

POLSKI ŁAD ZMIANY W PIT

OPODATKOWANIE PRACY I DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ |
NOWE OBOWIĄZKI PŁATNIKA | UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE |
ULGII | LEASING I RYCZAŁT ZA UŻYTKOWANIE SAMOCHODU



..:accace

Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz składce zdrowotnej

Zmiany wprowadzone w ramach Polskiego Ładu w istotny sposób wpłyną na rozliczanie podatków dochodowych przez osoby fizyczne oraz obliczanie składki zdrowotnej. Opracowanie i wdrożenie procedur celem dostosowania rozliczeń do całkowicie nowej rzeczywistości podatkowej będzie nie lada wyzwaniem zarówno dla dużych przedsiębiorstw zatrudniających wielu pracowników jak i dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą.

SPIS TREŚCI

ZMIANA SKALI PODATKOWEJ I KWOTY WOLNEJ OD PODATKU	4
NOWE ZASADY OBLICZANIA SKŁADKI ZDROWOTNEJ	6
Składka zdrowotna dla zatrudnionych	6
Opodatkowanie przedsiębiorców wg skali podatkowej lub podatkiem liniowym	6
Opodatkowanie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych	7
Opodatkowanie w formie karty podatkowej	8
Obowiązkowa składka zdrowotna dla prokurentów i członków zarządu	9
ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ	10
„WYGASZANIE” KARTY PODATKOWEJ	12
ZMIANY STAWEK RYCZAŁTU OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH	13
MODYFIKACJA PREFERENCYJNEGO ROZLICZENIA DLA SAMOTNYCH RODZICÓW	14
MODYFIKACJA ZASAD WSPÓLNEGO ROZLICZENIA MAŁŻONKÓW	16
NOWE ZWOLNIENIA Z PIT DLA SENIORÓW I RODZIN WIELODZIETNYCH	17
WPROWADZENIE ULGI PIT NA POWRÓT DLA OSÓB POWRACAJĄCYCH Z ZAGRANICY	18
RYCZAŁT Z TYTUŁU UŻYWANIA SŁUŻBOWEGO SAMOCHODU DO CELÓW PRYWATNYCH ..	19
SPRZEDAŻ SAMOCHODU PO WYKUPIE Z LEASINGU	20
NAJEM INDYWIDUALNY OPODATKOWANY TYLKO RYCZAŁTEM	21

Zastrzeżenie

Publikacja ma charakter jedynie informacyjny i została stworzona na podstawie uchwalonych przepisów prawa podatkowego. Nie stanowi porady ani opinii podatkowej czy prawnej w rozumieniu art. 2 ust. 1 i art. 31 ustawy o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 1996 r. Nr 102, poz. 475, ze zm.) i jest odzwierciedleniem poglądów wyrażanych przez autorów publikacji. Accace Polska nie bierze odpowiedzialności za ewentualne skutki podejmowanych decyzji na ich podstawie. Ponadto ze względu na ciągłe zmiany przepisów niektóre informacje mogły ulec zmianie po opublikowaniu publikacji.



ZMIANA SKALI PODATKOWEJ I KWOTY WOLNEJ OD PODATKU

W świetle obowiązujących przepisów w polskim systemie prawnym funkcjonują dwie stawki podatkowe, które mają zastosowanie w przypadku rozliczenia na zasadach ogólnych: **17% i 32%**.

Ustawą zmieniającą **podwyższono do kwoty 120 000 zł próg dochodów, po przekroczeniu którego ma zastosowanie 32% stawka podatku**. Jest to pozytywna zmiana, gdyż kwota, po przekroczeniu której podatnik zobowiązany jest do rozliczenia podatku według wyższej, 32% stawki nie była aktualizowana od wielu lat.

Po wejściu w życie Polskiego Ładu wyliczenie podatku dochodowego, będzie odbywać się zgodnie z poniższym schematem:

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł
120 000		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Do podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej 120 000. zł stosowana będzie stawka podatku w wysokości 17%, natomiast do nadwyżki ponad tę kwotę podatek będzie obliczany według stawki 32%.

Drugą kluczową zmianą, która będzie miała bezpośrednie znaczenie dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz przedsiębiorców opodatkowanych według skali podatkowej, jest **zwiększenie kwoty wolnej od podatku**. W wyniku zmian w przepisach wprowadzonych Polskim Ładem kwota wolna wzrośnie z obecnych **8 000 zł do 30 000 zł**.



Jednocześnie będzie to skutkowało podwyższeniem kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł.

W efekcie miesięczna zaliczka na podatek, będzie mogła być obniżona o 425 zł ($1/12 \times 5\,100 \text{ zł} = 425 \text{ zł}$).

Dodatkowo w 2022 r. **kwota zmniejszająca podatek straci charakter degresywny**, tj. nie będzie zmniejszała się wraz ze wzrostem dochodu, będzie taka sama dla wszystkich podatników opodatkowanych na podstawie skali podatkowej.

Wprowadzone zmiany spowodują, że osoby rozliczające się na zasadach skali podatkowej uzyskujące dochody do wysokości 2 500 zł nie będą zobowiązane do zapłaty podatku.



NOWE ZASADY OBLICZANIA SKŁADKI ZDROWOTNEJ I LIKWIDACJA MOŻLIWOŚCI JEJ ODLICZENIA OD PODATKU

Od stycznia 2022 r. w ramach Polskiego Ładu zlikwidowano możliwość odliczenia jakiegokolwiek części składki zdrowotnej od podatku (do tej pory odliczaniu od podatku podlegała większa część zapłaconej składki zdrowotnej). Wysokość składki będzie natomiast zależała od metody rozliczenia podatku dochodowego stosowanej przez podatnika.

Składka zdrowotna dla zatrudnionych

Podatnicy zatrudnieni w ramach umowy o pracę lub świadczący pracę w ramach umowy zlecenia od stycznia 2022 r. nadal **będą obciążeni 9% składką zdrowotną, która jednak nie będzie mogła zostać odliczona od podatku.**

Dla pracowników zarabiających od 5 701 zł do 11 141 zł brutto ustawodawca przewidział jednak tzw. **ulgę dla klasy średniej**, która ma zniwelować negatywne skutki nieodliczanej składki zdrowotnej. **Niestety z tej ulgi nie będą mogli skorzystać zleceniobiorcy.**

Opodatkowanie przedsiębiorców wg skali podatkowej lub podatkiem liniowym

Składka zdrowotna osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, która rozlicza podatek dochodowy na zasadach ogólnych lub 19% podatkiem liniowym będzie skorelowana z jej miesięcznym dochodem.

W przypadku skali podatkowej składka wyniesie 9% podstawy wymiaru, natomiast przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym zapłacą 4,9% podstawy wymiaru. **Podstawą wymiaru składki jest dochód z działalności gospodarczej**, czyli różnica między przychodami a kosztami ich uzyskania pomniejszona o kwotę opłaconych składek na ubezpieczenia: emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe.

Należy jednak podkreślić, że ustawodawca przewidział minimalną podstawę wymiaru składki zdrowotnej, która jest równa co najmniej minimalnemu wynagrodzeniu obowiązującemu od 1 stycznia danego roku. Zatem w 2022 r. minimalna podstawa wymiaru składki zdrowotnej wyniesie 3 010 zł, a **minimalna składka zdrowotne wyniesie 270,90 zł.**

W przypadku prowadzenia przez podatnika kilku pozarolniczych działalności gospodarczych, zapłaci on składkę zdrowotną od sumy dochodów z działalności gospodarczych.



Regulacje wprowadzone Polskim Ładem **zmieniły dodatkowo termin zapłaty składki zdrowotnej przez przedsiębiorców na dzień 20 danego miesiąca.**

Utrzymanie dotychczasowego terminu do 10 dnia miesiąca dla przedsiębiorców niezatrudniających pracowników byłoby bardzo trudne do zrealizowania, z uwagi na konieczność skalkulowania dochodu w celu określenia wysokości należnej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Alternatywnie, Polski Ład wprowadza uproszczoną metodę kalkulacji składki zdrowotnej, zgodnie z którą przez cały rok kalendarzowy miałyby zastosowanie podstawa wymiaru równa kwocie przychodów uzyskanych w poprzednim roku kalendarzowym pomniejszona o kwotę opłaconych w poprzednim roku kalendarzowym składek na ubezpieczenia: emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe. Taka składka nie byłaby więc płacona od dochodu podatkowego i dla jej wyliczenia nie można byłoby uwzględniać poniesionych kosztów uzyskania przychodu.

Dla podatników prowadzących działalność gospodarczą **opodatkowaną skalą podatkową** ustawodawca przewidział tzw. **ulgę dla klasy średniej**, która ma zniwelować negatywne skutki nieodliczanej składki zdrowotnej.

Opodatkowanie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

Inną metodę kalkulacji składki na ubezpieczenie zdrowotne ustawodawca przewidział dla podatników, którzy rozliczają podatek dochodowy ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych uzależniając jej wysokość od dwóch zmiennych:



wysokości przychodów (pomniejszonej o składki ZUS, jeżeli nie zostały one zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu) oraz

przeciętnego wynagrodzenia.

Składka zdrowotna dla opodatkowanych ryczałtem będzie stanowić **9% podstawy wymiaru**, która wynosi:

- Dla rocznych przychodów **nieprzekraczających 60 000 zł** – 60% przeciętnego wynagrodzenia według GUS
- Dla rocznych przychodów **większych niż 60 000 zł i mniejszych od 300 000 zł** – 100% przeciętnego wynagrodzenia według GUS
- Dla rocznych przychodów **przekraczających 300 000 zł** – 180% przeciętnego wynagrodzenia według GUS.

Powyższe przeciętne wynagrodzenie oznacza przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez Prezesa GUS.

Dane za czwarty kwartał 2021 r. będą dostępne prawdopodobnie w drugiej połowie stycznia 2022 r. a co za tym idzie, wtedy będzie możliwe obliczenie wartości składki zdrowotnej dla przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem. Niemniej, biorąc pod uwagę, że w trzecim kwartale 2021 r. przeciętne miesięczne wynagrodzenie włącznie z wypłatami z zysku ogłoszone przez Prezesa GUS wyniosło 5885,75 zł, dla przedsiębiorcy, którego roczne dochody nie przekraczają 60 000 zł, składka wyniesie prawdopodobnie ok 320 zł. Przy rocznych dochodach przekraczających tę kwotę, ale mniejszych niż 300 000 zł można będzie spodziewać się składki w wysokości ok 530 zł a ryczałtowiec zarabiający najwięcej zapłaci miesięczną składkę oscylującą wokół 950 zł.

Ustalając próg przychodowy przedsiębiorcy będą mieli **dwie alternatywy**:



Obliczyć wysokość składki zdrowotnej – jednakowej za wszystkie miesiące w roku na podstawie wartości przychodów z roku poprzedniego



Kalkulować składkę zdrowotną na podstawie bieżących przychodów i monitorować przekroczenie wartości granicznych.

Biorąc pod uwagę, że składka zdrowotna będzie liczona nie tylko miesięcznie, ale również rocznie, niezależnie od wybranej metody przedsiębiorca zapłaci tyle samo, kwoty ewentualnej niedopłaty / nadpłaty będą do uregulowania, z tą różnicą, że w przeciwieństwie do niedopłaty, która będzie musiała zostać uregulowana z urzędu (w ciągu miesiąca od terminu złożenia zeznania podatkowego), o zwrot kwoty nadpłaty będzie można ubiegać się **na wniosek elektroniczny do ZUS złożony do dnia 30 maja**.

Prawo do zwrotu kwoty stanowiącej różnicę między sumą składek wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego a roczną składką, będzie miało oczywiście zastosowanie do przedsiębiorców bez względu na formę rozliczenia PIT (według skali podatkowej, podatku liniowego, według 5-proc. stawki PIT właściwej dla IP Box czy według ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych).

Opodatkowanie w formie karty podatkowej

Zmiany w zakresie opłacania składki zdrowotnej nie ominą również przedsiębiorców, którzy rozliczają się w formie karty podatkowej. Dla tych podatników ustawodawca przewidział **składkę zdrowotną w wysokości 9% minimalnego wynagrodzenia**.

W 2022 r. minimalne wynagrodzenie wyniesie 3 010 zł. **Zatem przedsiębiorcy na karcie podatkowej zapłacą składkę zdrowotną w wysokości 270,90 zł miesięcznie**.

Obowiązkowa składka zdrowotna dla prokurentów i członków zarządu

Polski Ład wprowadził również obowiązkową składkę zdrowotną w wysokości 9% bez możliwości jej odliczenia dla członków zarządu lub prokurentów otrzymujących wynagrodzenia na podstawie pełnienia danej funkcji. Zatem osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu otrzymują wynagrodzenie, będą podlegały od nowego roku obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu. Dotychczas osoby takie nie były objęte ani obowiązkowym ubezpieczeniem społecznym ani obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym.

Podstawę do naliczenia składki zdrowotnej będzie stanowiła kwota odpowiadająca wysokości wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji. **Zgłoszenia do ubezpieczenia, pobierania i opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie dokonywał wypłacający wynagrodzenie.**



ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ

Ulga dla klasy średniej ma rekompensować likwidację możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku. Będzie dotyczyła zatrudnionych na podstawie umowy o pracę (również korzystający z 50% kosztów uzyskania przychodu) oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednak tylko tych, którzy rozliczają się według skali podatkowej.

Możliwość zastosowania ulgi obwarowana będzie wysokością osiągniętych rocznych zarobków, mieszczących się w przedziale pomiędzy 68 411,99 zł a 133 692,01 zł.

Z ulgi nie będą mogli skorzystać:



Przedsiębiorcy opodatkowani 19% podatkiem liniowym

Podatnicy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

Osoby wykonujące działalność osobiście (w tym zleceniobiorcy)

Osoby rozliczające się w formie karty podatkowej oraz emeryci i renciści.

Podstawę do obliczenia wysokości ulgi stanowi suma przychodu / kwota brutto osiągnięta łącznie ze:

- Stosunku pracy
- Stosunku służbowego
- Spółdzielczego stosunku pracy
- Pracy nakładczej
- Przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej (pomniejszonych o koszty prowadzenia tej działalności z wyłączeniem kosztów składek na ubezpieczenie społeczne).

Suma przychodów podatnika decydująca w kwestii prawa do skorzystania z ulgi dla klasy średniej nie obejmuje więc przychodów z innych tytułów, jak na przykład: z działalności wykonywanej osobiście (m.in. z umów zlecenia i o dzieło), z emerytur, rent itp.

Sam mechanizm tej ulgi sprowadza się do pomniejszenia podstawy obliczenia podatku o kwotę skalkulowaną według ustawowych wzorów:

Dla przychodów brutto wynoszących od 68 412 zł do 102 588 zł:
 $(\text{suma przychodów brutto} \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17 = \text{kwota ulgi}$



Dla przychodów brutto zawierają się od 102 588 do 133 692 zł:
 $(\text{suma przychodów brutto} \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17 = \text{kwota ulgi}$

Dla przychodów brutto niższych niż 68 412 zł i wyższych od 133 692 zł
 ulga nie będzie miała zastosowania.

W przypadku osób zatrudnionych na umowę o pracę, kwota ulgi będzie potrącana przez płatnika a jej naliczenie będzie obowiązkiem płatnika zaliczki na podatek dochodowy, tj. pracodawcy. **Ulga będzie mogła nie być uwzględniana przez pracodawcę tylko, gdy pracownik złoży wniosek o niepomniejszenie dochodu o kwotę ulgi.**

Końcowo warto dodać, że **ulga przysługuje także w przypadku opodatkowania dochodów wraz z małżonkiem.**

Poniższa tabela zawiera szacunkowe zestawienie wysokości wynagrodzenia w 2021 roku oraz w 2022, po wejściu w życie przepisów Polskiego Ładu z uwzględnieniem ulg dla klasy średniej.

Wynagrodzenie miesięczne brutto	Wynagrodzenie miesięczne netto - 2021	Wynagrodzenie miesięczne netto - 2022	Ulga dla klasy średniej	Różnica 2022 do 2021
5000	3613	3660	0	47
6000	4319	4319	1433	0
8000	5730	5730	10864	0
10000	6937	6937	5935	0
11000	7502	7502	747	0
12000	8067	8114	0	47
14000	9277	9133	0	-144



„WYGASZANIE” KARTY PODATKOWEJ

Zgodnie z regulacjami Polskiego Ładu **od 1 stycznia 2022 r. nie będzie możliwości wyboru opodatkowania w formie karty podatkowej**. Taka metoda rozliczenia podatku dochodowego będzie **możliwa wyłącznie dla podatników, którzy korzystali z tej formy opodatkowania w 2021 r. i to nie wszystkich**. Po rezygnacji z karty podatkowej, nie będzie już możliwości powrotu do tej formy opodatkowania.

Ponadto, wraz z Polskim Ładem wprowadzono nowe ograniczenia w korzystaniu z karty podatkowej, przez co niektórzy przedsiębiorcy mimo opodatkowania w tej formie w 2021 r. zostaną tej możliwości pozbawieni. Dotyczy to przykładowo lekarzy i weterynarzy wykonujących swoją działalność na rzecz:



Osób prawnych

Jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej

Osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie działalności gospodarczej.

ZMIANY STAWEK RYCZAŁTU OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH

Ustawa zmieniająca zawiera zmiany obniżające stawki ryczału od przychodów ewidencjonowanych dla niektórych branż. Szczególną uwagę poświęcono branży informatycznej i medycznej.

Zmiana z 15% na 12% ryczału od przychodów ewidencjonowanych dotyczy świadczenia szeroko pojętych usług IT, tj:

- Usług związanych z wydawaniem:

pakietów gier komputerowych (PKWiU ex 58.21.10.0), z wyłączeniem publikowania gier komputerowych w trybie online



pakietów oprogramowania systemowego (PKWiU 58.29.1)

pakietów oprogramowania użytkowego (PKWiU 58.29.2)

oprogramowania komputerowego pobieranego z internetu (PKWiU ex 58.29.3), z wyłączeniem pobierania oprogramowania w trybie online

- Usług związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0)
- Usług związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1)
- Usług objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2)
- Usług związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02) i w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0)
- Usług związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1).

Obniżenie stawki ryczału z 17% do 14% dotyczy natomiast podatników świadczących usługi:

- W zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86)
- Architektoniczne i inżynierskie
- Usługi badań i analiz technicznych (PKWiU dział 71)
- W zakresie specjalistycznego projektowania (PKWiU 74.1).

W przypadku przedsiębiorców, którzy ponoszą bardzo ograniczone koszty uzyskania przychodów z pewnością wybór ryczału od przychodów ewidencjonowanych może być wartą rozważenia formą opodatkowania.



MODYFIKACJA PREFERENCYJNEGO ROZLICZENIA DLA SAMOTNYCH RODZICÓW

Wraz z 2022 r. zlikwidowano obowiązujące do tej pory korzystne rozliczenie podatku dochodowego dla samotnych rodziców. Zamiast obecnej możliwości rozliczenia samotnego rodzica wspólnie z dzieckiem, w wyniku którego podatek osoby samotnie wychowującej dziecko jest obliczany jako dwukrotność podatku liczonego od połowy dochodów, od 2022 r. **będzie funkcjonowała ulga w wysokości 1 500 zł jednakowa dla wszystkich rodziców samotnie wychowujących dzieci.**

Nowa ulga będzie dotyczyła następujących podatników:



Panny, kawalera, wdowy, wdowca, rozwódki albo rozwodnika

Osoby, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów

Osoby pozostającej w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności

pod warunkiem samotnego wychowywania dzieci:



małoletnich

pełnoletnich, otrzymujących zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną

uczących się pełnoletnich do ukończenia 25 roku życia.

Należy pamiętać, że uczące się pełnoletnie dzieci dodatkowo muszą spełniać poniższe warunki:

- Nie uzyskują dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, dochodów z kapitałów pieniężnych lub przychodów zwolnionych ulgą dla młodych i ulgą dla osób powracających z zagranicy - w łącznej wysokości przekraczającej 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej
- Nie płacą liniowego 19% PIT ani ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (z wyjątkiem ryczałtu z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze)
- Nie są opodatkowane na zasadach wynikających z ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Należy podkreślić, że **tylko jeden z rodziców (lub opiekunów prawnych) będzie mógł skorzystać z odliczenia.**

Skorzystanie z ulgi wyłączone będzie dla osób, które:



Wychowują wspólnie co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, lub



Złożyły wniosek o wspólne rozliczenie z małżonkiem.



MODYFIKACJA ZASAD WSPÓLNEGO ROZLICZENIA MAŁŻONKÓW

Polski Ład wprowadza zmiany również w zakresie wspólnego opodatkowania małżonków. **Prawo do złożenia wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów małżonkowie będą mieli także w roku zawarcia związku małżeńskiego** pod warunkiem, że małżeństwo i wspólność majątkowa będzie trwała do końca roku podatkowego.

Wspólne rozliczenie będzie również możliwe dla podatnika, który pozostawał w związku małżeńskim w roku podatkowym, a jego małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego (albo po upływie roku podatkowego, ale przed złożeniem zeznania podatkowego za ten rok).



NOWE ZWOLNIENIA Z PIT DLA SENIORÓW I RODZIN WIEŁODZIETNYCH

Ustawa zmieniająca wprowadza również szereg nowych zwolnień z podatku dochodowego od osób fizycznych, w tym:



Rodziców co najmniej czwórki dzieci

Aktywnych zawodowo seniorów, którzy mimo ukończenia wieku emerytalnego (60 lat kobiety i 65 lat mężczyźni) nie będą pobierać emerytury, renty rodzinnej ani uposażenia mundurowego lub sędziowskiego.

Dla wymienionych grup podatników odliczenie od przychodu wyniesie 85 528 zł, nie uwzględniając 30 000 zł kwoty dochodu wolnego od podatku dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych.

Zatem wysokość zwolnienia może wynosić 115 528 zł a w przypadku rodziców co najmniej czwórki dzieci rozliczających się wspólnie - nawet 231 056 zł.

Opisywane zwolnienie z podatku dochodowego dedykowane rodzicom / seniorom obejmie przychody:

- Ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy
- Z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o PIT
- Z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej na zasadach ogólnych lub podatkiem liniowym, według stawki 5 proc. PIT właściwej dla IP Box lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Ustawa zmieniająca przewiduje **możliwość korzystania z tych zwolnień już w trakcie roku, na etapie poboru zaliczek na podatek dochodowych przez płatnika**, pod warunkiem otrzymania od podatnika stosownego oświadczenia o spełnianiu warunków do stosowania zwolnienia.



WPROWADZENIE ULGI PIT NA POWRÓT DLA OSÓB POWRACAJĄCYCH Z ZAGRANICY

Kolejna przewidziana w Polskim Ładzie ulga będzie miała formę zwolnienia z podatku dla osób, które wcześniej nie posiadały w Polsce miejsca zamieszkania dla celów podatkowych i postanowią przenieść do Polski swoją rezydencję podatkową. Preferencja ta ma zatem na celu nie tylko zachęcenie polskich obywateli do powrotu do kraju, ale również obcokrajowców do wybrania Polski, jako kraju rezydencji podatkowej.

W ramach nowej ulgi, podatnicy, którzy przeniosą miejsce zamieszkania do Polski, będą mogli skorzystać ze zwolnienia przychodów w maksymalnej kwocie 85 528 zł rocznie w ciągu czterech kolejnych lat podatkowych, licząc od roku przeniesienia miejsca zamieszkania lub od roku następnego. Dodatkowo, jeżeli będą rozliczać się na zasadach ogólnych, to będzie im przysługiwała 30 000 zł kwota wolna od podatku rocznie.

Należy podkreślić, że ustawodawca przewidział szereg warunków formalnych niezbędnych do skorzystania z ww. ulgi, zależnych od wcześniejszej rezydencji podatkowej.

Zwolnienie z tytułu ulgi na powrót będzie dotyczyło przychodów:

Ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy



Z umów zlecenia

Z pozarolniczej działalności gospodarczej, opodatkowane na zasadach ogólnych, podatkiem liniowym, według stawki 5 proc. PIT właściwej dla IP Box czy ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

RYCZAŁT Z TYTUŁU UŻYWANIA SŁUŻBOWEGO SAMOCHODU DO CELÓW PRYWATNYCH

Od początku 2022 r. zmienią się zasady określania kwoty, która będzie doliczona pracownikowi do przychodu przez pracodawcę za korzystanie z firmowego samochodu do celów prywatnych. Od nowego roku kwota doliczanego ryczału nie będzie zależna od pojemności silnika. **Kluczowym parametrem będzie moc silnika.**

Wartość pieniężna nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych, będzie ustalana w wysokości:

- **250 zł** miesięcznie – dla samochodów:



O mocy silnika do 60 kW

Elektrycznych

Napędzanych wodorem

- **400 zł** miesięcznie – dla innych samochodów.

W wyniku tych zmian najprawdopodobniej wzrośnie liczba pracowników, dla których obowiązującą stawką miesięczną deklarowanego przychodu będzie wynosić 400 zł, a nie 250 zł



SPRZEDAŻ SAMOCHODU PO WYKUPIE Z LEASINGU

Sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu i przekazanego do majątku prywatnego przedsiębiorcy będzie skutkowałą obowiązkiem podatkowym, jeżeli między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik ten zostanie wycofany z działalności i dniem jego odpłatnego zbycia, nie upłynie 6 lat.

Dotychczas sprzedaż takiego samochodu po upływie 6 miesięcy od dnia jego wykupu (do majątku prywatnego) nie powodowała powstania obowiązku podatkowego.



Zasady te będą miały zastosowanie do **składników nabytych po dniu 31 grudnia 2021 r.**



NAJEM INDYWIDUALNY OPODATKOWANY TYLKO RYCZAŁTEM

Polski Ład przewiduje, że od 2023 r. jedyną formą opodatkowania najmu prywatnego, będzie ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Zmiana ta pierwotnie miała obowiązywać od 1 stycznia 2022 r. jednak została odroczone dodatkowo o rok.

Najem prywatny obejmuje: najem, podnajem, dzierżawę, poddzierżawę oraz inne umowy o podobnym charakterze. **Najem prywatny nie dotyczy najmu prowadzonego w ramach działalności gospodarczej.**

W świetle obowiązujących przepisów, przychody z najmu prywatnych składników majątku mogą być opodatkowane na zasadach ogólnych lub alternatywnie – ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

W przypadku opodatkowanie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, podstawą obliczenia podatku jest przychód, co oznacza, że nie ma możliwości pomniejszenia podstawy opodatkowania o jakiegokolwiek koszty. Stawka ryczałtu zależna jest od kwoty osiągniętych rocznych przychodów:

8,5% dla rocznych przychodów do 100 000 zł, oraz

12,5% dla przychodów przekraczających 100 000 zł.

Brak możliwości wyboru formy opodatkowania najmu prywatnego od 2023 r. oznacza, że niezależnie od wysokości ponoszonych nakładów na nieruchomości, np. wydatków remontowych lub zakupu wyposażenia, **nie będzie możliwości rozliczenia ich w kosztach uzyskania przychodu.**

Co więcej, już od 2022 r. nie będzie możliwości uwzględniania w kosztach uzyskania przychodu odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych wykorzystywanych w działalności gospodarczej z wyjątkiem nabytych lub wybudowanych do końca 2021 r., dla których amortyzacja będzie możliwa do końca 2022 r.

Wybierz zaufanego partnera - Powierz obsługę w zakresie PIT ekspertom Accace

Zespół **GMS Accace**, specjalizujący się w zakresie PIT oraz międzynarodowej mobilności pracowników, gwarantuje profesjonalną i rzetelną obsługę bazującą na wieloletnim, międzynarodowym doświadczeniu projektowym. Nasi eksperci łączący wiedzę z zakresu prawa, podatków i ekonomii, pomogą wyeliminować ryzyka podatkowe i przygotować się na nowe zasady rozliczeń i wymogi ustawowe. Profesjonalna obsługa pracodawców i pracowników za pośrednictwem portali online zapewni bezpieczeństwo i komfort w codziennych rozliczeniach wynagrodzeń.

Poznaj nasze usługi w zakresie PIT



Katarzyna Rogowska

Tax Manager

E-Mail: katarzyna.rogowska@accace.com

Phone: +48 22 313 29 50

Mobile: +48 577 107 091



Piotr Zając

Managing Director | Partner

E-Mail: piotr.zajac@accace.com

Phone: +48 22 313 29 50

Mobile: +48 734 497 407

Accace Polska

Jesteśmy dynamicznie rozwijającą się firmą outsourcingowo-doradczą, działającą w ramach globalnej grupy Accace, lidera na rynkach Europy Środkowo-Wschodniej. W Polsce działamy od 12 lat wykorzystując potencjał i praktyczne doświadczenie sieci ponad 600 ekspertów łączących swoją wiedzę w ramach interdyscyplinarnych zespołów. Kompleksowość oraz dbałość o wysoką jakość świadczonych usług w obszarze podatków, prawa, księgowości oraz obsługi kadrowo-płacowej, pozwala nam przełamywać standardy i oferować innowacyjne rozwiązania dla ponad 2000 Klientów, niezależnie od branży oraz skali ich biznesu.

Accace Circle

Accace działa na arenie międzynarodowej jako Accace Circle - społeczność biznesowa tworzona przez uznanych dostawców profesjonalnych usług outsourcingowych i doradczych, oparta na wspólnych wartościach zapewniających najwyższą jakość obsługi. Dzięki zaangażowaniu ponad 2000 specjalistów dostępnych w 40 krajach zapewniamy zintegrowane wsparcie dla 10 000 Klientów, głównie międzynarodowych firm średniej wielkości z listy Fortune 500 reprezentujących różne sektory gospodarki, przygotowując ponad 170 000 pasków płacowych miesięcznie.

Więcej o nas: www.accace.pl | www.accace.com | www.circle.accace.com

ZAUF AJ DOŚWIADCZENIU

Skontaktuj się z nami i sprawdź, jak możemy wesprzeć rozwój Twojego biznesu.

E-mail: poland@accace.com

Tel.: +48 22 313 29 50

[Napisz do nas!](#)

[Dołącz do naszego Newslettera!](#)



..:accace