PŁATNOŚCI

Obrót bezgotówkowy – obowiązek udostępnienia płatności bezgotówkowo 3

Obowiązkowe połączenie terminala z kasą fiskalną 3

Obowiązek przyjmowania płatności bezgotówkowo – zmiana kwoty 4

ZUS

Składka zdrowotna (NFZ) w działalności 5

Jak liczona będzie składka zdrowotna? 5

Składka zdrowotna przy skali podatkowej i podatku liniowym (rozliczanie Książką Przychodów i Rozchodów) 6

Składka zdrowotna przy ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej 7

Nadpłata składki zdrowotnej 8

Składka zdrowotna przy kilku działalnościach .. 8

Składka zdrowotna w przypadku osoby współpracującej, wspólnika spółki komandytowej oraz dla jednoosobowych spółek kapitałowych. 9

Działalność i etat lub emerytura a składka zdrowotna..... 10

PODATEK W FIRMIE

Formy opodatkowania – jaki podatek mogę wybrać?.....11

Podatek rozliczany skalą podatkową 12

Podniesienie kwoty I progu podatkowego ... 12

Wzrost kwoty wolnej od podatku..... 12

Podatek liniowy 13

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych .. 13

Zmiana definicji wolnego zawodu 14

Karta podatkowa 14

Najem prywatny – zmiany w formie opodatkowania 14

Elektroniczna ewidencja przychodów 15

ULGI

Ulga dla klasy średniej 16

Wspólne rozliczenie małżonków 17

Rozliczenie rodzica samotnie wychowującego dziecko 17

Ulga dla rodzin 4+ 17

Ulga dla seniorów 18

Ulga „na powrót” 18

Ulga na zakup terminala 19

Ulga mieszkaniowa 19

Ulga rehabilitacyjna.....19

Ulga na robotyzację 20

Ulga na prototyp.....20

Ulga na innowacyjnych pracowników 20

Abolicja podatkowa 21

MAJĄTEK FIRMY

Wartość początkowa środka trwałego 22

Sprzedaż środka trwałego po wycofaniu go z firmy.....22

Sprzedaż auta wykupionego z leasingu operacyjnego 23

Ograniczenia w amortyzacji nieruchomości.....24

PRACOWNICY

Zmiana minimalnego wynagrodzenia krajowego 25

Jak polski ład wpłynie na wynagrodzenia?.....25

Wzrost kwoty wolnej od podatku 26

Zmiana kwoty ryczałtu za prywatne używanie auta.....27

Zatrudnienie „na czarno”/wypłata części wynagrodzenia „pod stołem” 28

23 listopada 2021 r. opublikowano ustawę będącą elementem pakietu ustawodawczego programu „Polski Ład". Większość przepisów zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2022 r.

Jak czytamy na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Polski Ład:

(…) To fundamentalna, rewolucyjna zmiana polskiego systemu podatkowego. Jest to ***bardzo obszerna, wielowątkowa nowelizacja (tysiące zmian), która będzie oddziaływać na szerokie spektrum spraw wielu podatników.***

Ustawa ta zawiera 140 stron i wprowadza zmiany nie tylko w podatku PIT i CIT, ale także w ustawie Prawo przedsiębiorców, ustawie o VAT, ogóle Ustaw ZUS, Ustawie o postępowaniu egzekucyjnym, Ustawie o Radzie Ministrów, Ustawie Kodeks karny skarbowy, Ordynacji Podatkowej, Ustawie o podatku PCC, Ustawie o świadczeniach rodzinnych, Ustawie o prawach konsumenta.

Na dzień przekazania Państwu niniejszej broszury (mimo, uruchomienia infolinii dotyczącej Polskiego Ładu) wciąż pojawia się wiele wątpliwości w zakresie interpretacji wprowadzonych przepisów. Rozmowa z infolinią obecnie nie przynosi wsparcia i ze względu na *„trwający proces ustalania odpowiedzi"* kończy się prośbą o kontakt w terminie późniejszym.

Przekazywana Państwu broszura oparta jest na wiedzy zdobytej podczas szkoleń oraz samodzielnej analizie ustawy. Tworząc poniższe opracowanie dokładaliśmy pełni starań by było ono rzetelne i pomogło odnaleźć się w gąszczu informacji. Opracowanie stworzone jest wg stanu interpretacyjnego i prawnego na dzień 18.12.2021.

Z tego powodu bardzo prosimy o potraktowanie poniższej broszury jako wskazówki, nie wyznacznika. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości, czy też potrzeby doprecyzowania - prosimy o kontakt z doradcą podatkowym.

Kluczowe zmiany podatkowe wprowadzone Polskim Ładem:

- Wprowadzenie limitów płatności gotówkowych B2C, zmniejszenie limitu płatności gotówkowej w B2B
- Wzrost kwoty wolnej od podatku: 30.000,00 zł dla przedsiębiorców i pracowników. Kwota wolna jest taka sama dla wszystkich tych podatników.
- Podniesienie pierwszego progu podatkowego do kwoty 120.000 zł
- Nowe stawki ryczałtu – obniżenie podatku dla niektórych grup
- Zmiana zasad naliczania składki zdrowotnej u przedsiębiorców oraz likwidacja wpływu tej składki na podatek płacony przez przedsiębiorców i pracowników
- Wprowadzenie tzw. Ulgi dla klasy średniej – obejmuje podatników uzyskujących roczny przychód w kwocie 68.412 zł do 133.692 zł
- Ulga dla pracujących w wieku emerytalnym
- Ulga dla rodzin 4+
- Ulga abolicyjna
- Obowiązkowe opodatkowanie w firmie sprzedaży przedmiotu wykupionego z leasingu
- Wprowadzenie obowiązku udostępnienia konsumentowi zapłaty w formie bezgotówkowej
- Sankcje nakładane na przedsiębiorców zatrudniających „na czarno"
- Zmiany w prywatnym najmie nieruchomości i wyłączenie amortyzacji nieruchomości o charakterze mieszkalnym

PŁATNOŚCI

Obrót bezgotówkowy – obowiązek udostępnienia płatności bezgotówkowo

W ramach firmy prowadzisz sprzedaż dla osób fizycznych? **Od 1 stycznia 2022 masz obowiązek udostępnić swoim klientom możliwość płatności bezgotówkowej.** Nie dotyczy to Twojej firmy jeśli prowadzisz tylko sprzedaż dla innych firm lub korzystasz ze zwolnienia z kasy fiskalnej.

Bez obaw – nie oznacza to obowiązku zakupu terminala płatniczego.

W ustawie Prawo Przedsiębiorców mowa jest o zapewnieniu możliwości dokonania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego, nie zaś przy użyciu terminala płatniczego – to znaczy, że **wystarczającym jest przyjmowanie płatności Blikiem, przelewem bankowym, przelewem na telefon oraz w każdej innej formie bezgotówkowej.**

Podatnicy stosujący obrót bezgotówkowy mogą skorzystać z krótszego terminu na zwrot nadwyżki w VAT – będzie to 15 dni (po spełnieniu kilku dodatkowych warunków).

Jeśli nie zastosujemy się do obowiązku gotowości do przyjmowania płatności bezgotówkowych:

- możemy zostać obciążeni karą pieniężną w kwocie 5.000 zł
- zostaniemy czasowo pozbawieni prawa do rozliczenia VAT w trybie kwartalnym i skorzystania z przyspieszonego 25-dniowego zwrotu nadwyżki VAT.

Obowiązkowe połączenie terminala z kasą fiskalną

Używasz kasy fiskalnej on-line i przyjmujesz płatność z użyciem terminala? Od **1 lipca 2022 Twoja kasa fiskalna powinna być powiązana z terminalem płatniczym.**

Obowiązek ten nie dotyczy przedsiębiorców, którzy mogą używać jeszcze starego typu kas – czyli z papierowym i elektronicznym zapisem kopii paragonów. Jeśli Twoja kasa nie jest kasą online – nie masz obowiązku powiązania jej z terminalem.

Niewywiązanie się z tego obowiązku grozi karą w kwocie 5.000,00 zł.

⇨ Polski Ład wprowadza możliwość rozliczenia **Ulgi na zakup terminala** – poza rozliczeniem takiego zakupu w kosztach firmowych, możemy skorzystać z ulgi w zeznaniu rocznym. Szerzej o uldze piszemy na stronie 19

Obowiązek przyjmowania płatności bezgotówkowo – zmiana kwoty

Polski Ład wdraża zmianę w zakresie obowiązku przyjmowania płatności bezgotówkowo. Co ważne: podział płatności na kilka transz nie jest rozwiązaniem tej sytuacji – pod uwagę brana jest tzw. jednolita transakcja, czyli najprościej ujmując: wszystkie wpłaty dotyczącej jednej „umowy" lub dostawy.

⇨ posłuchaj: >> Limit płatności dla konsumentów

Termin wejścia w życie: Według stanu na dzień 18 grudnia 2021 zmiana ta ma **obowiązywać od 1 stycznia 2022.** Jednak do Senatu został przekazany Projekt nowelizacji ustawy o podatku akcyzowym i niektórych innych – którym planuje się przesunięcie tego terminu na 1 stycznia 2023.

	Kupującym jest firma (B2B)	Kupującym jest osoba fizyczna (B2C)
Obowiązkowa zapłata bez gotówki jeśli transakcja przekracza:	**8.000 zł**	**20.000 zł**

Jeśli **konsument** kupuje od nas towar lub usługę za **kwotę przekraczającą 20.000 zł – nie możemy przyjąć gotówki**.

Co jeśli klient zapłaci nam gotówką?

W takim przypadku urząd skarbowy może naliczyć nam **dwukrotnie podatek od tej sprzedaży**. Co ważne przy obliczaniu takiego podatku nie będziemy mogli rozliczyć powiązanych z tym kosztów (np. zakup materiałów lub sprzedanego towaru).

W przypadku **transakcji pomiędzy firmami** (B2B) limit bezgotówkowy zmniejsza się z obecnych 15.000 zł na **8.000 zł**.

Zapłaciłeś drugiej firmie 8.000 zł w gotówce? Nie możesz wykazać takiego zakupu w swoich kosztach.

Pamiętajmy:

wydatek przekraczający 8.000 zł, zaksięgujemy w kosztach tylko jeśli transakcja spełnia poniższe warunki:

- zakup od firmy nie zarejestrowanej do VAT i płacimy przelewem
- zakup od VAT'owca i zapłaciliśmy przelewem na rachunek widoczny w białej liście
- zakup od VAT'ovca, sprzedającego nam towar/usługę z załącznika 15 VAT – a nasz przelew to „podzielona płatność" wykonana na rachunek z białej listy

Przykłady:

- Współpracujemy z grafikiem, który realizuje dla nas stałą umowę, co miesiąc wystawia nam fakturę na 3.000 zł, od momentu, w którym suma faktur dotyczących tej współpracy przekroczy 8.000 zł musimy płacić wyłącznie przelewem.

- Kupujemy dla pracowników telefony, całe zamówienie przekracza 15.000 zł, płacimy dwoma transzami. Mimo, że pojedyncza wpłata jest mniejsza niż 8.000 zł to całość zamówienia wymaga zapłacenia przelewem.

Składka zdrowotna (NFZ) w działalności

W tym zakresie mamy największe zmiany:

- wysokość składki zdrowotnej **będzie zależna od przychodu lub dochodu, a jej sposób naliczania zależy od przyjętej formy opodatkowania** (dotychczas: stała kwota, niezależna od tego ile zarabialiśmy)
- wysokość wpłaty do ZUS obliczana będzie co miesiąc – przelewy do ZUS mogą zmieniać się w ciągu roku.
- składka zdrowotna **przestaje być odliczana od podatku** - nie wpływa już w żaden sposób na płacony podatek (dotychczas: część składki zdrowotnej odliczaliśmy od podatku)
- płatność składki do **20. dnia miesiąca kolejnego** – u każdego przedsiębiorcy (dotychczas: płatność do 10. lub 15. dnia miesiąca kolejnego)
- **co miesiąc ZUS otrzymuje rozliczenie**, z którego wynika wysokość składki zdrowotnej. ZUS i US mogą wzajemnie wymieniać się posiadanymi informacjami o dochodach podatnika.
- jeśli ZUS nie otrzyma deklaracji – nalicza składki od minimalnego wynagrodzenia krajowego. Nie zwalnia to nas z obowiązku uzupełnienia brakujących deklaracji i ewentualnego dopłacenia różnicy w składkach
- ZUS może wezwać przedsiębiorcę do przekazania dokumentów potwierdzających stosowaną formę opodatkowania oraz wysokość przychodu lub dochodu z pozarolniczej działalności stanowiącego podstawę wymiaru składki, w terminie 14 dni od dnia doręczenia wezwania.
- jeśli na koniec roku mamy nadpłatę w składkach zdrowotnych – niezbędny wniosek o jej zwrot, bez wniosku nadpłata „przepada”

IFI YouTube PL ⇨ posłuchaj: >> Zmiany w składkach zdrowotnych 2022

Jak liczona będzie składka zdrowotna?

W przypadku firm rozliczanych liniowo lub skalą podatkową – składka zdrowotna zależeć będzie od wysokości miesięcznego dochodu. Ryczałtowcy zapłacą składkę uzależnioną od rocznego przychodu, a firmy rozliczające się kartą podatkową opłacać będą stałą kwotę, która nie będzie zależna od sprzedaży.

Uwaga: składka zdrowotna jest uzależniona głównie od sprzedaży – dotyczy to także incydentalnych przychodów dodatkowych, jak sprzedaż majątku firmowego: samochodu, komputera, itd.

Termin na wpłatę do ZUS został przesunięty na **20 dzień miesiąca.** Składki za luty 2022 obliczone zostaną na podstawie przychodów ze stycznia i podlegają wpłacie do 20.03.2022.

Składka zdrowotna przy skali podatkowej i podatku liniowym (rozliczanie Książką Przychodów i Rozchodów)

Tu składka zdrowotna naliczana jest od dochodu wykazanego za miesiąc poprzedni. Raz obliczona i wpłacona składka zdrowotna nie podlega korekcie w trakcie roku.

	Zasady ogólne – skala podatkowa	**Podatek liniowy**
dochód miesięczny jest **większy od minimalnego wynagrodzenia** krajowego:	✔ składka zdrowotna to **9% od dochodu**	✔ składka zdrowotna to **4,9% od dochodu**
dochód miesięczny jest **równy lub mniejszy niż minimalne wynagrodzenie** krajowe: lub miesiąc zakończony **stratą**:	✔ składka zdrowotna to **9% od minimalnego wynagrodzenia krajowego**	

Dochód „NFZ” = przychód – koszty – składki społeczne ZUS

W roku 2022 **minimalne wynagrodzenie** to 3.010 zł brutto.

Ponieważ wysokość wpłaty do ZUS zależna będzie od wykazanego dochodu - **ważne jest aby dokumenty kosztowe przesyłać terminowo:** jeśli księgowa otrzyma dokumenty z dużym opóźnieniem – może okazać się, że nie zdąży zaksięgować wszystkich kosztów w terminie. Wówczas składka zdrowotna może być obliczona od zawyżonego dochodu.

⇨ **W celu uniknięcia opłacania zawyżonych składek prosimy o terminowe przekazywanie dokumentacji: termin na przesłanie dokumentów upływa 7mego dnia miesiąca kolejnego.**

Składka zdrowotna przy ryczałcie ewidencjonowanym i karcie podatkowej

Ryczałt ewidencjonowany

Przychód „NFZ” roczny	Wysokość składki zdrowotnej
0 zł - 60.000 zł	9% x (60% przeciętnego wynagrodzenia krajowego) w 2022 około 320 zł
60.000,01 zł – 300.000 zł	9% x (100% przeciętnego wynagrodzenia krajowego) W 2022 około 533 zł
powyżej 300.000 zł	9% x (180% przeciętnego wynagrodzenia krajowego) W 2022 około 959 zł

składka zdrowotna obliczana jest dla 3 progów przychodu rocznego i wynosi:

Przychód „NFZ” = sprzedaż – składki społeczne

Prognozowane przeciętne wynagrodzenie krajowe w 2022 roku wynosić ma 5.922 zł.

Jeśli w trakcie roku wejdziemy w kolejny próg składki zdrowotnej – konieczne będzie wyrównanie składek za poprzednie miesiące.

Karta podatkowa

składka zdrowotna wynosić będzie **9% wynagrodzenia minimalnego.**

W 2022 roku kwota minimalnego wynagrodzenia wyniesie 3.010 zł, to oznacza, że na karcie podatkowej kwota składki zdrowotnej w 2022 to **270,90 zł/m- c.**

UWAGA: W przypadku rozliczania się ryczałtem możemy zdecydować czy składki zdrowotne opłacać będziemy na podstawie przychodu z roku bieżącego lub przychodu za rok poprzedni.

Jeśli zdecydujemy się opłacać składki wg przychodu z roku poprzedniego – zobowiązani jesteśmy stosować to rozwiązanie przez cały rok, a po jego zakończeniu należy obliczyć jaką kwotę składek zdrowotnych zapłacilibyśmy od przychodu rzeczywiście uzyskanego w danym roku. Powstałą różnicę wpłacamy do ZUS. Jeśli nadpłaciliśmy składki – niezbędny jest wniosek o zwrot nadpłaty (o zwrocie nadpłaty piszemy tym na kolejnej stronie).

To oznacza, że jeśli przewidujemy, że w roku 2022 zarobimy więcej niż w roku 2021 – i zdecydujemy się wpłacać składkę zdrowotną na podstawie przychodu z 2021 musimy pamiętać, że na koniec roku zobowiązani będziemy do wyrównania (dopłaty) brakującej kwoty (obliczonej na podstawie przychodów za rok 2022).

Naliczanie składki od przychodu uzyskanego za rok poprzedni możliwe jest wyłącznie w przypadku przedsiębiorcy, który w całym poprzednim roku prowadził działalność opodatkowaną: skalą podatkową, podatkiem liniowym, z zastosowaniem ulgi IP BOX lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Nadpłata składki zdrowotnej

W trakcie roku wpłacamy składki liczone od miesięcznego przychodu/dochodu. Następnie na koniec roku sprawdzamy czy wpłaty są „wystarczające” – wówczas ustalamy sumę składek zdrowotnych obliczoną od rocznego przychodu/dochodu.

Wpłaciliśmy więcej składek niż powinniśmy? Na koniec roku **możemy wnioskować o zwrot nadpłaty**.

Obecnie ZUS informuje, że w przypadku braku takiego wniosku nadpłata nie jest przenoszona na kolejny rok, oznacza to, że przy braku wniosku o zwrot taka nadpłata „przepadnie”.

ZUS dokonuje zwrotu na podstawie wniosku, na którego złożenie **mamy miesiąc od upływu terminu rozliczenia rocznego.** Zwykle będzie to więc do końca maja roku kolejnego.

Dla wniosków złożonych po tym terminie ZUS odmawia zwrotu nadpłaty. Zwrot nadpłaty następuje w terminie 3 miesięcy od upływu terminu na rozliczenie roczne. Jeśli przedsiębiorca ma zaległości w opłacaniu składek - wówczas ZUS nie dokonuje zwrotu nadpłaty.

Podstawę wymiaru składek i należną składkę na ubezpieczenie zdrowotne można skorygować nie później niż do końca drugiego miesiąca, licząc od upływu terminu do złożenia zeznania podatkowego. Jeśli ZUS zwróci nam nadpłatę - nie mamy prawa do późniejszej korekty podstawy składek zdrowotnych.

⇨ Biuro rachunkowe nie składa takich wniosków „z automatu” – na etapie zeznań rocznych będziemy informować o szczegółach związanych z wnioskami o zwrot nadpłaty składek.

Składka zdrowotna przy kilku działalnościach

Jeżeli przedsiębiorca prowadzi działalność jednoosobową oraz jest wspólnikiem w spółce cywilnej – składka zdrowotna naliczana jest od sumy:

- -dochodów z obu tych działalności – przy rozliczaniu według skali podatkowej, podatkiem liniowy albo podatkiem z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (IP Box), lub
- przychodów z obu tych działalności - w przypadku rozliczania ryczałtem.

Jeśli obie firmy (spółka i JDG) rozliczane są przez inne księgowe – należy ustalić która księgowa odpowiada za rozliczanie składki zdrowotnej i podatku. W takim przypadku księgowa ta powinna otrzymać podsumowanie miesiąca z drugiej działalności.

Obliczony wspólny podatek PIT wpłacamy jednym przelewem, składki ZUS od obu działalności wpłacamy jednym przelewem.

Składka zdrowotna w przypadku osoby współpracującej, wspólnika spółki komandytowej oraz dla jednoosobowych spółek kapitałowych

Kim jest osoba współpracująca?

To pomagający w prowadzeniu działalności małżonek a także pozostający z przedsiębiorcą we wspólnym gospodarstwie domowym: rodzic, dziecko, którego pomoc w prowadzeniu działalności stanowi jeden z filarów tej firmy, osoba ta znacznie przykłada się do uzyskiwania przez firmę dochodu, wykonuje prace z dużą częstotliwością i przez znaczny czas.

Ile wynosi składka?

W tych przypadkach składka zdrowotna liczona jest od stałej podstawy, którą jest przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw za IV kwartał roku poprzedniego.

Zasady ogólne i ryczałt:	Podatek liniowy:
9% x **przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw**	4,9% x **przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw**

Składka zdrowotna współpracownika przestaje być odliczana od podatku.

Takie same zasady obliczania składki zdrowotnej obowiązują wspólników spółki komandytowej oraz jednoosobowych spółek kapitałowych.

Tak więc **składka zdrowotna dla osób współpracujących będzie liczona od podstawy zryczałtowanej**. Nie ma jeszcze danych pozwalających na obliczenie tej podstawy: prognozowane przeciętne wynagrodzenie krajowe wynosić ma 5.922 zł. To dawałoby kwotę miesięcznej składki wynoszącą:

- 523,98 zł, w przypadku osób współpracujących z przedsiębiorcami opodatkowanymi inaczej niż liniowo;
- 290,18 zł, w przypadku osób współpracujących z przedsiębiorcami opodatkowanymi liniowo.

Działalność i etat lub emerytura a składka zdrowotna

Jeśli poza prowadzeniem działalności jesteśmy także zatrudnieni na umowie o pracę czy też pobieramy emeryturę - w każdym z tych ‘miejsc’ mamy obowiązek płacić składkę zdrowotną.

Możemy jednak skorzystać ze zwolnienia opłacania składki zdrowotnej po spełnieniu poniższych warunków:

Przedsiębiorca **pracujący jednocześnie** **na etacie** może skorzystać ze **zwolnienia z opłacania składki zdrowotnej z działalności gospodarczej**, jeżeli:

- na etacie jego wynagrodzenie nie przekracza minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2022 roku będzie to 3.010 zł),

  oraz

- jego przychody z działalności gospodarczej nie przekraczają miesięcznie 50% kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku (dla roku 2022 będzie to maksymalnie 1.505 zł),

  i w działalności opłaca podatek dochodowy **w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.**

Emeryt może skorzystać ze **zwolnienia z opłacania składki zdrowotnej z działalności gospodarczej**, jeżeli:

- jego emerytura nie przekracza miesięcznie kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2022 roku będzie to 3.010 zł),

  oraz

- przychody z działalności gospodarczej nie przekraczają miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (od 1 marca 2021 roku jest to kwota 1.250,88 zł)

  i w **działalności podatek z działalności opłacany jest w formie karty podatkowej.**

⇨ W dalszej części znajduje się także informacja o zwolnieniu z PIT seniora – **ulga dla pracującego emeryta** – strona 18

PODATEK W FIRMIE

Formy opodatkowania – jaki podatek mogę wybrać?

Decyzję o wyborze odpowiedniej formy opodatkowania należy podjąć samodzielnie lub po konsultacji z doradcą podatkowym. Księgowi BR ifirma.pl nie świadczą usług doradztwa podatkowego.

Stworzyliśmy kalkulator szacujący roczną wysokość podatku:

https://www.ifirma.pl/polski-lad-kalkulator

pozwala on na porównanie obciążeń PIT i ZUS przy poszczególnych formach podatku.

Uzyskane wyniki nie powinny być uznawane za sugestię czy też wskazanie najkorzystniejszej formy opodatkowania. Obliczenia przedstawione na powyższej stronie są szacunkowe i mogą nie uwzględniać indywidualnej sytuacji podatnika. W związku z tym widoczne tam obliczenia nie zastępują konsultacji z doradcą podatkowym.

Termin na zmianę

wybór podatku możliwy jest do **20stego dnia miesiąca kolejnego po uzyskaniu pierwszego przychodu** (pierwsza sprzedaż w roku).

Pierwsza sprzedaż w styczniu – zmiana podatku do 20 lutego, pierwsza sprzedaż w maju – zmiana podatku do 20 czerwca.

Jak zmienić podatek?

Jeśli chcemy wybrać inny podatek – należy **samodzielnie zaktualizować wpis w CEIDG**, księgowi ifirma.pl nie mogą zrobić takiej aktualizacji w imieniu klienta.

Jak powiadomić księgową o zmianie?

Zaktualizowany wniosek należy przesłać do ifirma/dokumenty elektroniczne – bez tego księgowa nie zmieni sposobu obliczania podatku.

Polski Ład wprowadza szereg zmian w rozliczaniu podatków:

1. W przypadku skali podatkowej (zasady ogólne w stawkach 17% i 32%) zmianie ulega kwota wolna od podatku (i związana z nią kwota zmniejszająca podatek), podniesiony został I próg podatkowy
2. Minister Finansów może dokonywać corocznej aktualizacji kwoty wolnej
3. Dla niektórych podatników rozliczających się ryczałtem obniżono stawki podatkowe
4. Rok 2022 jest też ostatnim rokiem, w którym możemy stosować Kartę podatkową
5. Wprowadzono nowe ulgi podatkowe
6. Jak już wiemy z wcześniejszej części – zlikwidowano możliwość odliczania części składki zdrowotnej od podatku (składki społeczne nadal pomniejszają nam podstawę opodatkowania).

Podatek rozliczany skalą podatkową

Skala podatkowa to podstawowa forma opodatkowania, może być wybrana w przypadku działalności jednoosobowych, dla których jest „domyślną" formą (stosowana jeśli nie wybraliśmy innej). W przypadku rozliczania skalą podatkową mamy możliwość skorzystania z najszerszej listy ulg i odliczeń oraz jest to jedyna forma pozwalająca na rozliczenie wspólnie z małżonkiem.

Podatek płacimy od sumy dochodu uzyskanego od początku roku, który obliczamy poprzez odjęcie kosztów od sprzedaży.

Obowiązkowo skalą podatkową rozliczane są również umowy o pracę, zlecenia, umowy o dzieło, a także emerytury i zasiłki chorobowe. Dlaczego ma to znaczenie? W zeznaniu rocznym sumujemy wszystkie dochody opodatkowane w ten sposób. Może się więc okazać, że zarówno w firmie, jak i na etacie w trakcie roku nie przekroczymy I progu, ale w zeznaniu rocznym nasze łączne dochody przekroczą już ten próg.

⇨ W roku 2022 pojawia się Ulga dla klasy średniej, którą możemy stosować na skali podatkowej –> str. 16

Stawka podatku zależy od wysokości dochodu, rozróżniamy dwa progi podatku:

I próg: 17% -> dochód do 120.000 zł	II próg: 32% -> od dochodów ponad 120.000 zł

Dochód = przychód (sprzedaż) – koszty – składki społeczne

Podniesienie kwoty I progu podatkowego

Podwyższony zostaje dochód pozostający w **I progu**: z 85.528 zł na **120.000,00 zł.**

Oznacza to, że dopóki nasze dochody nie przekroczą 120.000,00 zł płacimy 17% podatku, zaś po przekroczeniu tej kwoty podatek to 32% od kwoty ponad 120.000,00 zł.

Wzrost kwoty wolnej od podatku

Dopóki nasze dochody nie przekroczą **30.000 zł** – nie musimy płacić podatku. Jest to tzw. **kwota wolna od podatku** i obecnie kwota ta dotyczy każdego podatnika rozliczającego się skalą podatkową.

To znaczna zmiana w porównaniu z rokiem poprzednim, kiedy kwota ta wynosiła 8.000 zł i wraz ze wzrostem zarobków malała (w II progu podatkowym wynosiła 0 zł).

Wzrost kwoty wolnej od podatku powiązany jest z tzw. **kwotą zmniejszającą podatek**. W roku 2022 wzrasta ona z 1.360 zł do 5.100 zł rocznie. Kwota zmniejszająca podatek może być rozliczona w podatku tylko raz.

Przychód x stawka podatku w I progu – kwota zmniejszająca podatek = podatek
30.000 zł x 17% - 5.100 zł = 5.100 – 5.100 zł = 0 zł podatku

UWAGA:

Rozliczasz firmę skalą podatkową i pracujesz na etacie? **Wycofaj u pracodawcy druk PIT-2.**

Rozliczasz firmę skalą podatkową i pobierasz emeryturę? **Złóż w ZUS druk ER-18**

Dlaczego?

W skrócie: dzięki temu kwota wolna rozliczana będzie wyłącznie w działalności (tu jest obowiązkowa), a pracodawca nie będzie jej uwzględniał przy wyliczaniu wynagrodzenia. Jeśli kwota ta rozliczana byłaby także w etacie – zwiększa to ryzyko dopłaty 5.100 zł na etapie zeznania rocznego (oddanie kwoty wolnej, która była rozliczona po raz drugi w etacie). Jeśli zatrudniamy pracowników – także warto dopytać ich o rozliczanie kwoty wolnej w wynagrodzeniu.

Podatek liniowy

Ta forma opodatkowania stosowana jest głównie przez przedsiębiorców osiągających dochody przekraczające II próg podatkowy, nie mogących zastosować żadnych ulg podatkowych czy rozliczenia wspólnie z małżonkiem. Rozliczanie firmy podatkiem liniowym wybierają także podatnicy, którzy pracują dodatkowo na etacie (gdzie rozliczani są zasadami ogólnymi) – dzięki temu nie ma konieczności sumowania w zeznaniu rocznym dochodów z etatu z dochodami firmowymi.

W tzw. liniówce nie mamy zmian – podatek wynosi nadal **19%.**

W tym przypadku nie obowiązuje nas kwota wolna o podatku – czyli płacimy 19% już od pierwszego dochodu, ale jednocześnie niezależnie od wysokości zarobków podatek wynosi zawsze 19%. Osoby rozliczające się liniowo nie mogą złożyć zeznania wspólnie z małżonkiem (dotyczy to także rozliczenia wynagrodzenia z umowy o pracę /umów cywilno-prawnych).

Podatkiem liniowym nie mogą rozliczać się przedsiębiorcy świadczący usługi na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy, zgodne z tym co wykonali w tym lub ubiegłym roku na umowie o pracę.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

IFI YouTube PL ⇨ Posłuchaj: >> Ryczałt czy karta podatkowa?

Od stycznia 2022 obniżeniu ulegają 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

Co z innymi usługami? Wszystkie stawki ryczałtu znajdziemy tu: >> art. 12 ustawy o ryczałcie <<

Zmiana stawki ryczałtu dla powyższych zawodów znacznie uatrakcyjnia ryczałt. Obniżenie stawek podatków oraz łatwiejszy sposób naliczania składek ZUS sprawia, że forma ta może konkurować z pozostałymi. Jeśli przedsiębiorca uzyskuje wysokie dochody (przekraczające I próg podatkowy) dotychczas wybierał raczej podatek liniowy. Po ostatnich zmianach, jeśli w firmie nie mamy wiele kosztów, możemy rozważyć rozliczanie ryczałtem. Jednak poza sprawdzeniem wysokości podatku i kwoty składek warto przeanalizować jak duże koszty pojawiają się w naszej działalności oraz czy możemy skorzystać z ulg i odliczeń, których stosowanie nie jest możliwe przy ryczałcie.

W przypadku ryczałtu podatek płacony jest od przychodu pomniejszonego wyłącznie o składki społeczne, nie mamy prawa odliczać kosztów w PIT.

Jeśli stosujemy ryczałt – nie możemy rozliczać się wspólnie z małżonkiem (wówczas ograniczenie to dotyczy to także innych dochodów uzyskiwanych poza firmą).

Ryczałtem nie mogą rozliczać się przedsiębiorcy świadczący usługi na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy, zgodne z tym co wykonali w tym lub ubiegłym roku na umowie o pracę.

Kto jeszcze nie może stosować ryczałtu? Mówi o tym >> art. 8 ustawy o ryczałcie <<

Zmiana definicji wolnego zawodu

Od 2022 zmienia się definicja wolnego zawodu, dzięki czemu szersza grupa osób może skorzystać z tej formy opodatkowania. Z definicji wolnego zawodu wykreślono następujące profesje:

- lekarz,
- lekarz dentysta,
- lekarz weterynarii,
- technik dentystyczny,
- felczer,
- położna,
- pielęgniarka,
- psycholog,
- fizjoterapeuta,
- architekt,
- inżynier budownictwa,
- rzeczoznawca budowlany,
- nauczyciel w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny.

Karta podatkowa

W roku 2022 kartę podatkową stosować mogą wyłącznie podatnicy, którzy wybrali ten rodzaj opodatkowania na rok 2021.

Od 2022 nie będzie możliwości wybrania karty podatkowej „po raz pierwszy". Oznacza to, że ta forma opodatkowania przysługuje wyłącznie jako „prawo nabyte".

Opodatkowanie kartą podatkową nie jest możliwe jeśli nasz małżonek prowadzi działalność o takim samym profilu i rozlicza się poprzez KPIR lub ryczałtem.

IFI YouTube PL ⇨ Posłuchaj: >> Karta podatkowa – więcej informacji

Najem prywatny – zmiany w formie opodatkowania

Od 1. stycznia 2023 najem prywatny rozliczać będziemy wyłącznie ryczałtowo. Do końca roku 2022 mamy możliwość wyboru w jakiej formie rozliczamy najem prywatny:

⇨ **zasadami ogólnymi** (uwzględniając koszty związane z najmem, podatek od dochodu 17% lub 32%)

⇨ **ryczałtowo** (płacąc podatek od przychodów w stawce 8,5% lub 12,5% jeśli przychód przekroczy 100.000 zł)

UWAGA: jeśli w działalności jesteś podatnikiem VAT oraz prywatnie wynajmujesz nieruchomość – przychód z najmu mieszkania musisz wykazać w VAT firmowym. Zwykle będzie to sprzedaż „zw”, jednak mimo to musi być wykazana w VAT → skontaktuj się z księgową aby ustalić szczegóły

Elektroniczna ewidencja przychodów

Polski Ład wprowadza obowiązek prowadzenia ewidencji rachunkowych i środków trwałych w systemach informatycznych. Od 2023 roku obowiązywać to będzie m.in. dla: Księgi Przychodów i Rozchodów, ewidencji ryczałtu oraz ewidencji środków trwałych.

Do Urzędu skarbowego ewidencje podatkowe przekazywać będziemy co miesiąc lub co kwartał oraz w terminie złożenia zeznania rocznego.

Od 2023 roku takie ewidencje będą przesyłane w formule ustrukturyzowanej do urzędów skarbowych w terminach miesięcznych, kwartalnych i rocznych.

⇨ Posłuchaj: >> Księgi podatkowe elektronicznie

ULGI

Nowelizacja przepisów PIT wprowadza szereg nowych ulg. W ten sposób ustawodawca próbuje zmniejszyć negatywne konsekwencje związane ze zmianą odliczeń składki zdrowotnej oraz stworzyć sprawiedliwy system podatkowy, w którym podatki płacone są przez obywateli wg zasady *fair play*.

Minister Finansów szacuje, że dla 24 mln Polaków zmiany podatkowe będą korzystne lub neutralne (90% podatników). Reforma będzie neutralna dla zatrudnionych na umowę o pracę przy zarobkach 6.000-11.000 zł brutto miesięcznie. Osoby zarabiające na umowie o pracę miesięcznie 13.000 zł brutto dostaną wypłatę mniejszą o 14 zł miesięcznie.

W przypadku stosowania kilku ulg: **suma przychodów zwolnionych od podatku nie może przekroczyć rocznie 85.528 zł i dotyczy to sumy przychodów zwolnionych z PIT w ramach ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ oraz ulgi dla seniorów.** Oznacza to, że ulgi podatkowe możemy zastosować do maksymalnej wysokości 85.528 zł nawet jeśli mamy prawo do kilku ulg.

Ulga dla klasy średniej

Ulga dla klasy średniej jest formą rekompensaty za brak odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Dochód pomniejszany będzie o wyliczoną kwotę ulgi. Sprawi to, że podatek liczony będzie od mniejszej kwoty.

Kto może stosować?

- podatnicy zatrudnieni na umowę o pracę (liczona „automatycznie” przy ustalaniu wynagrodzeń),
- przedsiębiorcy rozliczający firmę skalą podatkową,

których **roczny przychód mieści się w przedziale 68.412 zł do 133.692 zł.** Jedynym warunkiem jaki trzeba spełnić jest wysokość rocznego dochodu.

U przedsiębiorców co do zasady uwzględniana jest w zeznaniu rocznym, jednak mamy możliwość rozliczania ulgi już w zaliczkach miesięcznych/kwartalnych.

Jak obliczyć ulgę?

Kwota przychodu brutto	Wysokość przysługującej ulgi
od **68 412 zł** do **102 588 zł**	$\frac{\text{(przychód x 6,68\% – 4.566 zł)}}{0,17}$
od **102 588,01 zł** do **133 692 zł**	$\frac{\text{(przychód x (-7,35\%) + 9.829 zł)}}{0,17}$

Z ulgi tej nie skorzystają:

- osoby z rocznym przychodem do 68.411,99 zł i podatnicy osiągający przychód ponad 133.692 zł rocznie
- emeryci i renciści
- osoby zarabiające na umowie zlecenia i umowie o dzieło

- przedsiębiorcy rozliczający się liniowo, ryczałtem i kartą podatkową.

Przykład:

za rok 2022 mamy przychód 69.000 zł, brak kosztów

- podatek bez ulgi:
  69.000 x 17% - 5.100 = 6.630 zł
- podatek z ulgą:
  (69.000 – 254,12) x 17%-5.100 = 6.587 zł
  ulga:
  (69.000x6,68%-4.566)/0,17= 254,12

  Różnica w podatku: 43 zł

za rok 2022 mamy przychód 102.580 zł, brak kosztów

- podatek bez ulgi:
  102.580 x 17% - 5.100 = 12.339 zł
- podatek z ulgą:
  (102.580 – 13.449,08) x 17%-5.100 = 10.052 zł
  ulga:
  (102.580x6,68%-4.566)/0,17= 13.449,08

  Różnica w podatku: 2.287 zł

Wspólne rozliczenie małżonków

Od roku 2022 małżonkowie, którzy wzięli ślub w trakcie roku mogą złożyć wspólne rozliczenie już za ten rok. Warunkiem jest aby małżeństwo trwało do końca roku, przez cały ten okres z wspólnością majątkową.

Dotychczas rozliczenie z małżonkiem możliwe było wyłącznie w przypadku pozostawania w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy.

Kto nie może rozliczyć się wspólnie z małżonkiem?

- Osoba rozliczająca działalność gospodarczą liniowo lub ryczałtem
- Małżonkowie z rozdzielnością majątkową, w tym małżonkowie w separacji

Rozliczenie rodzica samotnie wychowującego dziecko

Likwidacji ulega możliwość rozliczenia samotnego rodzica wspólnie z dzieckiem. W zamian wprowadzono **ulgę dla osób samotnie wychowujących dzieci**, którzy w rozliczeniu rocznym będą mogli odliczyć od podatku kwotę **1.500,00 zł.**

Ulga dla rodzin 4+

Rodzice wychowujący **co najmniej czworo dzieci** zwolnieni są od podatku do kwoty **85.528 zł przychodu rocznie.** Zwolnienie to obejmuje także rodziny zastępcze.

Uwzględniając ulgę dla rodzin 4+ oraz kwotę wolną od podatku: rodzic 4 dzieci zapłaci podatek dopiero po przekroczeniu przychodów w rocznej kwocie 115.528 zł. Małżonkowie rozliczający się wspólnie zapłacą podatek od dochodu przekraczającego 231.056 zł.

Źródła dochodów objętych ulgą: z umowy o pracę, zlecenia oraz działalności gospodarczej rozliczanej skalą podatkową liniowo i ryczałtem.

⇨ Posłuchaj: >> Ulga na dzieci w polskim Ładzie

Ulga dla seniorów

Zwolnieniu od podatku podlegają dochody pracujących „emerytów" do kwoty **85.528 zł rocznie**, pod warunkiem, że **mimo nabycia prawa do renty rodzinnej lub emerytury nie pobierają tego świadczenia.**

Pracujący seniorzy, którzy zrezygnowali z emerytury, będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 115.528 zł zarobków (wynika to z sumy: ulga do 85.528 zł + kwota wolna od podatku 30.000 zł).

Kto skorzysta? **Osoby w wieku emerytalnym (kobiety po ukończeniu 60 lat, mężczyźni po ukończeniu 65 lat), po dobrowolnym zrezygnowaniu z pobierania emerytury lub renty rodzinnej.**

Źródła dochodów objętych ulgą: z umowy o pracę, zlecenia oraz działalności gospodarczej rozliczanej skalą podatkową liniowo i ryczałtem.

Z ulgi nie skorzysta emeryt uzyskujący przychód z umowy o dzieło – umowa taka nie podlega obowiązkowo pod składki społeczne.

Ulga „na powrót"

Zwolnione od podatku są dochody do **85.528 zł** rocznie jeśli podatnik zamieszka w Polsce po co najmniej 3 letnim pobycie za granicą. Wbrew nazwie ulga ta dotyczy nie tylko osób wracających z emigracji ale obejmuje także osoby, które postanowiły przeprowadzić się do Polski ze swojego kraju.

Osoby, które skorzystają z ulgi na powrót **zapłacą podatek dopiero po przekroczeniu 115.528 zł zarobków** (ulga do 85.528 zł + kwota wolna od podatku 30.000 zł).

Ulga obowiązuje przez 4 kolejno następujące po sobie lata podatkowe, licząc od początku roku, w którym nastąpiła przeprowadzka lub licząc od początku roku następnego po przeprowadzce.

Dodatkowo spełnić należy warunki wymienione w art. 21 ust. 43 ustawy o PIT.

Kto skorzysta?

Osoby posiadające obywatelstwo polskie, Kartę Polaka lub obywatelstwo innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo Konfederacji Szwajcarskiej.

Źródła dochodów objętych ulgą: z umowy o pracę, zlecenia oraz działalności gospodarczej rozliczanej skalą podatkową liniowo i ryczałtem. Możemy uwzględniać ją już na etapie miesięcznych/kwartalnych zaliczek.

Ulga na zakup terminala

Polski Ład wprowadza możliwość rozliczenia Ulgi na zakup terminala. Nie ma tu znaczenia czy w działalności rozliczamy się liniowo, skalą podatkową czy też ryczałtem.

W przypadku zakupu terminala: poza zaksięgowaniem takiego zakupu w kosztach firmowych, mamy możliwość skorzystania z ulgi na zakup w zeznaniu rocznym.

Co możemy rozliczyć?

- nabycie terminala płatniczego
- wydatki powiązane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, poniesione w roku podatkowym, w którym po raz pierwszy rozpoczęliśmy przyjmowanie płatności przy użyciu terminala
- wydatki powiązane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, poniesione w roku kolejnym (następującym) roku podatkowym

Ulgę rozliczamy w zeznaniu rocznym i będzie to maksymalnie:

- **2.500 zł** w roku podatkowym – firmy, które nie mają obowiązku używania kasy rejestrującej
- **1.000 zł** w roku podatkowym – firmy, które mają obowiązek stosować kasę fiskalną

Przedsiębiorca utrzymujący **„status podatnika bezgotówkowego" przez co najmniej 7 miesięcy** w roku może skorzystać z podwójnej ulgi – do maksymalnie **2.000 zł rocznie.**

Z ulgi tej będzie mógł korzystać nie przez 2 lata ale tyle lat – ile będzie utrzymywał status podatnika bezgotówkowego.

Jeśli przy zakupie terminala skorzystaliśmy z jakichkolwiek dopłat lub dotacji – nie przysługuje ulga na zakup (np. zakup terminala z pomocą programu Polska bezgotówkowa wyklucza możliwość skorzystania z ulgi na terminal).

Ulga mieszkaniowa

Ulga dotyczy rozliczenia podatku przy sprzedaży nieruchomości. Przy obliczaniu podatku od takiego przychodu wydatki poniesione na spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetki od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na sprzedaną nieruchomość mogą być uwzględnione w ramach tzw. ulgi mieszkaniowej.

Dotychczas urzędy różnie interpretowały prawo do uwzględnienia powyższych wydatków w analizowanej uldze.

Ulga rehabilitacyjna

Ulga rehabilitacyjna przysługuje osobom niepełnosprawnym oraz osobom, które mają na utrzymaniu osoby niepełnosprawne. Rozszerzono listę wydatków odliczanych od dochodu w ramach tzw. uldze rehabilitacyjnej. Co się zmieniło?

- Odliczeniu podlega:

- zakup, naprawa lub **najem** wyrobów medycznych
- **najem** sprzętu, urządzeń i narzędzi niezbędnych w rehabilitacji lub ułatwiających wykonywanie czynności życiowych
- wydatki na przewóz osób niepełnosprawnych **bez względu na cel, któremu służy ten przewóz**
- **zakup pieluchomajtek** , p**odkładów, itp.** – do kwoty 2.280 zł rocznie
- wydatki na pobyt na turnusie rehabilitacyjnym także w przypadku opiekuna osoby do 16 r.ż.

- Doprecyzowano definicję „leku” - obecnie wiemy, że mowa o leku w rozumieniu ustawy Prawo farmaceutyczne

Ulga na robotyzację

Ta forma ulgi skierowana jest do podatników, którzy zautomatyzują swoją produkcję, czyli zakupią i wdrożą robota przemysłowego. Odliczeniu podlegają wydatki poniesione po 01. stycznia 2022.

Robotem przemysłowym jest automatycznie sterowana, programowalna, wielozadaniowa i stacjonarna lub mobilna maszyna, o co najmniej 3 stopniach swobody, posiadająca właściwości manipulacyjne bądź lokomocyjne dla zastosowań przemysłowych.

Ulga na prototyp

Z ulgi tej skorzystać mogą podatnicy, którzy w wyniku prowadzonych prac B+R wytworzą nowy produkt. Ulga na prototyp pozwala odliczyć od dochodu określone w ustawie koszty produkcji próbnej nowego produktu lub wprowadzenia na rynek nowego produktu.

Wartość odliczenia to maksymalnie 30% poniesionych kosztów, ale nie więcej niż 10% dochodu z działalności. Uwzględniane koszty nie mogą być zwracane w jakiejkolwiek formie, nie mogą być też uprzednio odliczone od podstawy opodatkowania. Odliczenie stosujemy w roku, w którym koszty zostały faktycznie poniesione.

Produkcja próbna obejmuje koszty produkcji próbnej aż do momentu rozpoczęcia produkcji właściwej nowego produktu, w trakcie którego nie są już wymagane dalsze prace projektowo-konstrukcyjne czy prace inżynieryjne.

Wprowadzenie na rynek nowego produktu uwzględnia wydatki poniesione w celu uzyskania niezbędnej dokumentacji umożliwiającej uzyskanie certyfikatów i zezwoleń dotyczących nowego produktu (których uzyskanie jest niezbędne do rozpoczęcia sprzedaży nowego produktu).

Ulga na innowacyjnych pracowników

Ulga ta ma ułatwić oferowanie lepszych warunków zatrudnienia specjalistów. Dzięki jej stosowaniu wysoko wykwalifikowani pracownicy mogą otrzymać wyższe wynagrodzenie.

Ulga pozwala odliczyć od podatku naliczonego od wynagrodzeń koszty kwalifikowane, które nie zostały odliczone od dochodu przedsiębiorcy w ramach B+R. Dzięki temu pracownik otrzyma wyższe wynagrodzenie „na rękę”.

Kto może skorzystać?

Przedsiębiorca, który prowadzi działalność B+R oraz zatrudnia pracowników, którzy faktycznie poświęcają co najmniej 50% swojego czasu na realizację tej działalności.

Abolicja podatkowa

Podatnik, który ukrywał dochody ma możliwość skorzystania z abolicji podatkowej. Jeśli złożymy odpowiedni wniosek w okresie **od 1 października 2022 r. do 31 marca 2023 r** - od ukrywanych dotychczas dochodów zapłacimy **8% podatku**.

Ujawnienie to związane jest z koniecznością złożenia we wskazanym okresie wniosku o opodatkowanie przejściowym podatkiem dochodowym. Poza wyliczonym podatkiem zobowiązani będziemy do uiszczenia opłaty od wniosku w wysokości 1% dochodu – jednak w kwocie nie niższej niż 1000 zł i nie wyższej niż 30 000 zł.

Nie możemy wnioskować o zastosowanie abolicji w trakcie postępowania podatkowego czy też kontroli skarbowej. Jeśli w przyszłości urząd wykryje nieujawnione dochody – nie będzie już możliwości na skorzystanie z abolicji.

MAJĄTEK FIRMY

Wartość początkowa środka trwałego

Od roku 2022 amortyzacja ŚT naliczana będzie od jego **ceny nabycia, nie większej jednak od bieżącej wartości rynkowej.**

Oznacza to, że jeśli chcemy wprowadzić do swojej firmy komputer, który kupiliśmy prywatnie – musimy sprawdzić jaką wartość obecnie ma ten sprzęt – czyli ile musielibyśmy za niego zapłacić uwzględniając obecny stopień zużycia.

Jak to sprawdzić? Najlepiej zweryfikować cenę w popularnych platformach sprzedażowych (np. Allegro, OLX, itp.). Dobrze jest jednocześnie wydrukować/zapisać wyszukane oferty sprzedaży takiego samego sprzętu – dla celów dowodowych:

1. odnaleziona oferta sprzedaży takiego sprzętu pokazuje na wartość większą niż cena, którą zapłaciliśmy – amortyzacja będzie przeprowadzona od wartości rynkowej (z oferty sprzedaży).
2. wartość rynkowa jest większa niż kwota, jaką zapłaciliśmy za sprzęt – amortyzacja przeprowadzona jest od kwoty jaką za dany sprzęt zapłaciliśmy (nie możemy ująć w kosztach większej kwoty niż faktycznie zapłacona).

Do końca 2021 roku amortyzacja takiego przedmiotu liczona była od faktycznej ceny zakupu (wynikającej z dokumentu zakupu), nawet jeśli wartość rynkowa w momencie wprowadzania do firmy była znacznie niższa.

Sprzedaż środka trwałego po wycofaniu go z firmy

Wprowadzone do firmy środki trwałe nie mogą „zniknąć” z tej działalności nawet jeśli zostały w pełni zamortyzowane.

Co może stać się z takim przedmiotem?

1. Po pełnym zamortyzowaniu nadal używamy w firmie
2. Sprzedaż bezpośrednio z firmy
   (→ przychód w firmie)
3. Przekazanie w darowiźnie
4. Ulega zniszczeniu (utylizacja ponieważ nie nadaje się do dalszego użytku)
5. Wycofanie z działalności, a następnie:
   - używanie prywatnie
   - sprzedaż poza firmą
     (→ może stanowić przychód w firmie)
   - przekazanie w darowiźnie
   - likwidacja (utylizacja)

W zakresie sprzedaży i opodatkowywania nic nie ulega zmianie, **jednak od roku 2022 jeśli sprzedaż musimy opodatkować w firmie jest ona także uwzględniana przy wyliczaniu składki zdrowotnej.**

Wycofanie z firmy na użytek prywatny

Przy **wycofaniu** majątku musimy zweryfikować czy odliczaliśmy VAT od jego zakupu- jeśli tak: zobowiązani jesteśmy naliczyć VAT od jego obecnej wartości rynkowej (tak jakby nasza firma sprzedawała nam ten przedmiot).

Wycofanie a następnie sprzedaż

jeśli sprzedaż nastąpi przed upływem 6 lat od wycofania przedmiotu z firmy: mamy obowiązek doliczyć tą sprzedaż do przychodów firmowych (także jeśli działalności jest zawieszona albo zamknięta).

W tym przypadku uwzględniamy to przy wyliczeniu PIT i składki zdrowotnej. Sprzedaż po upływie tego czasu nie podlega opodatkowaniu.

Przekazanie w formie darowizny bezpośrednio z firmy

PIT: Wyksięgowujemy z kosztów wartość zakupu tego przedmiotu. Nie opodatkowujemy darowizny w ramach firmy.
VAT: jeśli odliczaliśmy VAT od zakupu – naliczamy VAT od darowizny, wg obecnej wartości rynkowej przedmiotu (jakbyśmy go sprzedawali).

Dla naszej działalności nie ma znaczenia czy osoba obdarowana przedmiot ten pozostawi czy też sprzeda (ewentualnej sprzedaży nie wykazujemy w naszej firmie, osoba, która sprzedaje przedmiot musi samodzielnie ustalić czy powinna wykazać taką sprzedaż w podatku).

Uwaga: przekazanie małżonkowi, z którym łączy nas wspólność majątkowa nie ma zastosowania.

Przekazanie w formie darowizny po wycofaniu z firmy

jeśli następuje po wycofaniu z firmy nie jest to wykazywane w firmie. Dla naszej działalności nie ma znaczenia czy osoba obdarowana przedmiot ten pozostawi czy też sprzeda (ewentualnej sprzedaży nie wykazujemy w naszej firmie, osoba, która sprzedaje przedmiot musi samodzielnie ustalić czy powinna wykazać taką sprzedaż w podatku).

Uwaga: przekazanie małżonkowi, z którym łączy nas wspólność majątkowa nie ma zastosowania.

Sprzedaż auta wykupionego z leasingu operacyjnego

IFI YouTube PL ⇨ Posłuchaj: Wykup z leasingu

Do końca roku 2021 po wykupieniu przedmiotu leasingu (zwykle auta) mogliśmy zdecydować czy wprowadzamy go do firmy, czy też potraktujemy go jako prywatny. Jeśli nie został on wprowadzony do firmy i sprzedaliśmy ten przedmiot po 6 miesiącach od wykupu – nie musieliśmy opłacać podatku dochodowego od sprzedaży.

Od roku 2022 nie ma znaczenia czy po wykupie z leasingu przedmiot ten zostanie wprowadzony do firmy czy też nie. Jeśli w ciągu 6 lat od wykupu sprzedamy taki przedmiot – mamy obowiązek doliczyć tą sprzedaż do przychodów z firmy. To z kolei oznacza także obowiązek uwzględnienia tej sprzedaży przy wyliczaniu podstawy składki zdrowotnej.

Powyższe nie dotyczy przedmiotów wykupionych z leasingu do końca 2021 roku.

Jeśli **po wykupie przedmiotu leasingu przekażemy go komuś w ramach darowizny** – wg obecnego stanu prawnego: nie wykazujemy tego w firmie. Sprzedaż dokonana przez osobę obdarowaną nie jest rozliczana w naszej firmie. Osoba obdarowana powinna zweryfikować czy ma obowiązek zgłosić otrzymaną darowiznę oraz czy powinna

od tego zapłacić podatek. Po sprzedaniu danego przedmiotu osoba obdarowana powinna sprawdzić czy ma obowiązek rozliczyć taką sprzedaż w PIT.

Przykład:

w 2022 wykupujemy z leasingu auto za 2.000,00 zł, a następnie sprzedajemy je za 10.000,00 zł

- podatek liniowy i skala podatkowa – zapłacimy podatek od 8.000,00 zł, kwota 8.000 zł zostanie uwzględniona przy wyliczaniu składki zdrowotnej
- ryczałt – zapłacimy podatek od 10.000,00 zł, oraz kwota 10.000 zł zostanie uwzględniona przy ustalaniu przychodu na potrzeby składki zdrowotnej.

Jeśli jednak w tym samym miesiącu wpłacimy wkład na kolejny leasing (otrzymamy fakturę za opłatę wstępną) lub przeznaczymy uzyskane pieniądze na zakup innego sprzętu firmowego (np. komputer do 10.000,00 zł – jednorazowa amortyzacja) lub zakup towaru - wówczas:

przychód z sprzedaży auta:	Koszty, czyli zakup (komputer, opłata wstępna leasingowa*, towar, itp.):	dochód = przychód - koszty
10.000,00	10.000,00	10.000-10.000 = 0 zł

→ to oznacza, że nie pojawi się podatek dochodowy od sprzedaży oraz składka zdrowotna nie ulegnie zwiększeniu w wyniku wykazanej sprzedaży.

*(w przypadku opłaty wstępnej do leasingu auta osobowego kwota wpłaconej opłaty wstępnej nie będzie w całości rozliczona jako koszt. W przypadku auta kupionego w kredyt/”za gotówkę” także nie wyzerujemy przychodu, ponieważ auto takie podlega amortyzacji).

Ograniczenia w amortyzacji nieruchomości

Amortyzacji podatkowej nie będą podlegały wykorzystywane na potrzeby firmy lub wynajmowane (sprzedaż usługi najmu):

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

Oznacza to, że amortyzacja wymienionych nieruchomości nie będzie mogła być ujęta w kosztach firmowych. Nowe przepisy nie muszą być stosowane dla tych nieruchomości, które zostały nabyte lub wytworzone przed 01 stycznia 2022. Nieruchomości nabyte przed 01 stycznia 2022 będziemy mogli amortyzować nie dłużej niż do końca grudnia 2022.

PRACOWNICY

Zmiana minimalnego wynagrodzenia krajowego

1. **minimalne wynagrodzenie** dla umowy o pracę wynosić będzie **3.010 zł brutto** (w roku 2021 jest to 2.800 zł brutto)
2. **minimalna stawka godzinowa** dla umowy zlecenia to **19,70 zł brutto**
3. trwają prace nad ustaleniem minimalnego wynagrodzenia obcokrajowców (niezbędne dla uzyskania pozwolenia na pracę). Wynagrodzenie to ma być niezależne od czasu pracy.

Jak polski ład wpłynie na wynagrodzenia?

IFI YouTube PL ⇨ Posłuchaj: >>Jak Polski Ład wpłynie na wynagrodzenia pracowników?

Od roku 2022 wysokość wynagrodzenia pracownika powinna być ustalana wyłącznie w kwocie brutto.

Wynika to z tego, że rok 2022 przynosi nam wiele zmiennych, które powinny być uwzględniane w wyliczaniu wynagrodzeń. W związku z tym jeśli umówimy się z pracownikiem na kwotę netto a następnie okaże się, że korzysta on z ulg – ostatecznie kwota jaką musimy wypłacić może się znacznie różnić od zakładanej.

Na stronie https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/ znajdziemy kalkulator wynagrodzeń pozwalający oszacować wysokość wynagrodzenia z uwzględnieniem wprowadzonych zmian. Kalkulator został stworzony przez Ministerstwo Finansów.

Po wprowadzonych zmianach Pracownicy, którzy miesięcznie zarabiają w granicach 3.200 zł brutto otrzymają wyższe wynagrodzenie na rękę – wynika to z podniesienia kwoty wolnej od podatku.

Pracownik z wynagrodzeniem brutto 3.200 zł otrzyma wynagrodzenie wyższe o około 167zł/m-c.

W przypadku wynagrodzeń przekraczających 12.800,00 zł brutto na miesiąc – kwota netto ulegać będzie zmniejszeniu w porównaniu z rokiem poprzednim.

Przy wynagrodzeniu brutto 5.922 zł zmiany podatkowe nie wpłyną na wysokość wynagrodzenia otrzymanego na rękę.

Ze względu na podniesienie kwoty zmniejszającej podatek bardzo ważne jest aby pracownicy potwierdzili, że mamy uwzględniać ją w wyliczeniu wynagrodzeń. Mogą to zrobić poprzez ponowne przekazanie wypełnionego druku PIT-2.

Kiedy pracownik nie powinien podpisywać tego druku? Jeśli poza naszą firmą zatrudniony jest w innym miejscu, prowadzi działalność gospodarczą rozliczaną skalą podatkową lub pobiera świadczenia z ZUS: zasiłki, rentę lub emeryturę.

W tych przypadkach wycofanie PIT-2 uchroni pracownika przed dopłacaniem 5.100 zł w zeznaniu rocznym. Wynagrodzenie pracownika w okresie miesięcznym może jednocześnie ulec niewielkiej obniżce (przestajemy uwzględniać kwotę wolną).

Wzrost kwoty wolnej od podatku

Od roku 2022 dopóki suma dochodów nie przekroczy **30.000 zł „brutto"– podatek nie jest pobierany.** Oznacza to, że pracownicy, którzy otrzymują wynagrodzenie minimalne podatek zapłacą dopiero w 9 miesiącu pracy w danym roku.

Wzrost kwoty wolnej od podatku powiązany jest z tzw. kwotą zmniejszającą podatek. W roku 2022 wzrasta ona z 1.360 zł do 5.100 zł rocznie.

Kwota wolna od podatku może być rozliczona w podatku tylko raz.

Jak kwota zmniejszająca wpływa na podatek?

Przychód x stawka podatku w I progu – kwota zmniejszająca podatek = podatek

30.000 zł x 17% - 5.000 zł = 5.100 – 5.100 zł = 0 zł podatku

Twoi pracownicy dodatkowo prowadzą działalność i rozliczają ją zasadami ogólnymi? A może są emerytami?

Spytaj ich czy od roku 2022 powinieneś rozliczać wypłacanym wynagrodzeniu kwotę zmniejszającą podatek. Jeśli kwota ta rozliczona będzie zarówno w wypłacanym przez Ciebie wynagrodzeniu oraz w prowadzonej przez pracownika działalności/w emeryturze – pracownik w zeznaniu rocznym będzie musiał dopłacić około 5.100 zł podatku.

Jeśli pracownik nie dostarczył druku PIT-2: nie należy uwzględniać kwoty zmniejszającej podatek!

Podniesienie kwoty I progu podatkowego

Podwyższenie I progu podatkowego z 85.528 zł na **120.000,00 zł** dotyczy także umów o pracę.

Dzięki temu pracownicy później zaczną płacić 32% podatku.

Składka zdrowotna

Od roku 2022 składka zdrowotna nie pomniejsza już podatku także w przypadku wynagrodzeń wypłacanych z umowy o pracę czy zlecenia. Oznacza to, że z wynagrodzenia brutto potrącana będzie większa kwota.

Ulga dla klasy średniej

ulga ta obowiązuje także pracowników i rozliczana jest przez pracodawcę „domyślnie". Dotyczy pracowników, których **miesięczne wynagrodzenie wynosi 5.701 zł – 11.141 zł.**

Jeśli pracownik nie chce aby ulga ta była uwzględniana – powinien złożyć pracodawcy odpowiedni wniosek.

Jeśli miesięczne wynagrodzenie pracownika przekracza 11.141 zł – ulga nie jest uwzględniana. Nie musi wówczas składać osobnego wniosku.

Kiedy zasadne jest złożenie wniosku o nierozliczanie ulgi dla klasy średniej?

- poza naszą działalnością pracownik jest zatrudniony w innym miejscu i suma przychodów miesięcznych przekracza 11.141 zł
- wynagrodzenie pracownika w niektórych miesiącach wzrasta ponad 11.141 zł (wliczane są w to nagrody, premie, dodatki)
- pracownik poza pracą u nas prowadzi firmę rozliczaną skalą i suma rocznych przychodów z obu tych miejsc przekroczy 133.692 zł brutto

Dzięki złożeniu wniosku o niestosowanie ulgi pracownik może uniknąć konieczności dopłaty podatku w zeznaniu rocznym.

Zmiana kwoty ryczałtu za prywatne używanie auta

Jeśli nasz pracownik korzysta prywatnie z auta służbowego – do podstawy opodatkowania doliczamy mu zryczałtowaną kwotę: **250,00 zł lub 400,00 zł.**

Kwota zależna jest od rodzaju używanego auta i doliczana jest do wynagrodzenia na cele opodatkowania (nie jest wypłacana ale stanowi podstawę do naliczenia PIT od uzyskanego świadczenia).

Zatrudnienie „na czarno”/wypłata części wynagrodzenia „pod stołem”

Jeśli zostanie stwierdzone zatrudnianie pracowników na czarno, wówczas na przedsiębiorcę nakładane są następujące sankcje:

1) Pracodawca wykazuje w swoich przychodach:

ilość miesięcy zatrudnienia pracownika na czarno x minimalne wynagrodzenie krajowe.

Nie ma tu znaczenia czy pracownik rzeczywiście otrzymał wynagrodzenie i w jakim wymiarze „etatu” pracował

2) Jeśli w toku kontroli ujawniono wysokość **wynagrodzenia wypłaconego „na czarno” lub „pod stołem” – pracodawca wykazuje tą kwotę jako swój przychód.**

3) do ZUS **wpłacić należy składki naliczone od minimalnego wynagrodzenia** (za każdy stwierdzony miesiąc zatrudnienia na czarno), składki te w całości finansowane są ze środków pracodawcy.

4) wszystkie wyżej wymienione **kwoty nie mogą być rozliczone jako koszt w działalności.**

Oznacza to, że w przypadku nielegalnego zatrudnienia zapłacimy podatek od ujawnionego wynagrodzenia, kolejny podatek od wynagrodzenia minimalnego x ilość miesięcy pracy oraz wpłacimy pełne składki ZUS obliczone od minimalnego wynagrodzenia w ujawnionym okresie pracy.

UWAGA:

Jeśli zostanie ujawnione zatrudnienie pracownika „na czarno” - od tak otrzymanego wynagrodzenia pracownik nie opłaca podatku.

Czyli otrzymał on wynagrodzenie, od którego nie pobrano podatku, nie płacono ZUS – a po ujawnieniu tego – wszelkie obciążenia podatkowe i ZUS w całości spoczywają już wyłącznie na pracodawcy. Oznacza to, że jeśli pracownik samodzielnie zgłosi, że zatrudniany był na czarno i zostanie to potwierdzone – pracownik nie ponosi za to konsekwencji (nie musi płacić podatku i składek ZUS od otrzymanego wynagrodzenia), jednocześnie u pracodawcy pojawiają się sankcje.

Co ważne: od roku 2022 jeśli pracownik nie otrzyma umowy o pracę (na piśmie) **przed rozpoczęciem pracy** – wynagrodzenie pracownika także stanowi przychód w firmie pracodawcy oraz nie może być zaksięgowane jako koszt.

Przed dopuszczeniem pracownika do pracy przekaż mu umowę na piśmie – dopilnuj tego zanim pracownik zacznie pracę.