty powiązane finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie mogą wspólnie rozliczać VAT w ramach nowego podmiotu, jakim będzie grupa VAT (art. 8c i następne ustawy o VAT).</p> <p>Zmiany wejdą w życie od 1 lipca 2022 r.</p> <p>Działanie w ramach grupy VAT będzie dobrowolne.</p> <p>Głównym celem tworzenia grup VAT jest uproszczenie rozliczeń pomiędzy jej członkami. Przed reformą czynności dokonywane w ramach podmiotów powiązanych były dokumentowane fakturami VAT, a każdy z nich składała odrębnie plik JPK_VAT. W wyniku wprowadzonych zmian dostawy towarów i świadczenie usług przez podmioty należące do grupy VAT na swoją rzecz nie stanowią już czynności podlegających opodatkowaniu VAT. Oznacza to neutralność podatkową wewnątrz grupy VAT, a co za tym idzie brak fakturowania wewnątrz grupy. Ponadto grupa VAT składa jeden zbiorczy plik JPK_VAT zamiast oddzielnych plików składanych przez poszczególnych członków grupy. Jeżeli chodzi o rozliczenia na zewnątrz grupy, to dostawy towarów i świadczenie usług przez podmiot należący do grupy VAT na rzecz podmiotu do niej nienależącego są uważane za dokonane przez tę grupę, a nie przez członka grupy. Z kolei dostawy towarów i świadczenie usług na rzecz podmiotu należącego do grupy VAT przez podmiot do niej nienależący jest uważane za dokonane na rzecz tej grupy, a nie na rzecz jej członka. Aby utworzyć grupę VAT, grupa podatników musi zawrzeć umowę o jej utworzeniu w formie pisemnej.</p>

Tabela 5. Zmiany w VAT

1	2
2.	<p>Porozumienie podatkowe wyłączy prawo do WIS</p> <p>W związku z wprowadzeniem do przepisów ordynacji podatkowej instytucji porozumienia podatkowego (PI), czyli umowy pomiędzy inwestorem a organem podatkowym, dotyczącej skutków podatkowych planowanej przez niego inwestycji (zob. dział Ordynacja podatkowa), doprecyzowano, że jeżeli zakres przedmiotowy wniosku o wydanie WIS jest przedmiotem zawartego już PI, a więc PI zawiera klasyfikację oraz stawkę VAT towaru, którego dotyczy wniosek o wydanie WIS, to WIS nie zostanie wydana. Na postanowienie Dyrektora KIS o odmowie wydania WIS w takiej sytuacji podatnikowi ma służyć zażalenie.</p>
3.	<p>Wprowadzenie opcji opodatkowania usług finansowych</p> <p>Podatnicy świadczący usługi finansowe na rzecz innych podatników mogą wybrać ich opodatkowanie VAT. Przed reformą zwolnienie z VAT dla usług finansowych powodowało, że podatek naliczony związany z ich świadczeniem nie podlegał, co do zasady, odliczeniu. Możliwość opodatkowania VAT usług finansowych spowodowała powstanie u podmiotów świadczących te usługi prawa do odliczenia podatku naliczonego przy zakupach związanych ze świadczeniem tych usług. Z kolei podmioty będące nabywcami takich usług zyskały prawo do odliczenia podatku naliczonego zawartego w cenie opodatkowanych usług finansowych na ogólnych zasadach, tj. jeżeli usługi te będą związane z wykonywaniem przez nich czynności opodatkowanych. Podatnik rezygnujący ze zwolnienia z VAT i wybierający opodatkowanie tym podatkiem jest zobowiązany do opodatkowania wszystkich świadczonych przez siebie usług finansowych. Nie może zrezygnować ze zwolnienia w odniesieniu tylko do niektórych ze świadczonych usług. Podatnik, który dokona wyboru opodatkowania usług finansowych, ma być związany takim wyborem przez okres co najmniej 2 lat od momentu rezygnacji ze zwolnienia.</p>

1	2
4.	<p>Szybki zwrot VAT dla tzw. podatników bezgotówkowych</p> <p>Podatnicy zyskali możliwość uzyskania zwrotu VAT w terminie 15 dni (tzw. szybki zwrot VAT). Podstawowym warunkiem uprawniającym podatnika do otrzymania zwrotu w terminie 15 dni jest posiadanie przez niego minimum 80 proc. udziału płatności bezgotówkowych z tytułu sprzedaży zaewidencjonowanej za pomocą kasy rejestrującej w stosunku do łącznej sprzedaży zaewidencjonowanej przy użyciu kasy. Warunek ten musi być spełniony przez trzy kolejne okresy rozliczeniowe, a w przypadku podatnika rozliczającego się kwartalnie przez jeden okres rozliczeniowy, poprzedzający bezpośrednio okres, w rozliczeniu za który podatnik wystąpi z wnioskiem o szybki zwrot. Za płatności bezgotówkowe uważa się płatności zrealizowane z użyciem instrumentów płatniczych, takich jak karta, wykonanie płatności mobilnej lub polecenia przelewu. Ustawodawca wprowadził okres przejściowy, w którym podatników ubiegających się o szybki zwrot VAT ma obowiązywać niższy udział płatności bezgotówkowych. W okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. wystarczającym warunkiem uzyskania takiego zwrotu ma być posiadanie udziału płatności bezgotówkowych w wysokości 65 proc.</p>

Tabela 6. Zmiany w prawie przedsiębiorców – skutki podatkowe

Lp. 1	Prawo przedsiębiorców 2
1.	<p>Obniżenie limitu płatności gotówkowych pomiędzy przedsiębiorcami</p> <p>Limit płatności gotówkowych pomiędzy przedsiębiorcami (tzw. business to business – B2B) obniżono z obecnych 15 000 zł do 8000 zł. Tym samym obniżono także już istniejący próg zaliczania płatności gotówkowych do kosztów podatkowych w podatkach dochodowych.</p>
2.	<p>Obowiązek zapewnienia klientom możliwości dokonywania płatności drogą elektroniczną</p> <p>Przedsiębiorcy muszą zapewnić swoim klientom możliwość dokonywania płatności drogą elektroniczną, tj. za pośrednictwem terminala, telefonu lub przelewu. Obowiązek ten obejmuje tylko tych przedsiębiorców, którzy mają i będą mieli obowiązek instalowania kas fiskalnych, czyli takich, których roczny przychód przekracza 20 000 zł. Ustawodawca wprowadził także omówioną już ulgę na terminal w podatku dochodowym.</p>
3.	<p>Wprowadzenie limitu płatności gotówkowych dla transakcji z konsumentami</p> <p>Nowelizacja wprowadziła też limit dla transakcji gotówkowych dokonywanych z konsumentami (tzw. consumer to business – C2B) w wysokości 20 000 zł. Chodzi o zmianę w ustawie z 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz.U. z 2020 r. poz. 287).</p>

Tym samym osoby fizyczne nabywające od przedsiębiorców towary i usługi za kwoty przekraczające 20 000 zł mają obowiązek płacić za nie przelewem.

Przed reformą nie było limitu płatności gotówką dla konsumentów w transakcjach z przedsiębiorcą. Podatnikom, którzy w związku z wprowadzeniem tej regulacji nabędą terminal płatniczy, przypominamy, że ustawodawca wprowadził z tego tytułu omówioną wcześniej ulgę na terminal w podatku dochodowym.

Tabela 7. Zmiany w ordynacji podatkowej

Lp. 1	Zmiany w ordynacji podatkowej 2
1.	<p data-bbox="265 363 604 394">Porozumienia inwestycyjne</p> <p data-bbox="265 428 989 520">Nowelizacja wprowadziła do ordynacji podatkowej tzw. porozumienia inwestycyjne, czyli umowy zawierane z ministrem finansów, zbliżone do wprowadzonego niedawno Programu Współdziałania.</p> <p data-bbox="265 554 989 740">Do porozumienia inwestycyjnego mogą przystępować podmioty (lub grupy podmiotów), które planują lub dopiero rozpoczęły inwestycję na terytorium Polski, o ile wartość inwestycji będzie wynosić co najmniej 50 mln zł. Porozumienie inwestycyjne ma obejmować skutki podatkowe inwestycji, w szczególności ocenę inwestycji z uwzględnieniem:</p> <ul data-bbox="265 745 899 890" style="list-style-type: none"> ■ przepisów o cenach transferowych, ■ klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania, ■ klasyfikacji wyrobów akcyzowych oraz ■ określenia właściwej stawki VAT dla towaru lub usługi. <p data-bbox="265 925 989 1082">Porozumienie inwestycyjne zastępuje konieczność występowania przez planującego inwestycję np. o: interpretację indywidualną, wiążącą informację stawkową, wiążącą informację akcyzową, uprzednie porozumienie cenowe (APA) lub opinię zabezpieczającą.</p> <p data-bbox="265 1087 989 1402">Rozstrzygane tymi dokumentami kwestie prawopodatkowe będą uwzględniane w porozumieniu. Porozumienie inwestycyjne wyłącza określenie przez organ podatkowy zobowiązania podatkowego (wysokości straty) w zakresie, w jakim wykazany przez podatnika dochód (strata) został ustalony zgodnie z danym porozumieniem. Porozumienie inwestycyjne ma obowiązywać przez okres uzgodniony w porozumieniu, nie dłuższy jednak niż 5 lat podatkowych. Inwestor będzie mógł wypowiedzieć porozumienie w każdej chwili, a minister finansów jedynie w ściśle określonych przypadkach.</p>

Tabela 8. Zmiany w ustawie o KAS

Lp. 1	Ustawa o KAS 2
<p>1.</p>	<p>Nowa forma zabezpieczenia „tymczasowe zajęcie ruchomości”</p> <p>Funkcjonariusz KAS może w toku kontroli celno-skarbowej tymczasowo zająć ruchomości kontrolowanego (np. samochód) na poczet prowadzonej wobec niego przez naczelnika urzędu skarbowego egzekucji administracyjnej na podstawie tytułów wykonawczych obejmujących należności pieniężne łącznie przekraczające 10 000 zł. Tymczasowemu zajęciu ruchomości podlegają ruchomości zobowiązanego znajdujące się zarówno w jego władaniu, jak i we władaniu innej osoby.</p> <p>Tymczasowe zajęcie będzie mogło się przekształcić w zwykłe zajęcie.</p>
<p>2.</p>	<p>Wprowadzenie nabycia sprawdzającego</p> <p>Polski Ład wprowadził nową formę kontroli w postaci nabycia sprawdzającego. Chodzi o zwalczanie szarej strefy związanej z nierejestrowaniem sprzedaży na kasach fiskalnych i niewystawianiem albo niewydawaniem paragonu fiskalnego.</p> <p>Nabycie sprawdzające dotyczy faktycznego sprawdzenia wywiązywania się przez sprawdzanego z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego poprzez dokonanie przez organ podatkowy zakupu towaru lub usługi. Innymi słowy, kontrolerzy mogą kupić towary lub usługi i w ten sposób sprawdzić, czy sprzedawca wystawił paragon.</p>

Tabela 8. Zmiany w ustawie o KAS

1	2
	<p>Nabycie sprawdzające dotyczy wyłącznie sprawdzenia realizacji obowiązku ewidencjonowania przy zastosowaniu kasy rejestrującej i wydawania paragonów fiskalnych. Kończy się ono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ notatką służbową – w przypadku braku naruszeń lub ■ mandatem i protokołem – w przypadku stwierdzenia naruszenia. <p>Towar nabyty w ramach tej czynności będzie zwracany sprzedawcy (chyba że nie będzie to możliwe – np. gdy urzędnik kupił pizzę w restauracji), a uiszczona cena będzie zwracana sprzedającemu.</p>
3.	<p>Wprowadzenie możliwości informowania podatników o ryzyku uczestniczenia w karuzelach podatkowych</p> <p>W wyniku działalności analitycznej Szef Krajowej Administracji Skarbowej może informować podatnika o ryzyku występowania w obrocie towarami lub usługami dostarczanymi do niego lub do jego kontrahenta co najmniej jednego dostawcy, który może pełnić rolę znikającego podatnika.</p> <p>Wysłanie takiego ostrzeżenia jest zależne od uznania Szefa KAS. Nieotrzymanie takiego listu ostrzegającego przez podatnika nie zwalnia go z obowiązku dochowania należytej staranności. W toku kontroli lub postępowania podatkowego podatnik nie będzie mógł się powoływać na brak otrzymania takiego listu. Otrzymanie takiego listu nie wiąże się z żadnymi dodatkowymi obowiązkami po stronie podatnika. Podatnik nie ma np. obowiązku powiadomienia organu o znanych mu faktach, które mogą mieć znaczenie dla sprawy.</p>

Tabela 9. Zmiany w PCC

Lp. 1	Zmiany w PCC 2
1.	<p>Nowe wyłączenie z PCC</p> <p>Na podstawie art. 8c ust. 1 ustawy o VAT dostawa towarów i świadczenie usług dokonane przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy nie podlegają opodatkowaniu VAT. Takie transakcje będą także wyłączone z opodatkowania PCC. Wyjątkiem są jednak dokonywane w ramach grupy VAT:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ umowy sprzedaży i zamiany, których przedmiotem jest nieruchomości lub jej część, albo prawo użytkowania wieczystego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub prawo do miejsca postojowego w garażu wielostanowiskowym lub udział w tych prawach, ■ umowy sprzedaży udziałów i akcji w spółkach handlowych.

ŹRÓDŁO:

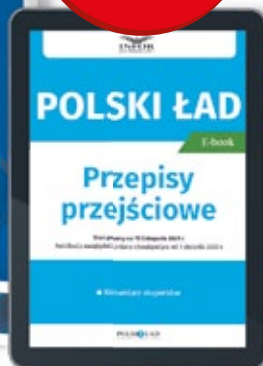
Ustawa z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz 2105).

NAJPROŚCIEJ O POLSKIM ŁĄDZIE

Przygotuj się do zmian przepisów w 2022 r.



W KOMPLECIE
TANIEJ!



Komplet publikacji, które w praktyczny sposób przygotowują Czytelników do stosowania nowych przepisów podatkowych oraz do ważnych zmian w prawie pracy i ubezpieczeniach społecznych, jakie zaczną obowiązywać w 2022 r. **Poradniki zawierają konkretne wskazówki krok po kroku, jak dostosować się do zmian wprowadzanych m.in. przez Polski Łąd.**

Szczegóły na sklep.infor.pl

Kod dla wydania z książką



9 788382 680553

Numer indeksu 100935

ISSN 2080-6744

Sprzedaż łącznie z „Dziennikiem Gazetą Prawną”

DGP 245/2021

ISBN 978-83-8268-055-3