

Polski Ład

prezentacja wybranych rozwiązań podatkowych dla przedsiębiorcy PIT

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

tel.: +48 22 123 45 67
fax :+48 22 123 45 67

gov.pl/finanse

Ogólne zmiany dla przedsiębiorców wg wyboru formy opodatkowania

- **Zasady ogólne**
- **Podatek liniowy**
- **Ryczałt od przychodów
ewidencjonowanych**
- **Karta podatkowa**

Zasady ogólne – stawka podatku 17% i 32%

- Podwyżka kwoty wolnej od podatku – **kwota wolna wzrośnie do 30 000 zł**
- Wyższy próg podatkowy – **podwyższenie z 85 528 zł do 120 000 zł**

Podatek liniowy – 19% bez względu na wysokość dochodu

- Stawka podatku jest stała i wynosi 19% bez względu na wysokość dochodu – **bez zmian**

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

- Obniżone stawki ryczałtu:
 - z 17% **na 14%** dla lekarzy, dentystów, stomatologów, pielęgniarek i położnych,
 - z 17%-15% **na 14%** dla architektów i inżynierów,
 - z 15% **na 12%** dla informatyków i programistów oraz pozostałych zawodów z branży IT.

Karta podatkowa

- Karta podatkowa może być kontynuowana przez podatników w 2022 roku, którzy ją stosują na dzień 31 grudnia 2021 roku.
- Natomiast nie będzie można po tej dacie wybrać tej formy opodatkowania.

Zmiany w naliczaniu składki na ubezpieczenie zdrowotne

- Zasadniczą zmianą będzie brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku PIT;
- Nowa zasada obowiązywać będzie w jednakowym zakresie wszystkich podatników, a więc zarówno pracowników na etacie, jak i przedsiębiorców, niezależnie od wybranej formy opodatkowania;
- Forma opodatkowania będzie miała wpływ na wysokość składki oraz sposób jej naliczania.

Zasady ogólne - skala podatkowa a składka zdrowotna

- Składka zdrowotna będzie wynosić 9% podstawy wymiaru, czyli w uproszczeniu 9% dochodu przedsiębiorcy,
- Nie może być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Korzyści PŁ:

- ❖ podwyższona kwota wolna od podatku
- ❖ wyższy próg podatkowy
- ❖ ulga dla klasy średniej
- ❖ inne ulgi podatkowe

Podatek liniowy a składka zdrowotna

- Składka zdrowotna będzie wynosić **4,9%** podstawy wymiaru, czyli w uproszczeniu 4,9% dochodu przedsiębiorcy,
- Nie może być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Korzyści PŁ:

- ❖ składka zdrowotna jest niższa, niż przy innych formach opodatkowania (zamiast 9% jest 4,9%)
- ❖ ulgi podatkowe

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych a składka zdrowotna

- Wysokość składki zdrowotnej będzie zależała od przedziału, w jakim kształtują się **roczne przychody przedsiębiorcy**:
 - przychody do 60 000 zł -> składka zdrowotna będzie wynosić 9% od kwoty 60% przeciętnego wynagrodzenia
 - przychody powyżej 60 000 zł do 300 000 zł -> składka zdrowotna będzie wynosić 9% od kwoty 100% przeciętnego wynagrodzenia
 - przychody powyżej 300 000 zł -> składka zdrowotna będzie wynosić 9% od kwoty 180% przeciętnego wynagrodzenia.

Korzyści:

- ❖ prosta do stosowania składka zdrowotna
- ❖ ulgi podatkowe

Karta podatkowa a składka zdrowotna

- Składka zdrowotna będzie wynosić **9% minimalnego wynagrodzenia** za pracę.

Korzyści:

- ❖ najprostszy schemat wyliczenia składki zdrowotnej
- ❖ wysokość składki zdrowotnej jest niższa niż dotychczas

Preferencje podatkowe

Nowe ulgi w PIT

- Dla wszystkich podatników:
 - ulga dla pracujących emerytów
 - ulga dla rodzin 4+
 - ulga na powrót
 - ulga dla klasy średniej
 - ulga na zabytki

Preferencje podatkowe

Nowe ulgi w PIT

- Dla przedsiębiorców:
 - ulga CSR – Corporate Social Responsibility (wspieranie działalności sportowej, kulturalnej, szkolnictwa wyższego i nauki)
 - ulga na terminale
 - ulga na innowacyjnych pracowników
 - ulga na prototypy
 - ulga na ekspansję
 - ulga na robotyzację
 - symultaniczna ulga B+R i IP Box (podwyższenie limitów odliczenia w ramach ulgi B+R)

Preferencje podatkowe

Niektóre obowiązujące już ulgi w PIT

- ulga internetowa
- ulga rehabilitacyjna
- ulga prorodzinna
- darowizny (np. ulga dla krwiodawców, na cele kultu religijnego, na działalność pożytku publicznego)
- ulga B+R
- ulga odsetkowa
- ulga termomodernizacyjna

Kazusy

Założenia:

Rozliczenie łącznie z małżonkiem zatrudnionym na umowie o pracę z wynagrodzeniem brutto 6 000 zł.

Dwójka dzieci.

Przyjęte parametry:

- składki na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy zaliczone do kosztów uzyskania przychodów z działalności gospodarczej
- składki ZUS liczone w ujęciu miesięcznym (łącznie kwota składek w ujęciu rocznym stanowi iloczyn składek miesięcznych i liczby miesięcy (12))
- wysokość składki NFZ podatników opodatkowanych na zasadach ogólnych (skala podatkowa i podatek liniowy) po zmianach wprowadzonych PŁ obliczona została od **dochodu osiągniętego w roku podatkowym (stanowi 9%/4,9% dochodu podatnika)**
- wysokość składki NFZ podatników opodatkowanych w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych została obliczona jako procent przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku w IV kwartale 2020 r. (5 656,51 zł) – brak danych za 2021 r.
- tzw. ulga dla klasy średniej w przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków (skala podatkowa) uwzględnia korzystniejszy sposób zastosowania tej ulgi (art. 26 ust. 4c)

Studia przypadków

Kazusy c.d.

Studia przypadków

Samozatrudnienie: Główna księgowa/radca prawny/doradca podatkowy

- FV VAT – 12.000 miesięcznie netto, 2760 VAT (14760 Brutto)
- Rocznie: 144.000 netto (177.120 brutto)
- KUP: samochód leasing – 900 zł netto rata (10.800 rocznie)

Jak prezentuje się:

Rozliczenie indywidualne podatnika prowadzącego działalność gospodarczą (bez ulgi na dzieci)

		2021	2022
Podatek liniowy	Podatek	18,9 tys. zł	22,9 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	5,9 tys. zł
Ryczałt (wolny zawód 17%)	Podatek	18,5 tys. zł	22,4 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	6,1 tys. zł
Skala podatkowa	Podatek	21,6 tys. zł	15,2 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	10,8 tys. zł

Uwaga: dla podatnika o wskazanych dochodach zmiany w Polskim Ładzie wpłyną na obniżenie łącznego obciążenia PIT i NFZ w przypadku rozliczania dochodów według skali podatkowej (korzysta na wszystkich zmianach w skali podatkowej tj. wyższej kwocie wolnej, wyższym progu dochodowym i uldze dla KŚ)

Kazusy c.d.

Wspólne rozliczenie małżonków (ulga na dwoje dzieci)

- Z tego sposobu rozliczenia podatku mogą skorzystać wyłącznie podatnicy opodatkowani według skali podatkowej

		2021	2022
Skala podatkowa	Podatek	19,8 tys. zł	13,6 tys. zł
	NFZ	10,2 tys. zł	16,4 tys. zł

Kazusy c.d.

Samozatrudnienie: programista

- FV VAT – 16.000 miesięcznie netto, 3680 VAT (119680 Brutto)
- Rocznie: 192.000 netto (236,160brutto)
- KUP: samochód leasing – 1000 zł netto rata (12.000 rocznie)

Jak prezentuje się:

Rozliczenie indywidualne podatnika prowadzącego działalność gospodarczą (bez ulgi na dzieci)

		2021	2022
Podatek liniowy	Podatek	27,8 tys. zł	31,7 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	8,2 tys. zł
Ryczałt (2021 r.-15%, 2022 r. - 12%)	Podatek	23,1 tys. zł	21,6 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	6,1 tys. zł
Skala podatkowa	Podatek	36,7 tys. zł	30,4 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	15,0 tys. zł

Uwaga: dla podatnika o wskazanych dochodach zmiany w Polskim Ładzie wpłyną na obniżenie obciążenia PIT w przypadku rozliczania dochodów według skali podatkowej (korzysta na zmianach w skali podatkowej tj. wyższej kwocie wolnej i wyższym progu dochodowym); natomiast w przypadku ryczałtu łączne obciążenie PIT i NFZ pozostaje na zbliżonym poziomie.

Kazusy c.d.

Wspólne rozliczenie małżonków (ulga na dwoje dzieci)

Z tego sposobu rozliczenia podatku mogą skorzystać wyłącznie podatnicy opodatkowani według skali podatkowej

		2021	2022
Skala podatkowa	Podatek	35,4 tys. zł	24,8 tys. zł
	NFZ	10,2 tys. zł	20,6 tys. zł

Kazusy c.d.

Mikroprzedsiębiorca: Hydraulik

- Łączne Przychody 10.000 miesięcznie netto, 2300 VAT (12300 Brutto)
- Rocznie: 120.000 netto (147,600 brutto)
- KUP: 1000 zł netto (12.000 rocznie)

Jak prezentuje się:

Rozliczenie indywidualne podatnika prowadzącego działalność gospodarczą (bez ulgi na dzieci)

		2021	2022
Podatek liniowy	Podatek	14,1 tys. zł	18,1 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	4,7 tys. zł
Ryczałt (5,5% - jeżeli usługi wchodzą w zakres usług budowlanych)	Podatek	1,2 tys. zł	5,9 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	6,1 tys. zł
Skala podatkowa	Podatek	13,3 tys. zł	9,1 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	8,6 tys. zł

Uwaga: dla podatnika o wskazanych dochodach zmiany w Polskim Ładzie wpłyną na obniżenie łącznego obciążenia PIT i NFZ w przypadku rozliczania dochodów według skali podatkowej (korzysta na wszystkich zmianach w skali podatkowej tj. wyższej kwocie wolnej, wyższym progu dochodowym i uldze dla KŚ)

Kazusy c.d.

Wspólne rozliczenie małżonków (ulga na dwoje dzieci)

- Z tego sposobu rozliczenia podatku mogą skorzystać wyłącznie podatnicy opodatkowani według skali podatkowej

		2021	2022
Skala podatkowa	Podatek	14,2 tys. zł	11,0 tys. zł
	NFZ	10,2 tys. zł	14,1 tys. zł

Kazusy c.d.

Mikroprzedsiębiorca: Grafik (PKWiU 74.1 specjalistyczne projektowanie ?)

- łączne Przychody 20.000 miesięcznie netto,
- Rocznie: 240.000 netto
- KUP: 4000 zł netto (48.000 rocznie)

Jak prezentuje się:

Rozliczenie indywidualne podatnika prowadzącego działalność gospodarczą (bez ulgi na dzieci)

		2021	2022
Podatek liniowy	Podatek	30,1 tys. zł	34,0 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	8,8 tys. zł
Ryczałt (2021 r.-15%, 2022 r. -14%)	Podatek	30,3 tys. zł	31,9 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	6,1 tys. zł
Skala podatkowa	Podatek	40,5 tys. zł	34,2 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	16,1 tys. zł
Spółka z o.o. (jednoosobowa) od 2022 r. – zasady ogólne	Podatek - CIT + PIT od dywidendy		50,5 tys. zł
	NFZ	x	6,1 tys. zł
Spółka z o.o. (jednoosobowa) od 2022 r. – Estoński CIT	- CIT + PIT od dywidendy		0 zł*
	NFZ	x	6,1 tys. zł

Uwaga: dla podatnika o wskazanych dochodach zmiany w Polskim Ładzie wpłyną na obniżenie obciążenia PIT w przypadku rozliczania dochodów według skali podatkowej (korzysta na zmianach w skali podatkowej tj. wyższej kwocie wolnej i wyższym progu dochodowym)

* przy założeniu, że nie zostały wypłacone zyski. Jeżeli zysk zostanie wypłacony w 100%, to łączny CIT/PIT wyniesie 38.4 tys. zł

Kazusy c.d.

Wspólne rozliczenie małżonków (ulga na dwoje dzieci)

Z tego sposobu rozliczenia podatku mogą skorzystać wyłącznie podatnicy opodatkowani według skali podatkowej

		2021	2022
Skala podatkowa	Podatek	39,4 tys. zł	27,8 tys. zł
	NFZ	10,2 tys. zł	21,7 tys. zł

Kazusy c.d.

Restauracja - jednoosobowa działalność

- Łączne Przychody 2.000.000 miesięcznie netto,
- Rocznie: 24.000.000 netto (zakładamy, że taki sam obrót był w poprzednim roku; przychody w tej wysokości nie mogą być opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych)
- KUP: 1.800.000 zł netto (21.600.000 zł rocznie)

Kazusy c.d.

Jak prezentuje się:

Rozliczenie indywidualne podatnika prowadzącego działalność gospodarczą (bez ulgi na dzieci)

		2021	2022
Podatek liniowy	Podatek	449,6 tys. zł	453,5 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	117,0 tys. zł
Ryczałt (3% - z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%)	Podatek	x	x
	NFZ	x	x
Skala podatkowa	Podatek	747,1 tys. zł	740,8 tys. zł
	NFZ	4,6 tys. zł	214,8 tys. zł
Spółka z o.o. (jednoosobowa) od 2022 r. - zasady ogólne	Podatek - CIT + PIT od dywidendy		825,4 tys. zł
	NFZ		6,1 tys. zł
Spółka z o. o. (jednoosobowa) od 2022 r. - Estoński CIT	Podatek - CIT + PIT od dywidendy		0 zł*
	NFZ		6,1 tys. zł

* przy założeniu, że nie zostały wypłacone zyski. Jeżeli zysk został wypłacony w 100%, to łączny CIT/PIT wyniesie 600 tys. zł.

Kazusy c.d.

Wspólne rozliczenie małżonków (ulga na dwoje dzieci)

- Z tego sposobu rozliczenia podatku mogą skorzystać wyłącznie podatnicy opodatkowani według skali podatkowej

		2021	2022
Skala podatkowa	Podatek	746,1 tys. zł	733,9 tys. zł
	NFZ	10,2 tys. zł	220,4 tys. zł

Pytania Krajowej Izby Biur Rachunkowych

Pyt. 1

Wynajem mieszkań w ramach najmu prywatnego zostanie usunięty z zasad ogólnych na rzecz opodatkowania w formie ryczału (wynajem składników majątku niezwiązanych z działalnością gospodarczą). Ale co zrobić z podatnikami, których przedmiotem działalności gospodarczej jest wynajem mieszkań (tzn. kupują je z zamiarem czerpania zysków w postaci wynajmu oraz nie planują w nich mieszkać). Osoby te spełniają pełną definicję działalności gospodarczej z ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (art. 5a ust. 6) w związku z czym przychody z takiego wynajmu powinny opodatkować w źródle działalność gospodarcza (art. 10 ust. 1 pkt 3). Nowelizacja ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym nakłada przymus opodatkowania wg tej formy przychody osiągnięte w źródle „Najem i dzierżawa” (art. 10 ust. 1 pkt 6). Czyli podatnik prowadzący działalność gospodarczą w zakresie wynajmu mieszkań powinien opodatkować się wg zryczałtowanego podatku tak samo jako najem prywatny czyli jedyną różnicą pomiędzy wynajmem prywatnym a wynajmem prowadzonym w ramach działalności gospodarczej będzie składka ZUS.

Ad. 1

Zmiany polegające na wyłączeniu możliwości opodatkowania dochodów z najmu dotyczą wyłącznie dochodów ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy PIT (tzw. najem prywatny). Nie dotyczą dochodów z najmu osiągniętych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, tj. dochodów osiągniętych ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 3 ustawy PIT.

Pytania Krajowej Izby Biur Rachunkowych cd.

Pyt. 2

Art. 6 ust. 1ba w brzmieniu zmienionym: przy określaniu przychodów z tytułu umowy najmu lub dzierżawy rzeczy albo praw majątkowych oraz umów o podobnym charakterze, których przedmiotem nie są składniki majątku związane z działalnością gospodarczą, jeżeli wynajmujący lub wdzierżawiający przeniósł na rzecz osoby trzeciej wierzytelności z tytułu opłat wynikających z takich umów, a umowy te między stronami nie wygasają, to opłaty ponoszone przez najemcę lub dzierżawcę na rzecz osoby trzeciej stanowią przychód wynajmującego lub wdzierżawiającego w dniu zapłaty. Czy dobrze rozumiemy, iż w sytuacji, gdy na najemcę zostanie przeniesiony obowiązek np. opłaty czynszu do spółdzielni to wynajmujący ten czynsz ma doliczyć do przychodów?

Ad. 2

Art. 6 ust. 1ba ustawy o ryczałcie jest odpowiednikiem dotychczasowego art. 16a ustawy PIT. Został ujęty w ustawie o ryczałcie ze względu na jego uchylenie w ustawie PIT, ponieważ dochody z tzw. najmu prywatnego będą opodatkowane wyłącznie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Przepis ten nie rozstrzyga, co jest przychodem z najmu prywatnego. Określa datę powstania przychodu z najmu w warunkach określonych w tym przepisie (w przypadku przeniesienia na rzecz osób trzecich wierzytelności z tytułu opłat wynikających z umowy najmu).

Przychody z najmu określa art. 6 ust. 1a ustawy o ryczałcie (są to otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń).

Ad. 2 cd.

W zakresie przychodów a najmu MF wydał interpretację ogólną PB2/MK/RB-033-050-132/04. W interpretacji tej stwierdzono, co następuje: „Składnikiem przychodu osiąganego z najmu przez wynajmującego nie będą natomiast ponoszone przez najemcę wydatki (opłaty) związane z przedmiotem najmu (przykładowo opłaty związane z lokalem takie jak: czynsz uiszczany w spółdzielni lub wspólnocie mieszkaniowej, abonament za istniejące w tym lokalu media oraz inne opłaty ustalane ryczałtowo, jak również opłaty za rozmowy telefoniczne przeprowadzane z aparatu zainstalowanego w wynajmowanym lokalu, wodę, energię elektryczną oraz gaz, które nie są ustalane w sposób ryczałtowy), jeżeli z umowy wynika, że najemca jest zobowiązany do ich ponoszenia. Opłaty te nie mieszczą się w pojęciu „świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń”, o których mowa w art. 11 ust. 1 ustawy, jak również nie powodują przysporzenia majątkowego po stronie wynajmującego”.