|  |
| --- |
|  |
| **„Nowy Ład”**  W dniu 29 października 2021 r. Sejm zakończył prace legislacyjne nad Polskim Ładem  (ustawa druk sejmowy nr 1532).  Do wprowadzanych zmian odniosło się Ministerstwo Finansów w komunikacie z 29 października 2021 r., zamieszczonym na stronie internetowej www.gov.pl. Czytamy w nim:  *"(...)****Najważniejsze rozwiązania****:*   * *wzrost kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł.* * *wyższy próg podatkowy - podniesiony z ok. 85 tys. zł do 120 tys. zł.* * *obniżka stawek ryczałtu m.in. dla inżynierów, zawodów IT, lekarzy.* * *emerytura bez podatku do 2,5 tys. zł* * *„Fair Play” w zakresie składki zdrowotnej.* * *Podatkowe” fair play” wobec państwa. (...)*   ***Opodatkowanie emerytów i rencistów***  *(...) Seniorzy zatrudnieni na etacie, pracujący na zleceniach i przedsiębiorcy (na skali podatkowej, podatku liniowym oraz rozliczający się ryczałtem), którzy mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury* ***zrezygnują  z jej pobierania i będą dalej aktywni zawodowo****, będą mogli skorzystać z****PIT-0 dla seniora****. Pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury,* ***spieramy rodziny***  *Korzystający z ulgi na dzieci będą mogli otrzymać zwrot do wysokości zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne i zapłaconych składek zdrowotnych. (...)*  *Wprowadzono****PIT-0 dla rodzin 4+****. Rozwiązanie dotyczy rodziców, którzy wychowują co najmniej 4 dzieci (niezależnie od tego czy są zatrudnieni na etacie, czy są przedsiębiorcami na skali podatkowej, podatku liniowym oraz rozliczający się ryczałtem, czy wychowują dzieci razem, czy są samotnymi rodzicami). (...)*  *Polski Ład to również preferencje podatkowe dla osób samotnie wychowujących dzieci. Będą one polegały  na odliczeniu od podatku kwoty 1.500 zł, tj. kwoty nieznacznie wyższej od obecnej korzyści (wynoszącej średnio 1.154 zł), którą uzyskuje osoba samotnie wychowująca dzieci ale utrata rozliczania jak za dwie osoby ?? (kom. E.T).*  ***„Fair play” w składce zdrowotnej***  *Dla przedsiębiorców rozliczających się na zasadach ogólnych, składka zdrowotna wyniesie 9 proc. od dochodu (tak jak dla pracowników) i nie będzie odliczana od podatku.*  *Przedsiębiorcy* ***na podatku liniowym****, będą od 2022 r. płacić składkę zdrowotną w wysokości* ***4,9*** *proc. swojego dochodu.*  *Dla* ***przedsiębiorców rozliczających się ryczałtem*** *składka zdrowotna -* ***wyniesie 9*** *proc., które będą liczone  od podstawy:*   * *dla firm o rocznych przychodach do 60 tys. zł miesięczna podstawa składki zdrowotnej wyniesie 60 proc. przeciętnego wynagrodzenia,* * *dla przychodów do 300 tys. zł 100 proc. przeciętnego wynagrodzenia,* * *dla wyższych 180 proc. przeciętnego wynagrodzenia.*   *U podatników rozliczających się na karcie podatkowej, składka zdrowotna wyniesie 9 proc. Będzie liczona  od minimalnego wynagrodzenia.*  *Zmienią się także terminy dotyczące wyliczenia wysokości składki zdrowotnej. Przykładowo, składka za marzec będzie płacona od dochodu z lutego, w terminie do 20 kwietnia, za kwiecień od dochodu z marca płatna  do 20 maja.*  *Działania w założeniu mają wzmocnić inwestycje firm, innowacyjność gospodarki, a tym samym  jej konkurencyjność.*  *To:*   * *Ulga B+R wspierająca prace koncepcyjne nad nowym produktem.* * *Ulga na prototyp, wspomagająca przeniesienie pomysłu na język praktyki i produkcji.* * *Ulga na wsparcie innowacyjnych pracowników, ułatwiająca konkurowanie o specjalistów o kluczowych umiejętnościach i kompetencjach.* * *Ulga na robotyzację, która ułatwi otwarcie dedykowanej produktowi linii produkcyjnej.* * *Ulga IP Box, która zmniejszy obciążenie na etapie jego sprzedaży.* * *Ulga na IPO wraz z ulgą na inwestycje w giełdowych debiutantów, ułatwią polskim firmom wejście  na giełdę i znalezienie potrzebnych im inwestorów.* * *Ulga konsolidacyjna kierowana do firm, które poprzez połączenie się z innym podmiotem zdecydują się na uratowanie np. swojego kontrahenta, dostawcy lub innego biznesu potrzebującego wsparcia.* * *Ulga na ekspansję, dzięki której wydatki na poszukiwanie nowych rynków dla polskich produktów  będą mogły zostać odliczone 2 razy.* * *Atrakcyjne podatkowo zasady inwestowania za pośrednictwem Venture Capital, które będą zachętą  do lokowania kapitału w innowacyjne polskie przedsiębiorstwa i start-upy.* * *Polski Ład przewiduje znaczne uatrakcyjnienie Estońskiego CIT-u. Projekt zniesie limit przychodowy i dopuści do Estońskiego CIT spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne, proste spółki akcyjne i spółdzielnie (te ostatnie - w zakresie tzw. funduszu inwestycyjnego). Zniknie również opodatkowanie  na wejściu i na wyjściu.* * *Ważną zmianą jest obniżenie efektywnego opodatkowania małych CIT-owców PIT-em i CIT-em  z 25 do 20 proc. (...)*   ***Przyciąganie do Polski kapitału i inwestorów***   * *Investors Desk - wszystkie sprawy dotyczące strategicznych inwestycji załatwiane będą w jednym okienku, z jednym negocjatorem i w oparciu o jedną decyzję. Kluczowe inwestycje będą obsługiwane bezpośrednio przez Ministerstwo Finansów, a nie przez kilka urzędów skarbowych.* * *Inwestor otrzyma też Interpretację 590, czyli jedną, wystawianą przedsiębiorcy przez Ministra Finansów interpretację, określającą całość konsekwencji podatkowych planowanej inwestycji.* * *Możliwość objęcia VAT usług finansowych to zachęta dla korporacji do inwestowania w Polsce. Oprócz tego będą też atrakcyjne warunki do funkcjonowania grup holdingowych. Polska dołączy też do grona krajów, w których działają grupy VAT.*   *(...)*  ***Program repatriacji kapitału***  *Program dedykowany jest Polakom, którzy mieszkają poza granicami kraju. Jego celem jest zaproszenie  ich do powrotu do Polski. Oferujemy im korzystne warunki powrotu oraz inwestowania ich pieniędzy.*  *Obywatele Polski i osoby dysponujące Kartą Polaka, które przez minimum trzy lata mieszkały i pracowały  za granicą i które zdecydują się na powrót do kraju, skorzystają z ulgi****PIT-0 dla powracających,****w wyniku działania której przez cztery lata od powrotu do Polski będą płacili niższy podatek dochodowy.*  *Ważną zachętą do powrotu, dla przedsiębiorców oraz dla wybitnych przedstawicieli nauki, kultury czy sportu, będzie ulga sponsoringowa, czyli ulga dla podatników wspierających działalność sportową, kulturalną  oraz szkolnictwo wyższe i naukę. Ulga będzie polegała na możliwości dodatkowego odliczenia od podstawy opodatkowania (podstawy obliczenia podatku) 50% wydatków poniesionych na określone cele.*  *(...)*  ***Podatkowe „Fair Play „ wobec państwa***  *Działania ograniczą szarą strefę, w tym zatrudnianie "na czarno" i wyprowadzanie dochodów do rajów podatkowych. (...)*  *Likwidacja szarej strefy to m. in. wspieranie legalnego zatrudnienia. Pracownik, który zgłosi nieprawidłowość, nie będzie musiał płacić zaległych podatków za zatrudnianie go na czarno. Od 2022 r. to pracodawcy - w razie ujawnienia tych nieprawidłowości - będą płacić niezapłacone podatki i składki za pracownika i nie zaliczą  ich do podatkowych kosztów. Będą też zaliczać do swoich przychodów, za każdy miesiąc, w którym zostało stwierdzone nielegalne zatrudnienie, równowartość minimalnego wynagrodzenia.*  *Zostanie też m.in. wprowadzony podatek od wielkich koncernów. Podatek nie będzie obciążał polskiego małego i średniego biznesu. Zapłaci go najwyżej kilka procent firm - największe korporacje, które nie płacą w Polsce podatku CIT i nie wynika to z dużych inwestycji, korzystania z ulg podatkowych czy sytuacji kryzysowej,  ale z unikania opodatkowania i agresywnej inżynierii podatkowej."* |

Por. Biuletyn Informacyjny dla Służb Ekonomiczno - Finansowych

[nr 32 (1111) z dnia  10.11.2021](http://www.czasopismaksiegowych.gofin.pl/1,6157,biuletyn-informacyjny.html)

**Polski Ład - ważne zmiany w PIT, CIT, ZUS i VAT - od 2022 r.**

Wprowadzane zmiany mają w założeniu charakter rewolucyjny , ale specjaliści gremialnie krytykują sposób ich wprowadzenia i nadmierny fiskalizm w okresie po pandemii oraz brak vacatio legis . Na początku 2022 r. renomowane wydawnictwo GOFIN planuje wydanie specjalnego dodatku w którym kompleksowo mają być omówione nowe regulacje wprowadzone w ramach tzw. „ Polskiego Ładu”.

Prezentowane poniżej zmiany wchodzą w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.,   
z nielicznymi  wyjątkami wskazanymi poniżej.

Podsumowanie:

**Podwyższenie kwoty wolnej od podatku i wyższy próg skali podatkowej**

Od 1 stycznia 2022 r. kwota wolna od podatku (dla podatników osiągających dochody opodatkowane według skali podatkowej), będzie wynosiła 30.000 zł, a kwota zmniejszająca podatek 5.100 zł. Oznacza to, że podatnicy, którzy w ciągu roku osiągną dochody nieprzekraczające 30.000 zł – nie zapłacą podatku (30.000 zł × 17% – 5.100 zł = 0 zł).

Podatnicy uzyskujący dochody w wysokości nieprzekraczającej 2.500 zł miesięcznie   
nie zapłacą podatku dochodowego (PIT).

Obecnie (do 31.12.2021 r.) kwota zmniejszająca podatek jest degresywna. Po ww zmianie kwota zmniejszająca podatek nie będzie już miała degresywnego charakteru.

**Wyższy próg dochodów skali podatkowej**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Skala podatkowa od 1 stycznia 2022 r.:** | | |
| **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 |

**Zmiany w zakresie opłacania i odliczania składki zdrowotnej**

**Składka zdrowotna opłacana na nowych zasadach**

**Brak możliwości odliczania od podatku składki zdrowotnej**

**Uwaga: zasady opłacania w 2022 roku składek zdrowotnych w odrębnym opracowaniu   
(w załączeniu).**

**Zmiana terminów rozliczania składek ZUS**

Nowe zasady w zakresie opłacania składki zdrowotnej przyczyniły się do zmiany terminów rozliczania składek ZUS. Obecnie są one płacone przez jednostki budżetowe i samorządowe zakłady budżetowe do 5-go kolejnego miesiąca, przez osoby fizyczne opłacające składki wyłącznie za siebie – do 10-go kolejnego miesiąca, a przez pozostałych płatników   
– do 15 dnia kolejnego miesiąca.

Od nowego roku rozliczenie składek ZUS będzie następowało:

* do 5 dnia następnego miesiąca – dla jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych,
* do 15 dnia następnego miesiąca – dla płatników składek posiadających osobowość prawną,
* do 20 dnia następnego miesiąca – dla pozostałych płatników składek.

**Wynagrodzenia członków zarządu ze składką zdrowotną**

Obecnie wynagrodzenia osób pełniących funkcje na podstawie aktu powołania   
(m.in. członków zarządu) nie są oskładkowane. Podmioty wypłacające wynagrodzenia tym osobom nie mają zatem obowiązku naliczania i odprowadzania składek do ZUS.   
Od wynagrodzenia ww. osób w 2022 r będzie naliczana i odprowadzana składka zdrowotna w wysokości 9%. Podmiotem zobowiązanym m.in. do zgłoszenia ww. osób do ubezpieczenia, poboru i odprowadzenia składki będzie podmiot wypłacający wynagrodzenie.

**Ulga podatkowa dla tzw. klasy średniej**

Mechanizm ww ulgi polega na tym, że od dochodu będzie odliczana kwota, której wysokość uzależniona będzie od poziomu rocznych przychodów/dochodów (według określonych wzorów). Ulga ta będzie stosowana u ww. podatników**, którzy w roku podatkowym** uzyskają przychody/dochody mieszczące się w przedziale **od 68.412 zł do 133.692 zł**.

U pracowników w trakcie roku będą brane pod uwagę miesięczne przychody w dwóch przedziałach:

* od 5.701 zł do 8.549 zł
* od kwoty ponad 8.549 zł do 11.141 zł

**Sprzedaż samochodu po wykupie z leasingu z podatkiem przez 6 lat – dotyczy wykupu   
po 1 stycznia 2022 r.**

Obecnie sprzedaż takiego samochodu po upływie 6 miesięcy od dnia jego wykupu   
(do majątku prywatnego) nie powoduje obowiązku podatkowego w PIT.

Polski Ład zmienia tę zasadę. Sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu i przekazanego do majątku prywatnego będzie powodowała obowiązek podatkowy, 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.

Zasady te będą miały zastosowanie do składników nabytych (wykupionych) po dniu   
31 grudnia 2021 r.

**Ryczałt za używanie służbowego auta w celach prywatnych**

Od 1 stycznia 2022 r. ryczałt za używanie służbowego samochodu przez pracownika do celów prywatnych będzie wynosił miesięcznie:

* dla samochodów o mocy silnika do 60kW – 250 zł,
* dla samochodów stanowiących pojazd elektryczny lub pojazd napędzany wodorem   
  – 250 zł,
* dla samochodów innych niż wymienione wyżej – 400 zł.

**Formy opodatkowania – zmiany, ograniczenia**

**Wygaszanie prawa do karty podatkowej**

Od 1 stycznia 2022 r. nie będzie już można złożyć wniosku o opodatkowanie w formie karty podatkowej. Z karty podatkowej będą mogli korzystać jedynie ci podatnicy, którzy będą kontynuować stosowanie tej formy opodatkowania po dniu 31 grudnia 2021 r.   
oraz nie zrezygnują z niej i nie utracą prawa do opodatkowania w tej formie po tym dniu. Wnioski o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej, uwzględnione w decyzji ustalającej wysokość podatku dochodowego za 2021 r., zachowają moc po wejściu w życie nowelizacji (tj. od 1 stycznia 2022 r.).

Od nowego roku m.in. lekarze nie będą mogli stosować karty podatkowej przy świadczeniu usług w zakresie ochrony zdrowia ludzkiego, jeśli działalność będzie wykonywana na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej   
albo na rzecz osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie pozarolniczej działalności gospodarczej. Zmiany w tym zakresie wynikają ze zmodyfikowanego załącznika nr 3   
(część VIII) do ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

**Najem prywatny będzie można rozliczać wyłącznie ryczałtem**

Ustawa nowelizująca wyłącza możliwość opodatkowania przychodów z najmu prywatnego według zasad ogólnych, co oznacza, że podatnicy osiągający takie przychody będą mogli rozliczać się wyłącznie ryczałtem ewidencjonowanym. Przy czym podatnicy osiągający w 2022 r. przychody z najmu prywatnego będą mogli stosować zasady opodatkowania tych przychodów obowiązujące na dzień 31 grudnia 2021 r. **Oznacza to, że opodatkowanie najmu prywatnego według skali będzie możliwe jeszcze w 2022 r.**

**Zmiany w stawkach ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych**

Polski Ład wprowadza szereg zmian w stawkach ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. Np. przychody ze świadczenia usług m.in. w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86), architektonicznych i inżynierskich, usług badań i analiz technicznych (PKWiU dział 71) – 14% stawką.

**Preferencje dla rodzin i seniorów oraz ulgi podatkowe w PIT**

**Zmiany dotyczące rozliczania PIT przez samotnych rodziców**

Polski Ład likwiduje ulgę dla osób samotnie wychowujących dzieci. Ulgę tę regulują   
art. 6 ust. 4-4b ustawy o PDOF. Ustawa nowelizująca uchyla te przepisy.

W miejsce dotychczasowej ulgi dla samotnych rodziców wprowadzono nową ulgę polegającą na odliczaniu od podatku w zeznaniu rocznym przez podatnika (będącego samotnym rodzicem) kwoty 1.500 zł. Z ulgi tej będzie mógł korzystać podatnik opodatkowany według skali podatkowej, jeżeli w roku podatkowym będzie rodzicem albo opiekunem prawnym będącym: panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem lub osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, albo osobą pozostającą w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności, samotnie wychowujący dzieci (wskazane w przepisie).

Odliczenie to ma przysługiwać jednemu z rodziców albo opiekunów prawnych. W przypadku braku porozumienia między podatnikami, odliczenie będzie stosował podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

**Ulga na dzieci**

Po zmianach (od 1 stycznia 2022 r.) w przypadku braku porozumienia między podatnikami, którzy zgodnie z  rozstrzygnięciem sądu wspólnie wykonują władzę rodzicielską   
nad małoletnim dzieckiem po rozwodzie lub w trakcie separacji (naprzemienna opieka),   
lub gdy miejsce zamieszkania dziecka jest takie samo jak miejsce zamieszkania obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim – **kwotę ulgi podatnicy odliczają w częściach równych**. W pozostałych przypadkach odliczenie w wysokości 100% stosuje podatnik, u którego dziecko ma miejsce zamieszkania w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.

**Wspólne rozliczenie małżonków**

Polski Ład wprowadza również zmiany w zakresie wspólnego opodatkowania dochodów małżonków. Prawo do złożenia wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów będą mieli małżonkowie również za rok, w trakcie którego został zawarty związek małżeński   
pod warunkiem, że małżeństwo i wspólność majątkowa trwało/istniała do końca roku podatkowego. Wspólne rozliczenie będzie również możliwe przez podatnika,   
który pozostawał w związku małżeńskim w roku podatkowym, a jego małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego albo po upływie roku podatkowego, przed złożeniem zeznania podatkowego za ten rok.

**Zerowy PIT dla seniorów**

Ulga zwana potocznie zerowym PIT dla seniorów jest adresowana do osób (podatników), którzy ukończyli 60. rok życia w przypadku kobiet i 65. rok życia w przypadku mężczyzn.   
Ulga ta będzie polegała na zwolnieniu z PIT przychodów uzyskanych przez ww. osoby   
ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej (opodatkowanej   
m.in. na zasadach ogólnych, podatkiem liniowym czy ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych)  
– do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł. **Zwolnienie   
to będzie dotyczyć seniorów, którzy mimo uzyskania uprawnień m.in. do emerytury, świadczenia tego nie pobierają.**

**PIT zero dla rodzin 4+**

Podatnicy wychowujący co najmniej czworo dzieci będą zwolnieni z PIT od przychodów nieprzekraczających w roku podatkowym kwoty 85.528 zł. Zwolnieniem tym będą objęte przychody uzyskane ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej (opodatkowanej m.in. na zasadach ogólnych, podatkiem liniowym   
czy ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych).

**Ulga dla osób powracających z zagranicy**

Polski Ład wprowadza tzw. ulgę na powrót. Wolne od podatku dochodowego będą przychody podatnika ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, z umów zlecenia, z pozarolniczej działalności gospodarczej (opodatkowanej m.in. na zasadach ogólnych, podatkiem liniowym czy ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych), który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Polski, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł. **Zwolnienie z PIT będzie obowiązywało w czterech kolejno   
po sobie następujących latach podatkowych**, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł to miejsce zamieszkania, albo od początku roku następnego (po spełnieniu ustawowych warunków, w tym m.in. trzyletniego pobytu za granicą).

**Zmiany w zakresie ulgi rehabilitacyjnej**

Polski Ład modyfikuje przepisy dotyczące ulgi rehabilitacyjnej. W ramach tej ulgi "nowymi" wydatkami na cele rehabilitacyjne (podlegającymi odliczeniu od dochodu) będą wydatki poniesione m.in. na:

* zakup, naprawę lub najem wyrobów medycznych wymienionych w wykazie wyrobów medycznych określonym w przepisach wydanych na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o refundacji leków, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych, oraz wyposażenia umożliwiającego ich używanie zgodnie z przewidzianym zastosowaniem,
* pieluchomajtki, pieluchy anatomiczne, chłonne majtki, podkłady, wkłady anatomiczne, w kwocie nieprzekraczającej w roku podatkowym 2.280 zł,
* najem indywidualnego sprzętu, urządzeń i narzędzi niezbędnych w rehabilitacji   
  oraz ułatwiających wykonywanie czynności życiowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności, oraz wyposażenia umożliwiającego ich używanie zgodnie z przewidzianym zastosowaniem,
* odpłatność za pobyt opiekuna osoby niepełnosprawnej zaliczonej do I  grupy inwalidztwa lub dzieci niepełnosprawnych do lat 16, przebywającego z  osobą niepełnosprawną na turnusie rehabilitacyjnym, w zakładzie lecznictwa uzdrowiskowego lub zakładzie rehabilitacji leczniczej oraz odpłatne przejazdy środkami transportu publicznego związane z tym pobytem.

**Ograniczenia w amortyzacji**

W myśl nowych regulacji, amortyzacji podatkowej nie będą podlegały budynki mieszkalne, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo   
do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydzierżawiane albo wynajmowane   
na podstawie umowy.

Co istotne, nowych regulacji nie będą musieli stosować podatnicy w stosunku   
do ww. środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, o ile zostały one nabyte lub wytworzone przed dniem 1 stycznia 2022 r. **Przywilej ten będzie jednak obowiązywał nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r.** Po tej dacie zakaz amortyzacji będzie dotyczył wszystkich ww. nieruchomości mieszkalnych oraz wartości niematerialnych i prawnych o takim charakterze.

Dodajmy, że wprowadzono nowe zasady ustalania wartości początkowej środków trwałych nabytych i używanych przez podatnika przed wprowadzeniem ich do ewidencji i dotychczas nieużytkowanych w prowadzonej działalności. W takim przypadku wartość początkową będzie stanowić cena ich nabycia, nie wyższa jednak od ich wartości rynkowej. Dotychczas w takich przypadkach była stosowana cena nabycia.

Ponadto rozszerzono obowiązki w zakresie kontynuacji w ustalaniu wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. W wyniku zmian konieczność taka będzie dotyczyła dodatkowo tych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, które zostały otrzymane w związku ze zmniejszeniem udziału kapitałowego w spółce niebędącej osobą prawną, a także przekształceniem spółki. Zasada kontynuacji dotyczyć również będzie wysokości dokonanych odpisów oraz metody amortyzacji.

**Obniżenie limitu płatności gotówkowych – skutki w PIT/CIT**

MPP a KUP w 2022 roku

W ramach Polskiego Ładu **zostanie zmniejszony limit płatności, powyżej którego przedsiębiorcy będą zobowiązani do dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. Limit ten zostanie obniżony z 15.000 zł do 8.000 zł.**

Zatem podatnik, chcąc uniknąć negatywnych konsekwencji – w postaci braku prawa do ujęcia wydatku w kosztach podatkowych – będzie musiał w 2022 r. dokonywać płatności odpowiednio: za pośrednictwem rachunku płatniczego/na rachunek spoza białej listy/z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności już w przypadku, gdy jednorazowa wartość transakcji **przekroczy 8.000 zł** (a nie jak dotychczas 15.000 zł).

Wspomnijmy, że od 2022 r. **również konsument będzie zobowiązany do dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego** – jeżeli jednorazowa wartość transakcji z przedsiębiorcą, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, **przekroczy 20.000 zł lub równowartość tej kwoty.**

**Podatkowe skutki nielegalnego zatrudniania pracowników**

Polski Ład wprowadził regulacje, na mocy których pracodawcy będą zaliczać do przychodów podatkowych wartość pracy osoby zatrudnionej nielegalnie. Wartość ta będzie ustalana za każdy miesiąc, w którym zostanie stwierdzone nielegalne zatrudnienie ( kwestia umów cywilno-prawnych ?) – w wysokości równowartości minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w danym miesiącu na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020 r. poz. 2207). Przychód ten powstawanie na dzień stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia.

Taki przychód będzie ustalany także w przypadku, gdy wynagrodzenie z tytułu nielegalnego zatrudnienia zostanie faktycznie wypłacone osobie nielegalnie zatrudnionej.

Przychodem pracodawcy będą również przychody pracownika z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz przychody pracownika w części, w jakiej pracodawca nie ujawnił ich właściwym organom państwowym (wynagrodzenie wypłacone "pod stołem"). U pracownika przychody te będą zwolnione z PIT ("nowy" art. 21 ust. 1 pkt 151 ustawy o PDOF).

**Dodatkową negatywną konsekwencją nielegalnego zatrudniania pracowników będzie brak możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów pracodawcy wynagrodzenia pracownika (oraz należnych od nich składek ZUS) z tytułu nielegalnego zatrudnienia.**

Ponadto w przypadku stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia, składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe od wynagrodzenia z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz od części nieujawnionego wynagrodzenia nie będą obciążać ubezpieczonego i mają być opłacane w całości z własnych środków przez płatnika składek (pracodawcę).

**Nowe podatki dla podatników CIT/PIT**

Minimalny podatek dochodowy będą płacić spółki będące podatnikami CIT oraz podatkowe grupy kapitałowe, które w roku podatkowym:

* poniosły stratę ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych albo
* osiągnęły udział dochodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych, w przychodach innych niż z zysków kapitałowych w wysokości nie większej niż 1%.

Podatek ten będzie wynosił 10% podstawy opodatkowania.

Minimalnego podatku dochodowego nie zapłacą m.in. podatnicy:

* którzy rozpoczęli działalność – w roku rozpoczęcia tej działalności oraz w kolejno następujących po sobie dwóch latach podatkowych,
* będący przedsiębiorstwami finansowymi,
* którzy w roku podatkowym uzyskali przychody niższe o co najmniej 30% w stosunku do przychodów uzyskanych w roku podatkowym bezpośrednio poprzedzającym ten rok podatkowy,
* których udziałowcami, akcjonariuszami albo wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne i jeżeli podatnik nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym,
* zajmujący się transportem międzynarodowym statków morskich lub statków powietrznych, wydobywaniem kopalin,
* wchodzący w skład grupy co najmniej dwóch spółek, w której jedna spółka posiada przez cały rok podatkowy bezpośrednio 75% udział odpowiednio w kapitale zakładowym, kapitale akcyjnym lub udziale kapitałowym pozostałych spółek wchodzących w skład tej grupy, po spełnieniu określonych warunków.

Kwestię minimalnego podatku dochodowego szczegółowo reguluje "nowy" art. 24ca ustawy o PDOP.

**Ministerstwo Finansów nazwało ww. podatek podatkiem od dużych korporacji, jednak w praktyce podatek ten będą płaciły także mniejsze jednostki.**

**Niezadeklarowane dochody – podatek od nieujawnionych źródeł ?**

W 2022 r. podmioty (osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej), które uzyskały dochody lub przychody, które nie zostały zadeklarowane w całości lub w części do opodatkowania na terytorium Polski, będą mogły   
te dochody i przychody zgłosić do opodatkowania przejściowym ryczałtem od dochodów. Będzie to miało miejsce m.in. w związku z:

* nieujawnieniem w całości lub w części tych dochodów (przychodów),
* nieujawnieniem w całości lub w części źródła powstania tych dochodów (przychodów),
* przeniesieniem lub posiadaniem w jakiejkolwiek formie kapitału poza terytorium Polski, w tym w zagranicznej jednostce,
* stosowaniem postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania w sposób niezgodny z kontekstem użycia postanowień tych umów, z ich celem oraz zamiarami państw-stron tych umów,
* nierzeczywistą rezydencją podatkową,
* osiągnięciem innej korzyści podatkowej w rozumieniu odpowiednich przepisów Ordynacji podatkowej.

**Stawka przejściowego ryczałtu od dochodów wyniesie 8% podstawy opodatkowania.**

**Podatek od przerzucanych dochodów**

Podatnicy CIT będą zobowiązani do płacenia podatku od przerzucanych dochodów w wysokości 19% ("nowy" art. 24aa ustawy o PDOP). Za przerzucone dochody będzie się uznawało koszty poniesione bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotu powiązanego   
ze spółką stanowiące należność tego podmiotu, jeżeli:

1) faktycznie zapłacony podatek dochodowy przez ten podmiot powiązany za rok, w którym otrzymał należność, w państwie jego siedziby, zarządu, zarejestrowania   
lub położenia jest niższy o co najmniej 25% niż kwota podatku dochodowego,   
który byłby od niego należny, gdyby dochody tego podmiotu zostały opodatkowane z zastosowaniem 19% stawki CIT, przy czym przez podatek faktycznie zapłacony będzie się rozumiało podatek niepodlegający zwrotowi lub odliczeniu w jakiejkolwiek formie, w tym na rzecz innego podmiotu, oraz

2) koszty te:

a) podlegające zaliczeniu w jakiejkolwiek formie do kosztów uzyskania przychodów, odliczeniu od dochodu, podstawy opodatkowania lub od podatku tego podmiotu powiązanego lub

b) wypłacane przez ten podmiot powiązany w formie dywidendy lub innych przychodów z udziału w zyskach osób prawnych za rok, w którym otrzymał należność

– stanowiły co najmniej 50% wartości uzyskanych przez ten podmiot przychodów określonych zgodnie z przepisami o podatku dochodowym lub zgodnie z przepisami o rachunkowości.

Jak czytamy w uzasadnieniu do ustawy nowelizującej:

*"(...) Nowo dodany artykuł 24aa ma na celu wyeliminować możliwość uzyskania korzyści podatkowej poprzez schematy podatkowe, których celem jest transfer dochodów   
do jurysdykcji podatkowej o znikomej efektywnej stawce opodatkowania. Dotyczy to przede wszystkim podmiotów, które uzyskują dochody z wartości niematerialnych i prawnych. Wynika to z faktu, że transfer wartości prawnych i niematerialnych jest względnie prosty, a ustalenie ich wartości bywa problematyczne ze względu na ich innowacyjny a zarazem unikatowy charakter. (...)"*

**Koszty finansowania dłużnego**

Obecnie podatnicy są obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty  
finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przewyższa 30% kwoty odpowiadającej nadwyżce sumy przychodów, ze wszystkich źródeł przychodów pomniejszonej o przychody o charakterze odsetkowym, nad sumą kosztów uzyskania przychodów pomniejszonych o wartość zaliczonych w roku podatkowym   
do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych oraz kosztów finansowania dłużnego nieuwzględnionych w wartości początkowej środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej.

Regulacji tej nie stosuje się do nadwyżki kosztów finansowania dłużnego w części nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 3.000.000 zł (jeżeli rok podatkowy podatnika jest dłuższy albo krótszy niż 12 miesięcy, kwotę tego progu oblicza się mnożąc kwotę 250.000 zł przez liczbę rozpoczętych miesięcy roku podatkowego podatnika).   
Tak wynika z art. 15c ust. 1 i ust. 14 pkt 1 ustawy o PDOP.

Organy podatkowe uznają, że ww. limit w wysokości 30% EBITDA stosuje się do całości nadwyżki kosztów finansowania dłużnego. Natomiast według sądów administracyjnych,   
ww. limit 30% EBITDA stosuje się do nadwyżki przekraczającej kwotę 3.000.000 zł.

W związku z powyższymi problemami, omawiane regulacje zostaną znowelizowane. Podatnicy będą bowiem zobowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przewyższa:

* kwotę 3.000.000 zł albo
* kwotę obliczoną według wprowadzonego do ustawy o PDOP wzoru,   
  przy zastosowaniu ww. limitu w wysokości 30%.

**Estoński CIT**

Nowelizacji ulegną również regulacje dotyczące ryczałtu od dochodów spółek kapitałowych, tzw. estońskiego CIT. Zmiany mają objąć m.in.:

* rozszerzenie katalogu podmiotów uprawnionych do opodatkowania ryczałtem o spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne; w związku z tym zmianie ulegnie nazwa tego podatku – będzie to "ryczałt od dochodów spółek",
* rezygnację z obowiązku ponoszenia określonych nakładów inwestycyjnych   
  jako warunku dla stosowania estońskiego CIT,
* rezygnację z warunku dotyczącego górnego limitu przychodów podatników opodatkowanych ryczałtem, a w konsekwencji również z domiaru zobowiązania podatkowego,
* obniżenie stawki estońskiego CIT.

Podatnicy stosujący estoński CIT, będą mogli składać kwartalne deklaracje VAT,   
jeżeli wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) nie przekroczy w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 4.000.000 euro   
(i zostaną spełnione inne warunki ustawowe – patrz: art. 99 ust. 3a ustawy o VAT). Przeliczenia kwoty wyrażonej w euro będzie należało dokonać według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1.000 zł. Podatnicy ci będą musieli zawiadomić naczelnika urzędu skarbowego, najpóźniej do 25. dnia drugiego miesiąca kwartału, za który będzie   
po raz pierwszy złożona kwartalna deklaracja podatkowa.

**Ukryte dywidendy i przesyłanie ksiąg/ewidencji drogą elektroniczną – od 2023 r.**

**Ukryte dywidendy**

Polski Ład wprowadza przepisy dotyczące tzw. **ukrytej dywidendy**. W uzasadnieniu   
do projektu ustawy nowelizującej wskazano, że ukryta dywidenda może przybierać różne formy, np.:

* płatności niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
* transakcje o nierynkowym charakterze,
* uzależnianie wysokości wynagrodzenia wypłacanego za różnorakie świadczenia uzyskiwane przez podatnika od podmiotów powiązanych od wysokości zysków osiąganych w tym samym okresie przez takiego podatnika.

Spółki (podatnicy) nie będą mogły zaliczać do kosztów uzyskania przychodów kosztów poniesionych **w związku ze świadczeniem wykonanym przez podmiot powiązany   
z tą spółką lub ze wspólnikiem tej spółki, jeżeli poniesienie tego kosztu stanowi ukrytą dywidendę.**

Początkowo regulacje te miały wejść w życie z dniem 1 stycznia 2022 r., jednak na etapie prac legislacyjnych **termin ten został przesunięty na 1 stycznia 2023 r.**

**Księgi i ewidencje przesyłane drogą elektroniczną**

Mocą ustawy nowelizującej na podatników CIT zostanie nałożony obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych (albo uproszczonej ewidencji przychodów i kosztów) przy użyciu programów komputerowych. Księgi te (albo ewidencje) podatnicy będą musieli przesyłać   
do urzędu skarbowego po zakończeniu roku podatkowego, w terminie do upływu terminu określonego dla złożenia zeznania podatkowego – za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Powyższy obowiązek obejmie odpowiednio podatników PIT. Będzie on dotyczył podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, prowadzących księgi rachunkowe, podatkową księgę przychodów i rozchodów lub ewidencję środków trwałych oaz wartości niematerialnych i prawnych. Podobnie będzie w przypadku ewidencji przychodów oraz wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w ustawie o ryczałcie.

**Przepisy regulujące ww. obowiązki wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.**

Księgi, ewidencje i wykazy, o których mowa powyżej, mają być prowadzone przy użyciu programów komputerowych i przesyłane do urzędu skarbowego po raz pierwszy za okresy rozliczeniowe rozpoczynające się **po dniu 31 grudnia 2022 r.**

**Grupa VAT jako podatnik VAT**

W wyniku nowelizacji ustawy o VAT **od 1 lipca 2022 r.** zostanie umożliwione podmiotom powiązanym wspólne rozliczanie VAT. Mianowicie wprowadzono nowy rodzaj podatnika,   
tj. grupę VAT. Jest to grupa podmiotów powiązanych finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, zarejestrowana jako podatnik VAT. Grupę tę będą mogli utworzyć podatnicy:

* posiadający siedzibę na terytorium kraju lub
* nieposiadający siedziby na terytorium kraju, w zakresie, w jakim prowadzą działalność gospodarczą na terytorium kraju za pośrednictwem oddziału położonego na terytorium kraju.

Grupa VAT znacznie uprości rozliczenia pomiędzy jej członkami. Zgodnie bowiem   
z jej założeniami, dostawy towarów i świadczenie usług dokonane przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy nie będą podlegały opodatkowaniu VAT.   
Natomiast dostawy towarów i świadczenie usług dokonane przez:

* członka grupy na rzecz podmiotu spoza tej grupy będą uznawane za dokonane   
  przez tę grupę,
* podmiot spoza grupy na rzecz członka grupy VAT będą uważane za dokonane na rzecz tej grupy.

Uwaga : to rodzaj konsorcjum

**Obrót bezgotówkowy a preferencje w VAT**

Jak już wspomnieliśmy, w ramach Polskiego Ładu obniżono limit płatności gotówkowych pomiędzy firmami z obecnych 15.000 zł do 8.000 zł oraz wprowadzono limit dla transakcji gotówkowych w relacji podatnik-konsument w kwocie 20.000 zł. **Ponadto przedsiębiorcy będą musieli zapewnić swoim klientom możliwość dokonywania płatności drogą elektroniczną, tj. za pośrednictwem terminala, telefonu lub przelewu. Będzie to dotyczyło tylko tych przedsiębiorców, którzy mają i będą mieli obowiązek instalowania   
kas fiskalnych, tj. takich, których roczny przychód przekracza 20.000 zł. W konsekwencji powyższego w ustawie** o VAT wprowadzono preferencje z tym związane.

**Zwrot VAT w terminie 15 dni**

W ustawie o VAT wprowadzono nowy skrócony termin zwrotu podatku VAT dla podatników stosujących obrót bezgotówkowy. Mianowicie urząd skarbowy będzie obowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku w terminie 15 dni, w którym upłynął termin do złożenia deklaracji VAT (korekty deklaracji).

Zwrot w terminie 15 dni będzie przysługiwał w przypadku, gdy łącznie zostaną spełnione następujące warunki:

1) za trzy kolejne okresy rozliczeniowe (a w przypadku podatnika rozliczającego VAT kwartalnie – za jeden okres rozliczeniowy) poprzedzające bezpośrednio okres, w rozliczeniu za który podatnik będzie występował z wnioskiem o zwrot,   
udział procentowy:

a) łącznej wartości sprzedaży wraz z podatkiem zaewidencjonowanej   
przy zastosowaniu kas rejestrujących on-line lub wirtualnych, w danym okresie rozliczeniowym w całkowitej wartości sprzedaży wraz z podatkiem dokonanej przez podatnika w danym okresie rozliczeniowym, będzie nie niższy niż 80%,

b) otrzymanych płatności zrealizowanych z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, w tym również przy użyciu usługi polecenia przelewu w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1907 ze zm.) z tytułu sprzedaży wraz z podatkiem, zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas rejestrujących on-line lub wirtualnych, dokumentowanej paragonami z oznaczeniem, z którego wynika, że płatność została dokonana   
przy użyciu karty płatniczej, przez wykonanie płatności mobilnej lub polecenia przelewu, zgodnym z formą otrzymanej płatności, w stosunku do łącznej wartości sprzedaży wraz z podatkiem zaewidencjonowanej przy zastosowaniu tych kas w danym okresie rozliczeniowym, będzie nie niższy niż 80%;

2) przez kolejne 12 miesięcy poprzedzających bezpośrednio okres, w rozliczeniu   
za który podatnik będzie występował z wnioskiem o zwrot, łączna wartość sprzedaży wraz z podatkiem, zaewidencjonowanej przez tego podatnika przy zastosowaniu   
kas rejestrujących on-line lub wirtualnych, za każdy okres rozliczeniowy nie będzie niższa niż 50.000 zł;

3) za okres, w rozliczeniu za który podatnik będzie występował z wnioskiem o zwrot:

a) kwota różnicy podatku wykazana przez podatnika do zwrotu nie przekroczy dwukrotnej wysokości podatku wynikającego u tego podatnika ze sprzedaży zaewidencjonowanej w  okresie rozliczeniowym przy zastosowaniu   
kas rejestrujących on-line lub wirtualnych,

b) kwota podatku naliczonego lub różnicy podatku, nierozliczona w poprzednich okresach rozliczeniowych i wykazana w deklaracji nie przekroczy 3.000 zł,

c) podatnik złoży deklarację przed upływem terminu do jej złożenia (jeżeli zwrot w terminie 15 dni będzie wynikał z deklaracji, a nie z jej korekty);

4) podatnik przez kolejne:

a) 12 miesięcy poprzedzających bezpośrednio okres, w rozliczeniu za który będzie występował z wnioskiem o zwrot:

* będzie zarejestrowany jako podatnik VAT czynny,
* złoży za każdy okres rozliczeniowy deklaracje, o których mowa w art. 99 ust. 1-3 ustawy o VAT (tj. miesięczne, kwartalne),
* będzie prowadził ewidencję sprzedaży przy zastosowaniu wyłącznie kas rejestrujących on-line lub wirtualnych (tj. kas, które umożliwiają połączenie i przesyłanie danych między kasą rejestrującą a Centralnym Repozytorium Kas, określone w art. 111a ust. 3 ustawy o VAT),

b) 3 miesiące poprzedzające bezpośrednio okres, w rozliczeniu za który będzie występował z wnioskiem o zwrot, będzie posiadał rachunek rozliczeniowy   
lub imienny rachunek w SKOK, zawarty w wykazie podatników VAT,   
tj. w tzw. białej liście.

Przepisy w zakresie zwrotu VAT w terminie 15 dni będą stosowane do okresów rozliczeniowych przypadających do 1 stycznia 2022 r., czyli za styczeń lub I kwartał 2022 r.

**Ograniczenie preferencji**

W ustawie o VAT wprowadzono rozwiązania, które mają na celu czasowe ograniczenie niektórych preferencji w VAT podatnikom, którzy wbrew obowiązkowi nie zapewnią gotowości do przyjmowania płatności bezgotówkowych. **Mianowicie podatnikowi, u którego zostanie zidentyfikowane, że wbrew obowiązkowi nie zapewnił możliwości dokonywania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest faktycznie wykonywana, czasowo nie będzie przysługiwało prawo do stosowania rozliczeń kwartalnych i zwrotu VAT w terminie 25-dniowym   
(nie dotyczy zwrotu na rachunek VAT).**

W przypadku stwierdzenia, że podatnik prowadzący ewidencję sprzedaży przy użyciu kasy rejestrującej, wbrew obowiązkowi, nie zapewni współpracy kasy rejestrującej z terminalem płatniczym, przy użyciu którego będzie zapewniał możliwość przyjmowania płatności, zgodnie z wymaganiami technicznymi dla kas rejestrujących, naczelnik urzędu skarbowego nałoży na tego podatnika **karę pieniężną w wysokości 5.000 zł, w drodze decyzji.**

**Pozostałe zmiany w podatkach**

**Zmiany w PIT/CIT**

**• Odsetki od należności nieopodatkowanych wolne od podatku**

Wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych będą odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty należności niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym, wolnych   
od podatku dochodowego (np. niektórych odszkodowań) lub od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

**• Ceny transferowe**

W ramach Polskiego Ładu zmianie ulegną także przepisy dotyczące cen transferowych. Zostanie m.in. wydłużony termin na przedłożenie (na żądanie organu podatkowego) lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz dokumentacji grupowej, zostanie zlikwidowany obowiązek odrębnego składania oświadczenia o cenach transferowych, nowelizacji ulegną regulacje dotyczące korekt cen transferowych, a także zwolnień z obowiązku sporządzania dokumentacji cen transferowych.

**• Zmiany w zakresie PGK dla celów CIT**

Od 1 stycznia 2022 r. zostaną także wprowadzone zmiany w zakresie podatkowych grup kapitałowych (PGK). Zmianie ulegną niektóre warunki tworzenia PGK. Obecnie PGK może być tworzona m.in., gdy przeciętny kapitał zakładowy przypadający na każdą ze spółek wchodzących w skład PGK jest nie niższy niż 500.000 zł. Limit ten zostanie obniżony   
do 250.000 zł. Zniesiony zostanie także warunek uzyskiwania przez grupę za każdy rok podatkowy udziału dochodów w przychodach w wysokości co najmniej 2%.

Ponadto dochód ze źródła przychodów PGK będzie mógł zostać obniżony o stratę z tego źródła przychodów poniesioną w okresie przed utworzeniem grupy przez spółkę tworzącą   
tę grupę. Po rozwiązaniu PGK spółka ją tworząca będzie mogła rozliczyć stratę, jaką poniosła przed utworzeniem tej grupy, po spełnieniu określonych warunków.

**• Spółka holdingowa – CIT**

Od 1 stycznia 2022 r. do ustawy o PDOP zostanie dodany nowy rozdział (5b) regulujący kwestię opodatkowania spółek holdingowych. Z uzasadnienia do projektu ustawny nowelizującej wynika, że spółka holdingowa ma stanowić alternatywę względem obecnie funkcjonującej instytucji podatkowej grupy kapitałowej.

Przez spółkę holdingową będzie się tu rozumieć spółkę z o.o. albo spółkę akcyjną, spełniającą łącznie określone warunki, tj. m.in. spółka ta będzie musiała posiadać nieprzerwanie   
przez okres co najmniej 1 roku, bezpośrednio na podstawie tytułu własności co najmniej 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki zależnej, nie będzie mogła być spółką tworzącą PGK,   
nie będzie mogła korzysta z określonych zwolnień podatkowych, będzie musiała prowadzić rzeczywistą działalność gospodarczą ("nowy" art. 24m pkt 2 ustawy o PDOP).

Co istotne, zostaną zwolnione z CIT:

* przychody z dywidend, uzyskane przez spółkę holdingową od krajowej spółki zależnej lub zagranicznej spółki zależnej, w części odpowiadającej 95% kwoty tych dywidend,
* dochody osiągnięte przez spółkę holdingową z tytułu odpłatnego zbycia udziałów (akcji) krajowej spółki zależnej lub zagranicznej spółki zależnej na rzecz podmiotu niepowiązanego.

**• Przekształcenie spółki**

W ramach Polskiego Ładu zostaną również znowelizowane przepisy CIT i PIT w zakresie przekształcenia spółek. Dotyczy to m.in. wprowadzenia do ustaw o podatku dochodowym przepisów dotyczących zamknięcia ksiąg rachunkowych spółki przekształcanej, wyceny składników majątku spółki powstałej z przekształcenia spółki niebędącej osobą prawną, skutków – dla celów PIT – odpłatnego zbycia udziałów w spółce powstałej z przekształcenia spółki niebędącej osobą prawną.

**• Nowe ulgi dla przedsiębiorców**

Od 1 stycznia 2022 r. wejdą w życie przepisy, na mocy których przedsiębiorcy będą mogli skorzystać z wielu ulg podatkowych. Modyfikacji ulegnie funkcjonująca obecnie ulga   
na działalność badawczo-rozwojową (B+R). Ponadto ulga B+R ma działać symultanicznie z ulgą IP BOX. Dodatkowo zostanie wprowadzona m.in. ulga:

* na prototyp,
* na innowacyjnych pracowników,
* na robotyzację,
* dla zwiększających przychody ze sprzedaży produktów (ulga na ekspansję),
* dotycząca pierwszej oferty publicznej,
* konsolidacyjna,
* na działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę,
* na terminal płatniczy,
* dla podatników inwestujących w alternatywne spółki inwestycyjne.

**• Usługi niematerialne**

Zgodnie z obecnie obowiązującymi przepisami, podatnicy CIT są obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty niektórych usług i praw poniesione bezpośrednio   
lub pośrednio na rzecz podmiotów powiązanych (lub podmiotów mających miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową). Wyłącza się je z kosztów uzyskania przychodów w części,   
w jakiej koszty te łącznie w roku podatkowym przekraczają 5% kwoty odpowiadającej nadwyżce sumy przychodów ze wszystkich źródeł przychodów pomniejszonych o przychody z tytułu odsetek nad sumą kosztów uzyskania przychodów pomniejszonych o wartość zaliczonych w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych i odsetek (art. 15e ustawy o PDOP).

Powyższy przepis zostanie uchylony z dniem 1 stycznia 2022 r. Jest to związane z wprowadzeniem minimalnego podatku dochodowego (regulacje te zostały odpowiednio włączone do przepisów definiujących ww. minimalny podatek dochodowy).

**Zmiany w VAT**

**• Usługi finansowe – możliwość opodatkowania VAT**

Obecnie zwalnia się od podatku usługi finansowe wskazane w art. 43 ust. 1 pkt 7,   
12 i 38-41 ustawy o VAT (m.in. transakcje, łącznie z pośrednictwem, dotyczące walut, banknotów i monet używanych jako prawny środek płatniczy, z wyłączeniem banknotów i monet będących przedmiotami kolekcjonerskimi, za które uważa się monety ze złota, srebra lub innego metalu oraz banknoty, które nie są zwykle używane jako prawny środek płatniczy lub które mają wartość numizmatyczną).

W wyniku nowelizacji ustawy o VAT wprowadzono możliwość wyboru przez podatnika opodatkowania VAT wykonywanych przez niego ww. usług finansowych. Podatnik będzie mógł zrezygnować ze zwolnienia od podatku usług finansowych świadczonych na rzecz podatników i wybrać ich opodatkowanie, pod warunkiem że będzie zarejestrowany   
jako podatnik VAT czynny i złoży naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne zawiadomienie o wyborze opodatkowania tych usług przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego będzie rezygnował ze zwolnienia.

Podatnik decydujący się na opodatkowanie usług finansowych będzie mógł ponownie skorzystać ze zwolnienia od podatku tych usług, ale nie wcześniej niż po upływie 2 lat, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego wybrał ich opodatkowanie usług. Warunkiem będzie jednak złożenie naczelnikowi urzędu skarbowego pisemnego zawiadomienia o rezygnacji z opodatkowania, przed początkiem okresu rozliczeniowego,   
od którego ponownie będzie korzystał ze zwolnienia.

**• Wiążące Informacje Stawkowe (WIS)**

W ramach Polskiego Ładu do przepisów ustawy Ordynacja podatkowa wprowadzono porozumienie inwestycyjne (dalej: porozumienie PI), czyli nową instytucję mającą postać umowy pomiędzy inwestorem a organem podatkowym, dotyczącej skutków podatkowych planowanej inwestycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Porozumienie PI ma być rodzajem kompleksowej interpretacji przepisów prawa, która będzie służyć realizacji zasady pewności prawa podatkowego oraz zapewnieniu jednolitej i spójnej wykładni przepisów prawa podatkowego dla określonego kręgu podmiotów (inwestorów zdefiniowanych   
w ww. przepisach Ordynacji podatkowej). Porozumienie PI będzie mogło obejmować   
m.in. opis i klasyfikację towaru lub usługi oraz właściwą stawkę podatku VAT, czyli elementy, które są przedmiotem WIS wydawanych w trybie ustawy o VAT.

W związku z powyższym, w ustawie o VAT wskazano, że WIS nie zostanie wydana w przypadku, gdy zakres przedmiotowy wniosku o wydanie WIS, w dniu złożenia tego wniosku, będzie przedmiotem zawartego już porozumienia PI. Na postanowienie Dyrektora KIS o odmowie wydania WIS w takiej sytuacji wnioskodawcy ma służyć zażalenie.

**• Inne zmiany w VAT**

Ponadto w wyniku nowelizacji ustawy o VAT:

* doprecyzowano szczególny moment powstania obowiązku podatkowego   
  dla określonych czynności dokonywanych z mocy prawa – również dla czynności przeniesienia z mocy prawa prawa własności towarów w zamian za odszkodowanie obowiązek w VAT będzie powstawał w momencie otrzymania całości lub części zapłaty z tego tytułu (z przepisów przejściowych wynika, że nowe regulacje   
  w tym zakresie będą miały zastosowanie w przypadku otrzymania od 1 stycznia 2022 r. całości lub części zapłaty z tytułu przeniesienia z mocy prawa prawa własności towarów w zamian za odszkodowanie, które będzie miało miejsce przed 1 stycznia 2022 r., z wyłączeniem przypadków, gdy podatek z tego tytułu zostanie rozliczony przed 1 stycznia 2022 r.),
* dokonano zmian dostosowawczych w zakresie Nomenklatury Scalonej (CN) – zmiany te dotyczą m.in. załączników do ustawy o VAT (w uzasadnieniu do ustawy nowelizującej wskazano, że wprowadzane niniejszą nowelizacją zmiany zasadniczo wiążą się ze zmianą nazw CN, jednakże w niewielkim zakresie mogą nastąpić zmiany w zakresie stawek obniżonych VAT dotyczących niektórych towarów).

*Por. Redakcja Biuletynu Informacyjnego Gofin listopad 2021 r*

**Polski Ład – składka zdrowotna w 2022 roku**

**Zmiany w sposobie obliczania składki zdrowotnej to jedna z kluczowych zmian Polskiego Ładu. Od 2022 roku przedsiębiorcy opodatkowani według skali podatkowej   
albo podatkiem liniowym zapłacą składkę proporcjonalną do dochodu, natomiast opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych w wysokości uzależnionej   
od wielkości uzyskiwanych przychodów.**

Składa zdrowotna przy opodatkowaniu według skali podatkowej, podatkiem liniowym   
albo kartą podatkową:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Forma opodatkowania** | **Składka miesięczna** | **Składka roczna** |
| **Skala podatkowa** | 9% dochodu, nie mniej niż 270,90 zł | 9% dochodu, nie mniej niż 3 250,80 zł |
| **Podatek liniowy** | 4,9% dochodu, nie mniej niż 270,90 zł | 4,9% dochodu, nie mniej niż 3 250,80 zł |
| **Karta podatkowa** | 270,90 zł | 3 250,80 zł |

Składka zdrowotna przy opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Przychód** | **Składka miesięczna** | **Składka roczna** |
| poniżej 60 tys. zł | 324 zł\* | 3 888 zł\* |
| od 60 tys. zł do 300 tys. zł | 540 zł\* | 6 480 zł\* |
| Powyżej 300 tys. zł | 972 zł\* | 11 664 zł\* |

\*przy założeniu, że przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw   
w IV kwartale 2021 roku wyniesie 6 000 zł.

**Działalność gospodarcza opodatkowana według skali podatkowej i podatkiem liniowym**

W 2022 roku składka na ubezpieczenie zdrowotne dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą:

* opodatkowaną **według skali podatkowej** wyniesie **9%** podstawy wymiaru składki (dochodu z działalności gospodarczej)
* opodatkowaną **podatkiem liniowym** wyniesie **4,9%** podstawy wymiaru składki (dochodu z działalności gospodarczej)
* opłacających **podatek z kwalifikowanych praw własności intelektualnej   
  (IP Box)** wyniesie  **4,9%**  podstawy wymiaru składki (dochodu z działalności gospodarczej).

Z zastrzeżeniem, że kwota składki dla osób prowadzących działalność gospodarczą nie może być niższa niż 9%:

* minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia roku składkowego   
  (w 2022 roku – kwota **270,90 zł**)
* iloczynu liczby miesięcy w roku składkowym i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu tego roku składkowego, w przypadku składki obliczanej od rocznej podstawy jej wymiaru (w 2022 roku dla pełnego roku składkowego – kwota **3 250,80 zł)**.

Rok składkowy to okres od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego.

**Podstawa wymiaru składki zdrowotnej**

**Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne** dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną:

* według skali podatkowej
* podatkiem liniowym albo
* podatkiem z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (IP Box),

**stanowi** **dochód z działalności gospodarczej** ustalony za rok kalendarzowy – jako kwota przychodów minus poniesione koszty uzyskania tych przychodów, dodatkowo pomniejszona o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia: emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe (jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów).

Jeżeli podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne ustalona jako dochód   
z działalności gospodarczej, będzie **niższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia** (obowiązująca 1 lutego danego roku składkowego) pomnożona   
przez 12 miesięcy (w przypadku podlegania ubezpieczeniu przez cały rok składkowy), podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ten rok składkowy w 2022 roku będzie stanowić kwota **36 120 zł** (12 x 3010).

W przypadku **ponoszenia straty**, podstawę wymiaru składki stanowić będzie kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia roku składkowego. 1 stycznia 2022 roku będzie to kwota 3010 zł, a zatem wysokość składki w miesiącach, w którym przedsiębiorca będzie ponosić stratę, albo kwota dochodu nie przekroczy kwoty   
3010 zł, **wyniesie 270,90 zł.**

Przedsiębiorca wpłaca składkę naliczoną od dochodu uzyskanego w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który opłacana jest składka.

Ten dochód ustala się w następujący sposób:

* dochód za pierwszy miesiąc podlegania ubezpieczeniu to różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami uzyskania przychodów zgodnie z ustawą   
  o podatku dochodowym od osób fizycznych
* ten dochód pomniejsza się o kwotę składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe opłaconych w tym miesiącu, jeżeli nie zostały zaliczone   
  do kosztów uzyskania przychodów
* dochód za kolejne miesiące **ustala się narastająco**, jako różnicę między sumą przychodów osiągniętych od początku roku i sumą kosztów uzyskania przychodów   
  w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, poniesionych   
  od początku roku,
* tak ustalony dochód pomniejsza się o sumę dochodów za miesiące poprzedzające   
  i o różnicę między sumą składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe   
  i wypadkowe, zapłaconych od początku roku, a sumą składek odliczonych   
  w poprzednich miesiącach.

Zapłacona składka zdrowotna **nie będzie podlegała odliczeniu** od podatku dochodowego.

**Działalność gospodarcza opodatkowana ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych**

Dla przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych **miesięczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne** będzie stanowić:

* kwotę równą **60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia**, jeżeli przychody   
  z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego, nie przekroczyły kwoty 60 000 zł
* kwotę **równą przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu,** jeżeli przychody   
  z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego przekroczyły kwotę   
  60 000 zł, a nie przekroczyły kwoty 300 000 zł
* kwotę **równą 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia**, jeżeli przychody   
  z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego przekroczyły kwotę   
  300 000 zł.

**Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne** dla przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych stanowi:

* iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, jeżeli osiągnięte przychody z działalności   
  **nie przekroczyły w tym okresie kwoty 60 000 zł**
* iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu, jeżeli osiągnięte przychody z działalności **przekroczyły w tym okresie kwotę 60 000 zł i nie przekroczyły kwoty 300 000 zł**
* iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, jeżeli osiągnięte przychody z działalności **przekroczyły w tym okresie kwotę 300 000 zł.**

**Ważne!** Zapłacona składka zdrowotna nie będzie podlegała odliczeniu od należnego ryczałtu. Przychody osiągnięte z działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych (uwzględniane przy ustaleniu podstawy wymiaru składki   
na ubezpieczenie zdrowotne) pomniejsza się o kwoty opłaconych składek na ubezpieczenia: emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe.

Do ustalenia podstawy wymiaru składki przyjmuje się kwotę przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie   
z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego   
w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

**Ważne!** Jeżeli przedsiębiorca przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą, z której przychody były opodatkowane:

* według skali podatkowej
* podatkiem liniowym
* podatkiem z kwalifikowanych praw własności intelektualnej lub
* ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,

może przy określaniu miesięcznej składki zdrowotnej przyjąć **kwotę przychodów uzyskanych w poprzednim roku kalendarzowym,** **pomniejszoną o kwotę opłaconych w poprzednim roku kalendarzowym składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe   
i wypadkowe** (jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone   
 od dochodu).

Tak ustaloną miesięczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne ubezpieczony stosuje przez cały rok kalendarzowy.

Po zakończeniu roku kalendarzowego przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą opodatkowaną w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych ma obowiązek wpłacić różnicę pomiędzy sumą wpłaconych składek za poszczególne miesiące roku kalendarzowego, a składką roczną ustaloną w oparciu o roczną podstawę wymiaru składki.

Dopłatę należy zrobić **w ciągu miesiąca** od upływu terminu złożenia zeznania podatkowego PIT-28.

**Działalność gospodarcza opodatkowana w formie karty podatkowej**

Przedsiębiorcy opodatkowani w formie karty podatkowej będą opłacać składkę   
na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9% podstawy wymiaru składki stanowiącej kwotę minimalnego wynagrodzenia w danym roku.

W 2022 roku kwota minimalnego wynagrodzenia wyniesie 3 010 zł, natomiast kwota składki zdrowotnej podlegającej wpłacie do ZUS – **270,90 zł.**

**Ważne!** Zapłacona składka zdrowotna nie będzie podlegała odliczeniu od podatku ustalonego w decyzji naczelnika urzędu skarbowego.

**Zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej**

Przedsiębiorcy przysługuje zwrot nadpłaconej składki jeżeli **suma** składek na ubezpieczenie zdrowotne **wpłaconych w ciągu roku, jest wyższa od rocznej podstawy wymiaru składki ustalonej w zależności od stosowanej formy opodatkowania.**

O zwrot można wystąpić w ciągu miesiąca od upływu terminu na złożenie zeznania podatkowego, czyli **do końca maja danego roku**. Wnioski złożone po terminie nie będą rozpatrywane .

Wniosek o zwrot nadpłaty będzie składany w formie dokumentu elektronicznego podpisanego:

* podpisem kwalifikowanym
* podpisem zaufanym
* podpisem osobistym
* wykorzystując sposób potwierdzania pochodzenia oraz integralności danych udostępniony bezpłatnie przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w systemie teleinformatycznym.

ZUS zwróci nadpłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne, jeżeli przedsiębiorca   
**nie ma zaległości w opłacaniu składek** lub zaległości z tytułu nienależnie pobranych świadczeń z ubezpieczeń społecznych.

Jeżeli ZUS zwróci kwotę nadpłaty składek, dokonane rozliczenie rocznej podstawy wymiaru   
i należnych składek będzie uznane za ostateczne. Zwrot nastąpi na konto bankowe   
nie później niż w terminie 3 miesięcy od upływu do złożenia zeznania podatkowego PIT-36 lub PIT-36L.

Jeżeli ZUS odmówi zwrotu - wyda decyzję i udostępni ją w formie dokumentu elektronicznego. Od tej decyzji przedsiębiorcy przysługuje odwołanie do właściwego sądu   
w terminie i według zasad określonych w przepisach ustawy z dnia 17 listopada 1964 r.   
– Kodeks postępowania cywilnego dla postępowań w sprawach z zakresu ubezpieczeń społecznych.

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.

**Składka zdrowotna przy kilku działalnościach**

Jeżeli przedsiębiorca prowadzi więcej niż jedną pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej, podatkiem liniowy albo podatkiem   
z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (IP Box), **składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od sumy dochodów.**

W przypadku prowadzenia więcej niż jednej pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, żeby ustalić limit przychodów warunkujących wysokość składki, przyjmuje się  **sumę przychodów   
z tych działalności**.

Przedsiębiorca na żądanie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ma obowiązek przekazać informację i przedstawić dokumenty potwierdzające stosowaną formę opodatkowania   
oraz wysokość przychodu lub dochodu z pozarolniczej działalności stanowiącego podstawę wymiaru składki, w terminie 14 dni od dnia doręczenia wezwania.

**Kilka tytułów do objęcia składką zdrowotną**

Umowa o pracę, emerytura oraz pozarolnicza działalność gospodarcza, **stanowią odrębne tytuły do objęcia obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym**.

Jeżeli ubezpieczony ma **więcej niż jeden tytuł do objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym**,   
czyli na przykład prowadzi firmę na emeryturze albo prowadzi firmę jednocześnie pracując na etacie, to będzie opłacać:

* składkę zdrowotną z tytułu umowy o pracę lub emerytury - w wysokości   
  9% podstawy wymiaru składki oraz
* składkę zdrowotną z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej - w wysokości   
  i od podstawy wymiaru składki przewidzianej dla tej formy opodatkowania,   
  którą stosuje w działalności gospodarczej.

**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 3010 zł) oraz
* przychody z działalności gospodarczej nie przekraczają miesięcznie 50% kwoty najniższej emerytury (od 1 marca 2021 roku jest to kwota 1250,88 zł) lub podatek opłacany jest w formie karty podatkowej.

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

* jego wynagrodzenie nie przekracza minimalnego wynagrodzenia za pracę   
  (w 2022 roku będzie to 3010 zł) oraz
* jego przychody z działalności gospodarczej nie przekraczają miesięcznie 50% kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku, oraz
* opłaca od tych przychodów podatek dochodowy **w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.**

**Polski Ład. Jaka wysokość składki zdrowotnej w 2022? Kto ile zapłaci? [WYLICZENIA]**

**Polski Ład wprowadzi wiele zmian podatkowych, w tym zmieni zasady naliczania składki zdrowotnej dla przedsiębiorców. Jaką wysokość składki zapłacą przedsiębiorcy w 2022 roku?**

Polski Ład. Składka zdrowotna 2022 - zasady ogólne

Polski Ład to przede wszystkim zmiana zasad naliczania składki zdrowotnej, która dotknie każdą formę opodatkowania działalności gospodarczej. Od przyszłego roku wysokość stawki procentowej składki zdrowotnej dla przedsiębiorców nadal będzie wynosić 9 proc.,   
lecz zmieni się podstawa wymiaru tej składki. Co więcej, przedsiębiorcy stracą możliwość odliczania składki zdrowotnej od podatku.

W przypadku przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych wysokość składki będzie zależna od miesięcznego dochodu. Sytuacja prezentuje się następująco:

* 3 010 zł miesięcznego dochodu - 270,90 zł składki zdrowotnej,
* 5 000 zł miesięcznego dochodu - 450 zł składki zdrowotnej,
* 8 000 zł miesięcznego dochodu - 720 zł składki zdrowotnej,
* 10 000 zł miesięcznego dochodu - 900 zł składki zdrowotnej,
* 12 000 zł miesięcznego dochodu - 1 080 zł składki zdrowotnej,
* 15 000 zł miesięcznego dochodu - 1 350 zł składki zdrowotnej,
* 20 000 zł miesięcznego dochodu - 1 800 zł składki zdrowotnej,
* 30 000 zł miesięcznego dochodu - 2 700 zł składki zdrowotnej.

Składka zdrowotna 2022 - ryczałt ewidencjonowany

Przedsiębiorcy opodatkowani w formie ryczałtu ewidencjonowanego również będą płacić   
w 2022 r. składkę zdrowotną w wysokości 9 proc., i też zmieni się jej podstawa wymiaru.   
Dla przychodów z ryczałtu ustalone zostały trzy graniczne limity, wobec których przyjęto trzy odrębne podstawy wymiaru zdrowotnego:

* roczne przychody do 60 000 zł - 305,56 zł składki zdrowotnej,
* roczne przychody od 60 do 300 000 zł - 509,27 zł składki zdrowotnej,
* roczne przychody powyżej 300 000 zł - 916,68 zł składki zdrowotnej.

Składka zdrowotna 2022 - podatek liniowy

Przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym będą od 2022 r. płacić niższą stawkę procentową składki zdrowotnej i wyniesie ona 4,9 proc. dochodu. Należy podkreślić,   
że składki zdrowotne przedsiębiorców na podatku liniowym nie mogą być niższe niż 9 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, obowiązującego od 1 stycznia roku składkowego. Tutaj sytuacja wygląda następująco:

* do 5 510 zł miesięcznego dochodu - 270,90 zł składki zdrowotnej,
* 8 000 zł miesięcznego dochodu - 392 zł składki zdrowotnej,
* 10 000 zł miesięcznego dochodu - 490 zł składki zdrowotnej,
* 12 000 zł miesięcznego dochodu - 588 zł składki zdrowotnej,
* 15 000 zł miesięcznego dochodu - 735 zł składki zdrowotnej,
* 20 000 zł miesięcznego dochodu - 980 zł składki zdrowotnej,
* 30 000 zł miesięcznego dochodu - 1 470 zł składki zdrowotnej.

Składka zdrowotna 2022 - karta podatkowa

Natomiast przedsiębiorcy opodatkowani kartą podatkową będą zobowiązani w przyszłym roku opłacać składkę zdrowotną w wysokości 9 proc. minimalnego wynagrodzenia roku składkowego. W przypadku tych przedsiębiorców odliczenie składki zdrowotnej od podatku również nie będzie możliwe. Zatem w 2022 r., przedsiębiorcy opodatkowani kartą podatkową będą płacić składkę zdrowotną w wysokości 270,90 zł, gdyż minimalna miesięczna pensja wzrośnie do 3 010 zł.

**Wspólnicy spółek komandytowych i jednoosobowych spółek z o.o. będą opłacali składkę zdrowotną na korzystniejszych zasadach**

Wysokość składki dla przedsiębiorców opłacających podatek dochodowy według skali podatkowej pozostanie na niezmienionym poziomie, tj. 9%, natomiast dla przedsiębiorców opłacających podatek liniowy będzie wynosiła 4,9%. Będzie też obowiązywała miesięczna minimalna składka zdrowotna, liczona od podstawy wymiaru stanowiącej kwotę minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku   
(w 2022 r. w wysokości 270,90 zł, tj. 3.010 zł x 9%).

Składkę zdrowotną od dochodu z działalności gospodarczej będą opłacały wyłącznie osoby prowadzące pozarolniczą działalność opodatkowaną:

* według skali podatkowej,
* podatkiem liniowym lub
* stawką 5% właściwą dla dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej.

Zasada ta dotyczy więc np. osób prowadzących indywidualną działalność gospodarczą, wspólników spółek cywilnych, jawnych czy partnerskich.

Z kolei w przypadku wspólników spółek komandytowych ww. sposób naliczania składki zdrowotnej nie może być zastosowany, ponieważ wspólnicy takiej spółki od 1 stycznia 2021 r. (lub od 1 maja 2021 r.) nie osiągają dochodów z działalności gospodarczej   
(spółki komandytowe stały się podatnikami CIT, nie są one już transparentne podatkowo).   
Ze znowelizowanych przepisów wynika, że **wspólnicy spółek komandytowych będą opłacali składkę zdrowotną od kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski". **Ta sama zasada będzie dotyczyła wspólników jednoosobowych spółek z o.o.** Składka od takiej podstawy wymiaru będzie obowiązywała od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku kalendarzowego.

Nadmieniamy, że początkowo na etapie prac legislacyjnych zakładano iż opłacanie składki zdrowotnej od dochodu z działalności gospodarczej będzie dotyczyło także wspólników spółki komandytowej i jednoosobowych spółek z o.o. **Nie jest to jednak aktualne.**

[**Ministerstwo Finansów - Krajowa Administracja Skarbowa**](https://www.gov.pl/web/kas)

* e-faktura już od 1 stycznia 2022 r.
* **W pierwszej fazie wdrażania e-faktury, polscy przedsiębiorcy będą z niej korzystać dobrowolnie.**
* **W 2023 r. korzystanie z e-faktury stanie się obowiązkowe.**

**Jakie korzyści przyniesie przedsiębiorcom korzystanie z e-faktury?**

* podatnicy wybierający e-fakturę, otrzymają zwrot VAT o 1/3 szybciej – termin zwrotu skróci się dla nich o 20 dni, z 60 na 40
* faktura pozostanie w bazie danych MF i nigdy nie ulegnie zniszczeniu czy zaginięciu, nie będzie konieczności wydawania jej duplikatów.

***Udostępniając przedsiębiorcom e-fakturę, dołączamy do grona europejskich liderów nowoczesnych e-usług administracji. Polska będzie czwartym krajem UE, który ją wdroży. W 2017 r. zrobiły to Włochy, rok później Hiszpania, a w 2019 Portugalia. E-faktura to nie tylko znaczne ułatwienie dla firm, ale również najbardziej zaawansowany technologicznie sposób zwalczania wyłudzeń VAT. Dzięki analizom big data, tempo wykrywania podatkowych przestępców skróciło się z kilku lat do kilku miesięcy.   
Po wdrożeniu e-faktury, będzie ono liczone już nie w miesiącach, tylko   
w tygodniach. Pozwoli to na dalsze zmniejszenie luki VAT do poziomu około 5%, takiego jak we Francji***

– wyjaśnia wiceminister finansów Jan Sarnowski.

**Zmiany w fakturowaniu stanowiące część pakietu SLIM VAT 2 dotyczą m. in.**

* braku obowiązku zamieszczania oznaczenia „Duplikat”, gdy faktura pierwotna ulegnie zniszczeniu lub zaginie
* braku obowiązku umieszczania na fakturze korygującej wyrazów „Faktura korygująca” albo „Korekta”, czy wskazywania przyczyny korekty.

***SLIM VAT 2 to pakiet postulowanych przez rynek uproszczeń i ułatwień   
w podatku VAT. W jego ramach wdrożyliśmy już w tym roku m.in. zmiany poprawiające płynność firm korzystających z mechanizmu podzielonej płatności, czy też umożliwiające składanie oświadczenia o wyborze opodatkowania nieruchomości bezpośrednio w akcie notarialnym. Ustawa   
o e-fakturze wprowadza zapowiedziane w ramach pakietu SLIM VAT 2 zmiany   
w fakturowaniu, które oszczędzą firmom wielu formalności***

– dodaje wiceminister Sarnowski.

Więcej informacji na temat e-faktury znajdują się w komunikacie na stronie MF:   
[e-faktura przyjęta przez Sejm](https://www.gov.pl/web/finanse/e-faktura-przyjeta-przez-sejm)

Poniżej link do komunikatu MF wraz z instrukcją udziału w pilotażu:  
[Krajowy System e-Faktur – rozpoczynamy testy](https://www.gov.pl/web/finanse/krajowy-system-e-faktur--rozpoczynamy-testy)

**Informacje o KSeF, czym jest, jak działa, w jakim celu powstał**

**Co to jest KSeF**

Krajowy System e-Faktur (KSeF) umożliwia wystawianie i udostępnianie faktur ustrukturyzowanych. W początkowym okresie faktury ustrukturyzowane będą funkcjonowały w obrocie gospodarczym jako jedna z dopuszczanych form dokumentowania transakcji, obok faktur papierowych i obecnie występujących   
w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych.

**Jaki format ma e-Faktura**

Faktura ustrukturyzowana przyjmuje format xml zgodny ze strukturą logiczną e-Faktury (FA\_VAT). Obecnie udostępniliśmy roboczą wersję struktury logicznej.

**Jak wystawisz fakturę w KSeF**

Faktury ustrukturyzowane wystawisz:

* z wykorzystaniem bezpłatnych narzędzi, które udostępni Ministerstwo Finansów,
* przy użyciu programów komercyjnych.

**Etapy wprowadzania KSeF**

* Od października do grudnia 2021 roku prowadzimy pilotaż z udziałem podatników. Szczegóły dotyczące testowania umieszczono w zakładce [**Strefa testowa KSeF**](https://www.podatki.gov.pl/ksef/strefa-testowa-ksef/)
* Od 1 stycznia 2022 roku wprowadzamy Krajowy System e-Faktur jako rozwiązanie dobrowolne. Od tego momentu będziesz miał możliwość wystawienia faktur ustrukturyzowanych w ramach Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF).
* Po uzyskaniu decyzji derogacyjnej Komisji Europejskiej, planujemy aby w 2023 r. Krajowy System e-Faktur stał się rozwiązaniem obligatoryjnym.

**Od stycznia 2022 roku skorzystasz z KSeF dobrowolnie, natomiast od 2023 roku planujemy obligatoryjny KSeF**

**Czy muszę przystąpić do KSeF**

W pierwszym etapie wdrażania KSeF to Ty zdecydujesz, czy wystawić fakturę ustrukturyzowaną w KSeF, czy też pozostać przy dotychczas stosowanym rozwiązaniu.

**Kto korzysta z KSeF**

* Przedsiębiorcy zarejestrowani jako czynni podatnicy podatku VAT,
* Przedsiębiorcy zwolnieni z podatku VAT
* Podatnicy zidentyfikowani w Polsce do szczególnej procedury unijnej OSS, posiadający polski identyfikator podatkowy NIP.

**KSeF a PEF**

System faktur ustrukturyzowanych w rozumieniu ustawy z dnia 9 listopada 2018 r.   
o elektronicznym fakturowaniu  w zamówieniach publicznych, koncesjach na roboty budowlane lub usługi oraz partnerstwie publiczno-prywatnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1666) i system faktur ustrukturyzowanych wystawianych w ramach KSeF w wersji fakultatywnej będą systemami funkcjonującymi odrębnie.

**Podstawa prawna**

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 2076)

[Zapłać składkę zdrowotną za grudzień przed końcem 2021 roku i zyskaj 330 zł - PIT.pl](https://www.pit.pl/aktualnosci/zaplac-skladke-zdrowotna-za-grudzien-przed-koncem-2021-roku-i-zyskaj-330-zl-1006210)

**Od stycznia 2022 roku zmieniają się zasady ustalania składki na ubezpieczenie zdrowotne   
dla firm. Likwidacji ulegnie również możliwość jej odliczania od podatku. Przedsiębiorca będzie mógł jednak uniknąć płacenia wyżej składki zdrowotnej już w styczniu. Wystarczy,   
że zapłaci składkę za grudzień 2021 roku w grudniu i dokona jej ostatniego odliczenia   
od podatku.**

Przedsiębiorcy będą mogli skorzystać z możliwości [odliczenia od podatku 7,75% składki   
na ubezpieczenie zdrowotne składki za grudzień 2021 roku](https://www.pit.pl/odliczenia-skladek-zus/). Aby to jednak zrobić, należy **zapłacić składkę zdrowotną za grudzień jeszcze w grudniu 2021 roku**. Jak twierdzi główny księgowy firmy inFakt Mateusz Boguszewski ,,Takie postępowanie umożliwi odliczenie składki jeszcze na starych zasadach i **zaoszczędzenie prawie 330 zł**”.

Skąd taka możliwość? Aktualnie obowiązujące przepisy wskazują konkretny termin zapłaty składek ZUS. W przypadku przedsiębiorców, którzy nie zatrudniają pracowników termin przypada na 10. dzień miesiąca kolejnego. **Kluczowa jest jednak data zapłaty**[**składki ZUS**](https://www.pit.pl/skladki-zus/)**.** Przedsiębiorca ma więc możliwość zapłaty składki zdrowotnej za grudzień jeszcze w grudniu. Musi jednak dotrzymać ostatecznego terminu, który przypada 10. dnia następnego miesiąca, a wiec 10. stycznia 2022 roku.

Oznacza to, że **przedsiębiorcy, którzy się pośpieszą i zapłacą składkę jeszcze w grudniu, będą mogli odliczyć ją od podatku**. Zapłata składki zdrowotnej za grudzień w styczniu 2022 roku, nieodwracalnie pozbawi ich takiej możliwości.

Opracowanie

Edward Tomczyk - Źródła: wskazane w tekście przepisy prawa podatkowego   
i z zakresu składek ZUS oraz Biuletyny Informacyjne Gofin listopad 2021 r.   
oraz mf.gov/podatki