

POLSKI ŁAD – zmiany od 1.1.2022 r.

Kluczową zmianą, jaka zostanie wprowadzona za sprawą ustawy o tzw. Polskim Ładzie jest zmiana zasad naliczania składki zdrowotnej, **która po pierwsze od 2022 będzie u większości podatników naliczana od faktycznego dochodu, a po drugie nie będzie można składki zdrowotnej odliczyć od podatku.**

Będzie to kolejny, nowy obowiązek dla biur rachunkowych. **Składkę zdrowotną trzeba będzie płacić jak podatek do 20-tego dnia następnego miesiąca.** W każdym miesiącu u przedsiębiorcy będzie inna podstawa do wyliczenia składek, dlatego za każdy miesiąc musi być robiona i składana deklaracja. Nie ma uproszczonych składek zdrowotnych. Dlatego tak ważne będzie dostarczanie dokumentów do biura w wyznaczonym terminie, aby ze wszystkim zdążyć na czas.

- W 2022 roku minimalna wysokość składki zdrowotnej wyniesie **270,90 zł.**
- **Sposób wyliczenia składki zdrowotnej uzależniony będzie od wybranej formy opodatkowania.**
- Czas na zmianę formy opodatkowania mija **20 lutego 2022 roku**, więc mamy jeszcze trochę czasu ;)

Najbardziej istotne zmiany !!!

1. Nowa kwota wolna od podatku

Dla osób rozliczających się według skali podatkowej nowa kwota wolna od podatku wynosi **30.000 zł.** Przysługuje ona wszystkim podatnikom rozliczającym się na skali podatkowej. Dochód to przychód minus koszt. Czyli jeśli planujesz mieć dochód około 30.000 zł rocznie to w ogóle nie zapłacisz podatku.

UWAGA! Osoby, które prowadzą firmę i rozliczają się na zasadach ogólnych oraz jednocześnie:

- pobierają świadczenia z ZUS: emeryturę, rentę itp.
- lub są zatrudnione na umowę o pracę,

powinny wycofać w ZUS i u swojego pracodawcy złożony druk PIT-2 informujący o korzystaniu z ulgi. Ulga w pierwszej kolejności priorytetowo jest rozliczana przy dochodach z firmy.

!!! Jeśli tego nie zrobisz przy zeznaniu rocznym trzeba będzie dopłacić ponad 5.000 zł podatku. !!!

2. Zmiana progu podatkowego

Dla osób rozliczających się według skali podatkowej określono **nową granicę pierwszego progu podatkowego – 120.000 zł.** Jak osiągniesz dochody roczne do 120.000 zł to podatek wyniesie 17%, jak więcej to 32%. (W 2021 roku, górna granica pierwszego przedziału skali podatkowej wynosi 85.528 zł).

Formy opodatkowania, które można wybrać do 20 lutego 2022 roku, oraz sposób naliczania składki zdrowotnej

Skala podatkowa 17% lub/i 32%

kwota wolna (bez podatku do zapłaty) do 30.000 zł

od 30.000 do 120.000 zł - **17%** podatku dochodowego

powyżej 120.000 zł - **32%** podatku dochodowego

składka zdrowotna ZUS naliczana w wysokości **9% od dochodu**

!!! Sprzedaż – koszty = dochód

brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej ZUS !!!

Podatek liniowy 19%

brak kwoty wolnej

podatek w wysokości **19%** od pierwszej złotówki dochoduskładka zdrowotna naliczana w wysokości **4,9% od dochodu****!!! Sprzedaż – koszty = dochód****brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej ZUS !!!****Ryczałt ewidencjonowany 3%, 5,5%, 8,5%, 12%, 14%**

Dokładna wartość składki zdrowotnej ZUS będzie możliwa do wyliczenia z końcem stycznia 2022 roku, gdy GUS poda przeciętne wynagrodzenie za 4 kwartał 2021 roku.

Wysokość składki zdrowotnej ZUS uzależniona będzie od przychodów:

do 60 tys. zł (60 proc. przeciętnego wynagrodzenia), przewidywana wartość **około 307 zł**do 300 tys. zł (100 proc. przeciętnego wynagrodzenia), przewidywana wartość **około 511 zł**powyżej 300 tys. zł. (180 proc. przeciętnego wynagrodzenia), przewidywana wartość **około 920 zł****brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej ZUS !!!**

Zwrot nadpłaconych składek !!! – tylko na wniosek podatnika ZUS przekazuje nadpłacone składki na poczet przyszłych zobowiązań. **Brak wniosku - nadpłata przepada.** Termin złożenia wniosku wynosi **jeden miesiąc od upływu terminu na złożenie zeznania rocznego** (np. PIT-36L do 30.04., czas na złożenie wniosku do 31.05.).

3. Nowe niższe limity transakcji gotówkowych

Firma – Firma (B2B) Zmiana limitu z 15.000 zł na **8.000 zł****Pamiętaj faktury powyżej 8.000 zł opłacaj zawsze przelewem !!!**

Jeśli transakcja między dwiema firmami jest na kwotę wyższą niż **8.000 zł** i zostanie opłacona gotówką, **nie będzie zaliczona do kosztów uzyskania przychodu.**

Transakcja ≠ kwota z faktury - **liczy się cała kwota zamówienia lub umowy!**

(dzielenie transakcji na kilka mniejszych faktur nic nie da)

Firma – Osoba fizyczna

Zapłatę od osoby prywatnej gotówką można przyjąć tylko do kwoty 20.000 zł, jeśli transakcja jest na kwotę wyższą musi być zapłacona za pośrednictwem rachunku bankowego.

Transakcja ≠ kwota z faktury - **liczy się cała kwota zamówienia lub umowy!**

Jeśli jednak transakcja na kwotę wyższą niż 20.000 zł zostanie zapłacona przez osobę prywatną gotówką to księgowy musi naliczyć podwójny przychód czyli 2x 20.000 zł – w przychód pójdzie 40.000 zł i dodatkowo vat!

Przychód powstanie w tym przypadku dwukrotnie!!!

Firma może od osoby prywatnej kupować i płacić gotówką powyżej 20.000 zł bez ograniczeń – nie ma w takim przypadku żadnych sankcji.

4. Niższe stawki ryczaftu dla niektórych branż

- lekarze, dentyści, stomatolodzy, położna (bez znaczenia czy medyk świadczy usługę osobiście czy za pośrednictwem osób zatrudnionych), zmiana ryczaftu z 17% **na 14%**
- informatycy, programiści oraz pozostałe zawody z branży IT, zmiana stawki ryczaftu z 15% **na 12%**
- usługi inżynieryjne i architektoniczne, zmiana ryczaftu z 17 - 15% **na 14%**
- nauczyciele, usługi edukacyjne, zmiana ryczaftu z 17 - 15% **na 8,5%**

5. Wykup samochodu z leasingu – zmiany od 2022

W związku z przepisami przyjętymi w ramach Polskiego Ładu, zmieniają się zasady dotyczące wykupu pojazdów do majątku prywatnego dla firm po zakończeniu umowy leasingu. Od 1 stycznia 2022 roku w takiej sytuacji przedsiębiorca będzie zobowiązany do **zapłaty podatku dochodowego i VAT przy sprzedaży samochodu**.

Do tej pory leasingobiorcy mogli prywatnie wykupić auto po zakończeniu umowy leasingowej, a następnie odsprzedać je innej osobie po pół roku użytkowania, bez konieczności płacenia podatku dochodowego. Od stycznia 2022 roku nowe przepisy wydłużą ten okres aż do 6 lat. Chcąc sprzedać samochód przed ich upływem, przedsiębiorca będzie musiał zapłacić podatek od wartości pojazdu.

Zmiany obejmą także podatek VAT. Obecnie płaci się go od ostatniej raty leasingowej, czyli w praktyce wynosi około 1 proc. wartości samochodu. Nowe przepisy sprawiają jednak, że w przypadku zakupu pojazdu do majątku prywatnego będzie on płacony **od realnej wartości rynkowej** auta, a nie od wartości wykupu.

6. Mniej korzystna amortyzacja środków trwałych wprowadzanych do firmy z majątku prywatnego – zmiany od 2022

Zgodnie z ustawą możliwość wprowadzenia do ewidencji środków trwałych rzeczy (w tym samochodu), nabytych przed rozpoczęciem działalności, **po cenie z dnia ich nabycia** (tak było dotychczas), jest nadużyciem. Od nowego roku wprowadzając taką rzecz (np. samochód) do ewidencji środków trwałych, będzie można uwzględnić jego cenę nabycia, ale w wysokości **nie większej niż aktualna cena rynkowa**. To spowoduje konieczność jej ustalenia i udokumentowania, a co najważniejsze najprawdopodobniej jej zmniejszenia – naturalną bowiem sytuacją jest utrata wartości rzeczy w czasie. **Z uwagi na brak przepisów przejściowych, środki trwałe które są do końca 2021 roku zostaną wprowadzone do majątku firmy, nadal będzie można amortyzować na dotychczasowych zasadach.**

Jeżeli posiadasz prywatny samochód, który będziesz chciał wprowadzić do ewidencji środków trwałych, zrób to do końca tego roku.

7. Brak możliwości amortyzacji nieruchomości mieszkalnych

Lokale mieszkalne związane z firmą nie będą mogły być amortyzowane. !!! Tylko do końca 2022 roku na mocy przepisów przejściowych można dawać amortyzację mieszkań i domów mieszkalnych w koszty.

Nadal będzie można amortyzować lokale użytkowe. Ale jak masz **dom mieszkalny**, w którym jest kilka lokali użytkowych to nie będzie można dawać w koszty amortyzacji.

Nie przewidziano żadnych przepisów przejściowych, co oznacza, że zmiany te (wyłączenie możliwości amortyzacji) dotkną nie tylko nieruchomości kupionych od 1 stycznia 2023 r., ale także zakupionych wcześniej i amortyzowanych od lat.

8. Konieczność opodatkowania najmu prywatnego ryczałtem

Od 2023 r. – **przychody z wynajmu tzw. prywatnego** (tzn. poza działalnością gospodarczą), będą podlegać tylko i wyłącznie ryczałtowi. Nie będzie miał przy tym znaczenia rodzaj nieruchomości (mieszkalna, czy użytkowa). W 2022 roku można jeszcze zachować skalę podatkową, jeśli wcześniej Państwo z niej korzystali.

9. Korzystne zmiany w zasadach wspólnego rozliczania małżonków

Aby wspólnie rozliczyć się z małżonkiem za 2022 rok (do końca kwietnia 2023) nie trzeba być w związku przez cały rok kalendarzowy – wystarczy 1 dzień np. wziąć ślub 31 grudnia 2022 roku i już z tej ulgi skorzystamy.

10. Likwidacja wspólnego rozliczenia dla osób samotnie wychowujących dzieci

Niestety znika wspólne rozliczenie z samotnie wychowywanym dzieckiem. Zamiast tego jest „dodatkowa” kwota ulgi na dziecko, można będzie odliczyć 1.500 zł.

11. Zwolnienie dla rodzin 4+

Podatnicy wychowujący czwórkę lub większą ilość dzieci, (chodzi tutaj o dzieci, które są objęte „ulgą na dziecko”: małoletnie, uczące się do 25-tego roku życia, dzieci na które pobierane jest świadczenie opiekuńcze), mają prawo skorzystać ze zwolnienia z podatku dochodowego przychodu do 85.528 zł rocznie. Zwolnienie dotyczy rodziców i opiekunów, a zatem każda z takich osób pełniąc swoją rolę w stosunku do dziecka ma prawo do skorzystania z niego niezależnie - małżeństwo ma zatem łącznie 2 x 85.528 zł przychodu bez podatku, tak samo każdy z opiekunów. Dodatkowo każde z nich ma prawo korzystać z kwoty wolnej od podatku, tj. z dodatkowych 30.000 zł rocznie na każdą osobę.

Zwolnienie przysługuje w całej i stałej wartości rocznie - nie dzieli się go w stosunku do okresu, w którym pełni się rolę rodzica lub opiekuna czwartego dziecka w danym roku. Wystarczy zatem, aby zostać nim w ostatnich dniach roku, aby przysługiwało prawo do pełnej kwoty zwolnienia.

Nie ma znaczenia, czy przed uzyskaniem statusu rodzica czwórki dzieci osoba w trakcie roku zarabiała, czy też zarobki te uzyskano dopiero po urodzeniu lub rozpoczęcia opieki nad czwartym dzieckiem. Zarobki z całego roku objęte będą zwolnieniem z podatku.

12. Sankcje przy nielegalnym zatrudnieniu

W przypadku nielegalnego zatrudnienia bądź wypłaty pracownikowi nieformalnej wypłaty wprowadzono sankcje – pracownik może poinformować PIP lub US o dodatkowych dochodach i nie zapłaci od nich podatku ani dodatkowych składek ZUS – **pracownik nie ryzykuje**.

Całą odpowiedzialność i sankcje ponosi pracodawca, bowiem jak taka sytuacja wyjdzie na jaw wszystko co zostało wypłacone dodatkowo „pod stołem” będzie Twoim przychodem + od tego trzeba będzie zapłacić podatek. Ponadto „zalegalizowane” (po ujawnieniu) dodatkowe pensje + opłacony od nich ZUS nie będą kosztem firmy.

13. Wysyłka elektroniczna ksiąg i ewidencji co miesiąc do urzędu skarbowego – nic nie umknie fiskusowi

Przepisy [Polskiego Ładu](#) zakładają również rozszerzenie zakresu informacji przesyłanych do skarbowki w ramach [Jednolitego Pliku Kontrolnego](#). Zgodnie z nowymi przepisami, każda osoba prowadząca działalność gospodarczą zobowiązana będzie do **comiesięcznego** przesyłania władzom skarbowym pełnej zawartości ksiąg rachunkowych, w tym m.in. Podatkowej Księgi Przychodów i Rozchodów oraz Ewidencji Środków Trwałych. Księgi te dostarczane będą fiskusowi wyłącznie **w formie elektronicznej**, w ramach ustrukturyzowanych plików JPK_PKPIR oraz JPK_EST. Będą to zatem dwa kolejne, obowiązkowe do sporządzania pliki JPK, oprócz wprowadzonego już wcześniej [pliku JPK_VAT](#).

Nowe pliki JPK przesyłane będą obowiązkowo na serwer Ministerstwa Finansów w terminie **do 20. dnia każdego miesiąca**. **Nowe przepisy wchodzi w życie 1 stycznia 2023 roku**. Od tej daty nie będzie zatem możliwości uniknięcia prowadzenia zarówno PKPIR, jak i Ewidencji Środków Trwałych w formie elektronicznej

14. Podatek CIT – spółki kapitałowe

Spółka z o.o.

Spółka z o.o. płaci podatek dochodowy w wysokości 19%. Możliwe jest także korzystanie z niższej stawki 9%, jeżeli przychody w roku nie przekraczają 2.000.000 EURO (czyli jest małym podatnikiem, limit 9.097.000 zł przychodu w roku 2021), w przypadku przekroczenia limitu całość dochodów jest opodatkowana stawką 19%. Wspólnicy spółek wieloosobowych (minimum 2 wspólników) nie płacą żadnych składek ZUS.

Spółka z o.o. jest osobnym podmiotem i jej majątek nie może być swobodnie przeznaczany na cele prywatne udziałowców. Wypłata zysku ze spółki (dywidenda) jest opodatkowana stawką 19%, jeżeli cały zysk będzie pobrany to efektywna stawka opodatkowania wynosi 26,29%, jest więc wyższa niż podatek liniowy + zdrowotne (23,9%). Zysk może nie być pobierany w całości, wówczas powiększa kapitał zapasowy spółki, który może być rozdysponowany na dywidendę lub służyć finansowaniu działalności spółki w kolejnych latach.

Spółka z o.o., tak jak inne spółki prawa handlowego, prowadzi pełną księgowość (księgi rachunkowe), które są znacznie bardziej skomplikowane niż księgi podatkowe (KPiR, ryczałt), ich prowadzenie jest związane z wyższymi kosztami (minimum 1.000 zł za prowadzenie ksiąg) oraz większą ilością dokumentacji do przygotowania po stronie klienta (zarządu spółki). Księgowane są nie tylko faktury, ale także kasa (dokumenty kasowe), banki (wszystkie wyciągi bankowe), magazyn (przyjęcia towarów i materiałów, rozchody w związku ze sprzedażą lub produkcją itp.) – liczba dokumentów księgowych rośnie 2-3 razy, liczba księgowiń to nawet 5 razy więcej niż w księgach podatkowych.

W związku z tym przejście na spółkę nie będzie opłacalne w przypadku podatników opłacających ryczałt – oszczędności na składce zdrowotnej nie pokryją dodatkowych kosztów, maksymalna miesięczna stawka zdrowotnego dla ryczałtu wyniesie około 920 zł w 2022 po przekroczeniu przychodów 300.000 zł, efektywna roczna składka będzie niższa.

Wprowadzenie spółki może być rozważane dla podatników płacących podatek liniowy (wysokie przychody i koszty, nieopłacalny lub zakazany ryczałt) – jednak należy mieć na uwadze, że 9% CIT i wypłacanie dywidendy (19%) jest wyżej opodatkowane niż liniówka + zdrowotne 4,9%.

Mogą tutaj być rozważane następujące scenariusze:

- udziałowcy nie pobierają zysków lub pobierają je w niewielkiej wysokości, wypracowany kapitał jest przeznaczany na rozwój spółki, grubsze zakupy są wykonywane na spółkę np.: samochody, nieruchomości, odrzutowce dla zarządu itd. ;-),
- pobieranie zysków przez zarząd pobierający wynagrodzenia z tytułu powołania, płaci się wówczas podatek wg skali podatkowej, obowiązuje zwolnienie do 30.000 zł z podatku, do 120.000 stawka 17%, ale pamiętajmy o zdrowotnym 9%, efektywna stawka więc w granicach 9%-26%, spółka ma w związku z tym koszty i nie płaci podatku 9%, czyli razem efektywny podatek od łącznego dochodu 0%-17% pod warunkiem nie przekroczenia pierwszego progu podatkowego przez udziałowców, wówczas 32% od nadwyżki + 9% zdrowotnego,
- pobieranie zysków przez wykonywanie usług, dostarczanie towarów na rzecz spółki z jednoosobowej działalności udziałowców, płacą oni wówczas ryczałt, skalę lub liniowy (można wybrać najkorzystniejszą opcję w zależności od przedmiotu umowy), spółka ma koszty i nie płaci 9%, ale pamiętajmy o ukrytej dywidendzie od 2023, koszty muszą być uzasadnione i w wysokości rynkowej także w 2022 by nie ryzykować zarzutu działania na szkodę spółki i obejścia prawa podatkowego.

Podsumowując, spółka z o.o. ma swoje zastosowania ale nie jest dla każdego, należy rozważyć w każdym przypadku indywidualnie czy przejście na CIT i pełną księgowość będzie opłacalne.

Ukryte dywidendy

Kolejne zmiany mają zapobiegać tzw. ukrytej dywidendzie. Fiskus od 2023 roku będzie mógł oceniać transakcje między spółką, udziałowcami, zarządem i osobami z nimi powiązanymi (żoną, dziećmi itd.), pod kątem celowości i pobierania udziałów w zyskach z pominięciem podatku od dywidendy. W razie stwierdzenia, że transakcje mają na celu wyłącznie pobieranie pieniędzy ze spółki, nie będą one uznawane za koszty uzyskania przychodów w spółce.

Do transakcji stanowiących ukrytą dywidendę należy zaliczyć w szczególności:

- koszty, których wysokość uzależniona jest od osiągniętego przez podatnika zysku lub jego wysokości,
- transakcje, których cena nie jest ustalona na poziomie rynkowym,
- wynagrodzenie za korzystanie z aktywów należących do wspólnika lub podmiotów powiązanych, które były wcześniej własnością podatnika.

BROSZURA MA CHARAKTER INFORMACYJNY I NIE STANOWI WYKŁADNI PRAWA