



TAX ALERT

Polski Ład 2.0

Zmiany w PIT

Polski Ład 2.0 – wprowadzenie	2
Kogo dotyczą nowe regulacje.....	2
Wejście w życie.....	2
Najważniejsze zmiany w PIT	2
Zmiany dotyczące płatników	3
Przydatne linki	4

Szanowni Państwo,

zachęcam do zapoznania się z niniejszym materiałem informacyjnym poświęconym zmianom w podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzonych w ramach nowelizacji Polskiego Ładu.

Z poważaniem,

Jerzy Kuprianowicz

Doradca Podatkowy

nr wpisu 1198

Polski Ład 2.0 – wprowadzenie

W związku z powszechną krytyką rozwiązań podatkowych wprowadzonych na podstawie ustawy nowelizującej zwanej potocznie „Polskim Ładem”, ustawodawca zdecydował się na uchylenie najbardziej kontrowersyjnych regulacji, wprowadzając na miejsce „ulgi dla klasy średniej” obniżoną 12% stawkę PIT oraz umożliwiając częściowe odliczenie składki zdrowotnej dla wybranej grupy przedsiębiorców. Wprowadzane zmiany przewidują również gruntowną przebudowę zasad naliczania zaliczek na podatek dochodowy przez pracodawców oraz zleceniodawców.

Oprócz zmian w PIT, rozpatrywana ustawa nowelizująca modyfikuje również przepisy w zakresie opodatkowania CIT (przesunięcie terminów obowiązkowego przesyłania ksiąg i ewidencji w formie elektronicznej). Rewizji uległy również przepisy określające zasady podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu. Spora część zmian w tym zakresie ma jednak charakter doprecyzowujący zmiany wprowadzone z początkiem b.r.

Kogo dotyczą nowe regulacje

Ze względu na szeroki zakres zmian przepisów podatkowych, informacja zawarta w tym alercie podatkowym powinna zainteresować każdego przedsiębiorcę oraz pracodawcę.

Wejście w życie

Zasadniczo, ustawa ma wejść w życie 1 lipca 2022 r. Ustawodawca przewidział jednak przepisy przejściowe, na mocy których niektóre z regulacji wejdą w życie z mocą wsteczną od 1 stycznia 2022 r. Przepisy, które – w opinii ustawodawcy – wymagają czasu na ich implementację w systemach przedsiębiorców, będą wiążące od przyszłego roku.

Najważniejsze zmiany w PIT

Zmiany w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych obejmują w szczególności:

- likwidację ulgi dla klasy średniej oraz uchylenie obowiązku wyliczania przez płatników w trakcie 2022 r. zaliczek (tzw. rolowanie zaliczek) również według zasad obowiązujących do końca 2021 r. (**wejście w życie: 1 lipca 2022 r.**),
- zmniejszenie z 17% do 12% najniższej stawki podatkowej, w efekcie czego, modyfikacji ulegnie skala podatkowa (**wejście w życie: 1 stycznia 2022 r.**). Po zmianach, skala ta będzie wyglądać w sposób następujący:

Podstawa obliczenia podatku w PLN		Podatek wynosi
ponad	do	
	120.000 PLN	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3.600 PLN
120.000 PLN		10.800 PLN + 32% nadwyżki ponad 120.000 PLN

- zmniejszenie do 12% kwoty zryczałtowanego podatku dochodowego od małych umów, tj. m.in. umów zlecenie, w których kwota należności ogółem nie przekracza 200 PLN (**wejście w życie: 1 lipca 2022 r.**)

- wprowadzenie nowych zasad kalkulacji zaliczek na podatek dochodowy przez płatników, w tym zmiana zasad stosowania przez płatników kwoty wolnej od podatku (**wejście w życie: 1 stycznia 2023 r.**),
- umożliwienie odliczenia:
 - od dochodu części składki na ubezpieczenie zdrowotne przez podatników prowadzących działalność gospodarczą, którzy rozliczają swoje dochody z tego tytułu podatkiem liniowym, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 8.700 PLN,
 - od przychodów 50% składek na ubezpieczenie zdrowotne przez podatników prowadzących działalność gospodarczą, którzy rozliczają swoje dochody z tego tytułu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

(dotyczy zaliczek należnych od czerwca 2022 r. lub od drugiego kwartału 2022 r., z możliwością odliczenia składek zdrowotnych zapłaconych przed 1 lipca 2022 r.)
- zmianę momentu rozpoznawania dla celów podatkowych kosztów z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne, w części finansowanej przez płatnika składek, poprzez ujednoczenie tych zasad, niezależnie od przyjętego u danego pracodawcy (podatnika) terminu wypłat wynagrodzeń. Składki te będą stanowić koszt uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem ich opłacenia w terminie (**wejście w życie: 1 stycznia 2023 r.**). **Uwaga:** analogiczna zmiana nie została wprowadzona do przepisów w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych. Niewykluczone jednak, że podobne rozwiązanie zostanie uwzględnione w zapowiadanej przez Ministra Finansów nowelizacji ustawy o CIT,
- podwyższenie do 4.500 PLN kwoty zwolnionej z podatku z tytułu świadczeń otrzymywanych przez emerytów lub rencistów w związku z łączącym ich uprzednio z zakładem pracy stosunkiem pracy (**wejście w życie: 1 stycznia 2022 r.**),
- przywrócenie prawa do wspólnego rozliczenia z dzieckiem przez osobę samotnie wychowującą, podnosząc jednocześnie (w stosunku do przepisów obowiązujących do końca 2021 r.) próg dochodów dziecka, którego przekroczenie wyłącza możliwość wspólnego rozliczenia (**wejście w życie: 1 stycznia 2022 r.**). Preferencja ta zastąpi likwidowaną ulgę w kwocie 1.500 PLN dla osób samotnie wychowujących.

Zmiany dotyczące płatników

Wybrane zmiany dotyczące płatników zaliczek na podatek dochodowy:

- w założeniu, wyliczenie zaliczki przez płatnika będzie dokonywane w oparciu o złożone przez podatnika (np. pracownika) oświadczenie mające wpływ na wysokość zaliczki. Oświadczenie, oprócz formy pisemnej, będzie mogło być składane również drogą elektroniczną lub poprzez kadrowo-płacowe systemy elektroniczne funkcjonujące u danego pracodawcy. Ministerstwo Finansów zapowiedziało opracowanie nowego wzoru PIT-2, o znacznie szerszym zakresie danych,
- ustawa nałoży na podatników (w tym pracowników) obowiązek wycofania lub zmiany (poprzez złożenie nowego oświadczenia) uprzednio złożonego płatnikowi oświadczenia, jeśli uległy zmianie okoliczności mające wpływ na obliczenie przez płatnika zaliczki na podatek,
- płatnik będzie zobligowany uwzględnić informacje wynikające ze złożonego oświadczenia najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym je otrzymał,

- oświadczenia tego podatnik nie będzie musiał składać co roku (raz złożone oświadczenie będzie miało zastosowanie do lat kolejnych),
- w oświadczeniu podatnik będzie mógł zadeklarować płatnikowi (pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań), że spełnia warunki do stosowania określonych zwolnień (tj. dla osób powracających z zagranicy, dla posiadających co najmniej czwórkę dzieci, dla osób powyżej 60/65 roku życia), co będzie obligowało płatnika do kalkulowania zaliczek z uwzględnieniem tych zwolnień,
- w przypadku, gdy oświadczenie złożone przez podatnika będzie niezgodne z prawdą, czego konsekwencją będzie zaniżenie należnej zaliczki na podatek dochodowy, płatnik będzie zwolniony z odpowiedzialności za zaniżoną bądź niepobraną zaliczkę (odpowiedzialność poniesie podatnik),
- w związku z wprowadzeniem niższej 12% stawki podatkowej w pierwszym przedziale skali podatkowej, 1/12 kwoty zmniejszająca podatek, o którą płatnicy pomniejszają należną zaliczkę na podatek dochodowy, ulegnie obniżeniu, z 425 PLN do 300 PLN,
- na wniosek podatnika (wyrażony we wspomnianym oświadczeniu), płatnik będzie uwzględniał kwotę wolną od podatku przy kalkulacji zaliczek na podatek dochodowy, również z tytułu umowy zlecenia, umowy o dzieło, praktyk absolwenckich czy też z tytułu pełnienia funkcji członka zarządu,
- ustawa zastrzega przy tym, że wspomniane oświadczenie o rozliczaniu kwoty wolnej płatnik będzie mógł złożyć maksymalnie trzem płatnikom (odpowiednio 1/12, 1/24 lub 1/36 kwoty wolnej przy rozliczaniu zaliczki za dany miesiąc),
- jednocześnie, składając oświadczenie do płatnika o stosowanie kwoty wolnej przy rozliczaniu zaliczek, podatnik musi pamiętać, że łączna wartość odliczeń z tytułu kwoty wolnej od podatku nie może przekroczyć maksymalnej kwoty odliczenia przypadającej na dany miesiąc, tj. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek.

Przydatne linki

Uzasadnienie ustawy nowelizującej dostępne jest pod następującym linkiem:

<https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/druk.xsp?nr=2186>

Tekst ustawy nowelizującej można pobrać z następującej strony (na dzień 09.06.2022 r. prace nad ustawą nie zostały zakończone):

<https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=2186>

JKDP Kancelaria Doradztwa Podatkowego Jerzy Kuprianowicz

Biuro:

ul. Hetmańska 79 lok. 1

15-727 Białystok

Tel. + 48 504-405-304

E-mail: biuro@jkdp.pl

Informacja zawarta w niniejszym dokumencie ma charakter ogólny i nie stanowi porady ani opinii podatkowej w rozumieniu ustawy o doradztwie podatkowym.

W przypadku braku zainteresowania otrzymywaniem podobnych informacji w przyszłości, prosimy o kontakt na adres e-mail: biuro@jkdp.pl