

NOWY POLSKI ŁAD
BUNGE POLSKA

ADRIANA GŁUCHOWSKA

AGENDA

- Progi podatkowe
- Limity płatności
- Składka zdrowotna - ryczałt, podatek liniowy, zasady ogólne, ulga dla kl średniej, członkowie zarządów
- Terminy płatności składek zdrowotnych
- Zmiany w leasingu
- Karta podatkowa
- ECIT
- Świadczenie na dzieci
- Zmiany w księgowości
- JPK
- Rodzina 4+ i emeryci

-
- Zwrot VAT
 - Zmiany w korzystaniu z samochodu służbowego
 - Grupy VAT
 - Szara strefa - praca bez umowy
 - Amortyzacja kosztów najmu
 - Dywidenda
 - Ulgi - dla kogo?
 - Terminale płatnicze i kasy fiskalne online
 - Rozliczenie podatku z małżonkiem
 - Nabycie sprawdzające
 - Wiążąca informacja stawkowa
 - Zmiany w Polskim Ładzie - podsumowanie

DRUGI PRÓG PODATKOWY POWYŻEJ 120 000 ZŁ

- Podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych, płacący podatek wg. skali podatkowej, opłacali do tej pory podatek dochodowy w wysokości 17% od dochodu do kwoty 85.528 zł, a powyżej tej kwoty już 32% podatku. Po zmianie w Nowym Ładzie, ww. podatnicy zapłacą 32% podatku od dochodu powyżej 120.000 zł.

KWOTA WOLNA OD PODATKU NA POZIOMIE 30 000 ZŁ

Progi podatkowe w 2022 roku w Nowym Ładzie przy zasadach ogólnych:

- 1. Zerowy próg podatkowy (bez podatku) – do 30.000 zł
- 2. Pierwszy próg podatkowy (17% podatku – minus kwota zmniejszająca tj. $17\% \times 30.000 = 5100$ zł) – do 120.000 zł
- 3. Drugi próg podatkowy (32% podatku od nadwyżki) – powyżej 120.000 zł
- 4. Trzeci próg podatkowy (dodatkowo 4% podatku solidarnościowego) – powyżej 1.000.000 zł

Kto zyska : szczególnie Ci, którzy nie zapłacą podatku w ogóle, tj. emeryci, przedsiębiorcy, zleceniobiorcy, pracownicy, osiągający dochód miesięczny na poziomie około 2.500 zł

LIMIT PŁATNOŚCI GOTÓWKĄ DLA KONSUMENTÓW

- Konsumenty dokonując płatności za swoje zakupy w 2022 roku nie będą mogli zapłacić gotówką powyżej kwoty 20.000 zł – w przypadku dokonywania zakupu u przedsiębiorcy (B2C)

OGRANICZENIA KONSUMENTÓW W WYBORZE METODY PŁATNOŚCI

- Kiedy umowa pomiędzy przedsiębiorcą a kupującym określa jednoznacznie formę zapłaty np. na rachunek wskazany w umowie
- lub kiedy wartość transakcji przekroczy 20 000 zł.

Wtedy klient będzie zobowiązany uiścić opłatę w formie bezgotówkowej.

ZMIANY LIMITU OBROTU GOTÓWKOWEGO DO 8 000 ZŁ – 19/168

- W transakcjach pomiędzy przedsiębiorcami (B2B), Ustawa Prawo Przedsiębiorców w art. 19 pkt 2. stanowiła, że płatności z wykorzystaniem rachunku płatniczego mogą odbywać się do wysokości 15.000 zł, przy czym limit dotyczył transakcji, bez względu na to, na ile płatności taką transakcją się podzieli.
- Ten limit spadnie do 8.000 zł. zgodnie z art. 22p ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym osób fizycznych - nie zalicza się do kosztów uzyskania przychodów faktury, w tej części, w jakiej została opłacona w formie gotówkowej, pomimo obowiązku użycia rachunku płatniczego.

Nowy Ład wprowadza obowiązek zapewnienia płatności przy użyciu instrumentu płatniczego u każdego przedsiębiorcy, w każdym miejscu prowadzenia działalności, gdy ten obowiązany jest do prowadzenia ewidencji sprzedaży z pośrednictwem kasy fiskalnej.

W związku z taką zmianą podatnicy będą zobligowani do udostępnienia możliwości dokonania zapłaty za pomocą rachunku bankowego. Mogą to zrobić między innymi za pomocą np.:

- • terminala płatniczego;
- • umożliwienia dokonania przelewu bankowego;
- • umożliwienia dokonania przelewu na telefon.

LIKWIDACJA MOŻLIWOŚCI ODLICZANIA SKŁADKI ZDROWOTNEJ OD PODATKU DOCHODOWEGO

- Jak można usunąć możliwość odliczenia składki zdrowotnej od podatku dochodowego, jednym ruchem:
„48) uchyla się art. 27b”.

JAK LICZYĆ PODATEK ZDROWOTNY DLA PRZEDSIĘBIORCÓW?

- Według zapisów ustawy "podatek zdrowotny" ustala się w oparciu o podstawę tak samo, jak do podatku dochodowego – czyli narastająco i po odliczeniu od przychodów kosztów uzyskania przychodów, a także składek na ub. społeczne jeśli te do kosztów uzyskania – nie były zaliczone. Będzie też roczna korekta.
- "Podatek zdrowotny" będzie miał swoją minimalną wartość, tj. zapłaci go przedsiębiorca, który osiągnął w danym miesiącu czy roku – stratę, ale także jeśli jego "podatek zdrowotny" od dochodu wyniesie mniej niż 270 zł, przedsiębiorca będzie musiał te 270 zł zapłacić, bowiem ustawa określa minimalną zdrowotną na poziomie 9% minimalnego wynagrodzenia krajowego.

SKŁADKA ZDROWOTNA W RYCZAŁCIE 2022

Jaki podatek zdrowotny w 2022 roku zapłacą podatnicy, którzy wybrali podatek od przychodów ewidencjonowanych jako formę rozliczania się z US?

Są 3 progi:

- Przychody do 60.000 zł rocznie - 9% * 60% przeciętnego wynagrodzenia (na dziś około 316 zł)
- Przychody do 300.000 zł rocznie - 9% * 100% przeciętnego wynagrodzenia (na dziś około 526,67 zł)
- Powyżej 300.000 zł rocznie - 9% * 180% przeciętnego wynagrodzenia (na dziś około 948,00 zł)

SKŁADKA ZDROWOTNA DLA PODATNIKÓW ROZLICZAJĄCYCH SIĘ LINIOWO W 2022 ROKU

- Podatnicy opłacający podatek w sposób liniowy, w 2022 roku, zapłacą podatku 23,9%, bowiem składka zdrowotna dla nich wyniesie 4,9% od dochodu (ale nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia tj. 270 zł.)

SKŁADKA ZDROWOTNA NA ZASADACH OGÓLNYCH I ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ W 2022

- Są zasadniczo 4 progi podatkowe w Polsce dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych czyli skali podatkowej. Ulga dla klasy średniej powoduje, że tych progów w efekcie jednak jest więcej.
- "Podatek zdrowotny" w PIT - 9% od dochodu, bez możliwości odliczenia od podatku
- Ulga dla klasy średniej. Przysługuje ona tylko dwóm kategoriom uzyskiwanych przychodów - Umowa o pracę oraz działalność gospodarcza (na skali podatkowej), niebawem może zlecenia...

SKŁADKA ZDROWOTNA OD WYNAGRODZEŃ CZŁONKÓW ZARZĄDU

- Członkowie zarządu, którzy na mocy aktu powołania za pełnioną funkcję otrzymują wynagrodzenie - będą płacić od tego wynagrodzenia 9% składki zdrowotnej od 2022 roku.

ZMIANA TERMINU PŁATNOŚCI SKŁADEK ZUS

Termin płatności składek (społecznych, zdrowotnych, FP, FGŚP) i ujednoczenie terminu płatności z podatkami w przypadku osób fizycznych.

Osoby fizyczne - do 20. dnia miesiąca następnego

Termin płatności składek dla osób prawnych pozostaje bez zmian:

Osoby prawne - do 15. dnia miesiąca następnego

ZASADY WYKUPU PRZEDMIOTU LEASINGU PO ZMIANACH W 2022 – 11/100



CO ZMIENIA NOWY ŁAD W ZASADACH WYKUPU PRZEDMIOTU LEASINGU?

- Nowy Ład rozwiązuje dylemat leasingobiorcy w zakresie stosowania optymalizacji podatkowej, bo zasadniczo bez znaczenia pozostaje fakt czy leasingobiorca wrzuci to auto do firmy i je sprzeda, czy sprzeda prywatnie.
- Ustawodawca wprowadza regulacje mówiącą o tym, że w momencie wykupu pojazdu z leasingu na cele prywatne, a następnie sprzedaży przed upływem 6 lat!
- taka operacja gospodarcza jest uznawana jak sprzedaż w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą i postaje obowiązek wykazać w działalności przychód oraz odprowadzić VAT.

-
- To oznacza, że po wejściu w życie Nowego Ładu leasingobiorca będzie mógł sprzedać auto bez podatku po upływie dopiero 6 lat, a nie jak obecnie - 6 miesięcy. Warto dodać, że obciążenia podatkowe nie będą skorelowane z wartością wykupu, a oczywiście z wartością rynkową pojazdu.
 - Przepisy te będą obowiązywały od składników nabytych po dniu 31.12.2021 r. Wykup do 31.12.2021 i sprzedaż po 6 miesiącach nie będzie stanowiła przychodu z działalności gospodarczej (przepisy przejściowe).

LEASING - TAK CZY NIE?

- Zatem czy każdemu warto przedterminowo zakończyć umowę z leasingiem?

Trzeba to sobie indywidualnie przekalkulować.

*"Aneks do umowy - 1000 zł netto".

- Warto dodać, że minimalny okres leasingu wynosi 24 miesiące, więc dla niektórych jedyną opcją na "pozbycie się" potencjalnego problemu, jest znalezienie cesjonariusza.

WYCENA PRYWATNEGO MAJĄTKU WNOSZONEGO DO ŚRODKÓW TRWAŁYCH – 13/126



LIKWIDACJA/OGRANICZENIE KORZYSTANIA Z KARTY PODATKOWEJ OD 2022 ROKU

- Możliwość rozliczania się w 2022 roku z Urzędem Skarbowym w formie Karty Podatkowej zostaje bardzo ograniczona. Skorzystać z Karty Podatkowej w 2022 roku będą mogli tylko Ci podatnicy, którzy na dzień 31.12.2021 rozliczali się w formie Karty Podatkowej.

OBNIŻKA STAWEK RYCZAŁTU DLA NIEKTÓRYCH BRANŻ W 2022

- W 2022 roku lekarze, inżynierowie i architekci będą mogli rozliczać się z fiskusem na podstawie ryczału od przychodów ewidencjonowanych opodatkowując swoje przychody stawką 14%, a informatycy będą mogli opłacać podatek w tej samej formie stosując stawkę 12%.

ZMIANY W CIT ESTOŃSKIM

- Likwidacja niektórych ograniczenia po wejściu w ECIT:
 - Brak limitu przychodów
 - Brak wymogu inwestowania
 - Oprócz spółek z o.o. ECIT mogą płacić spółki akcyjne, komandytowe i komandytowo-akcyjne, osób fizycznych
- Podatek wyniesie 10% dla małych podatników oraz 20% dla pozostałych.
- Pomniejszenie podatku od dywidendy wyniesie 90% dla małych podatników i 70% dla pozostałych.
- Wciąż pozostają zapisy dotyczące podatku od ukrytych zysków, wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą i nieujawnionych operacji gospodarczych.

OBOWIĄZEK PROWADZENIA EWIDENCJI KSIĘGOWYCH PRZY UŻYCIU KOMPUTERA

- Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów, Księgi Handlowe, uproszczone ewidencje, ewidencja przychodów ryczałtowców oraz ewidencja środków trwałych muszą być prowadzone wyłącznie z wykorzystaniem programów komputerowych.
- Z powyższego obowiązku zwolnione są jedynie podmioty wymienione w art. 6 ust. 1 ustawy o CIT, czyli głównie organy administracji rządowej i samorządowej.

OBOWIĄZEK WYSYŁANIA JPK DO URZĘDU SKARBOWEGO – KOREKTA JPK_VAT-7 BEZ CZYNNEGO ŻALU

Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów, Księgi Handlowe, uproszczone ewidencje, ewidencja przychodów ryczałtowców oraz ewidencję środków trwałych podatnicy będą wysyłać do urzędu skarbowego w postaci plików JPK.

Wysyłka będzie następować:

- co miesiąc lub co kwartał, w terminie zapłaty podatku – jeśli stanowią podstawę ustalania zaliczek na podatek,
- po zakończeniu roku podatkowego w terminie do dnia upływu terminu określonego dla złożenia zeznania rocznego.

Minister Finansów może w drodze rozporządzenia określić zakres dodatkowych informacji, o które należy uzupełnić powyższe ewidencje i księgi oraz może zwolnić niektórych podatników PIT i PPE z obowiązku.

SZYBSZY ZWROT VAT – W TERMINIE 15-DNIOWYM

Podatnicy VAT zyskają możliwość otrzymania szybszego zwrotu podatku VAT w terminie 15-dniowym. Korzystać z tej formy szybkiego zwrotu VAT będą mogli podatnicy, którzy opłacają faktury w formie bezgotówkowej oraz stosują kasę fiskalną online, a:

- - w każdym z trzech kolejnych okresów, poprzedzających okres złożenia wniosku, sprzedaż na kasie fiskalnej online osiągnęła 80% wartości całej sprzedaży

-
- - w każdym z trzech kolejnych okresów, poprzedzających okres złożenia wniosku, otrzymywali płatności w formie bezgotówkowej w udziale nie mniejszym niż 80% łącznej sprzedaży
 - - w każdym z ostatnich 12 miesięcy, zaewidencjonowali za pośrednictwem kasy fiskalnej online sprzedaż nie mniejszą niż 50.000,00 zł
 - - w okresie w którym występują o zwrot, kwota podatku do zwrotu nie przekracza dwukrotnej wysokości podatku należnego wynikającego ze sprzedaży zaewidencjonowanej na kasie fiskalnej online oraz nadwyżka podatku naliczonego nad należnym przeniesiona z poprzedniego okresu nie przekracza 3000 zł

-
- - przez ostatnie 12 miesięcy byli czynnymi podatnikami VAT
 - - przez ostatnie 12 miesięcy składali deklaracje za każdy okres rozliczeniowy
 - - przez ostatnie 12 miesięcy prowadzili ewidencję wyłącznie za pomocą kas online
 - - przez ostatnie 3 miesiące posiadali rachunek, który znajduje się na białej liście.

Przejściowo w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. Ustawa zakłada czasowe obniżenie progu z 80% do 65%.

ZMIANA WYSOKOŚCI RYCZAŁTU ZA UŻYWANIE SŁUŻBOWEGO AUTA

Ulegają zmianie stawki określające ryczałtowy przychód pracownika z tytułu używania samochodu służbowego do celów prywatnych. Po zmianie wyniosą one:

1) 250 zł miesięcznie – dla samochodów:

a) o mocy silnika do 60 kW,

b) stanowiących pojazd elektryczny w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 110 i 1093) lub pojazd napędzany wodorem w rozumieniu art. 2 pkt 15 tej ustawy;

2) 400 zł miesięcznie – dla samochodów innych niż wymienione w pkt 1.

WPROWADZENIE GRUP VAT – PODMIOTY POWIĄZANE

- Podmioty powiązane finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie mogą utworzyć Grupę VAT, zawierając pisemną umowę.
- Przedsiębiorstwo może być członkiem jednej grupy VAT.
- Grupa VAT nie może być członkiem innej Grupy VAT.
- Grupy VAT nie można rozszerzyć ani pomniejszyć.
- Grupa VAT może być utworzona na określony czas lub bezterminowo.
- Urzędem skarbowym właściwym dla Grupy VAT jest urząd właściwy dla przedstawiciela Grupy VAT.

-
- Grupa VAT składa własne deklaracje VAT.
 - Podatek VAT rozlicza przedstawiciel grupy.
 - Dostawy towarów i usług w obrębie Grupy VAT nie podlegają opodatkowaniu VAT.
 - Dostawy dokonane przez członka grupy VAT na rzecz podmiotu spoza grupy są traktowane jak dostawa dokonana przez grupę.
 - Dostawy dokonane przez podmiot spoza grupy na rzecz podmiotu w grupie są traktowane jako dokonane na rzecz grupy.

KONSEKWENCJE ZATRUDNIENIA NA CZARNO W 2022 ROKU

- Pracodawcy, którzy dopuścili się zatrudnienia na czarno będą ponosić negatywne konsekwencje podatkowe i składkowe, w przypadku gdy ich zatrudniony na czarno pracownik, zgłosi taką sytuację odpowiednim organom.
- Konsekwencje podatkowe polegać będą na doliczeniu do przychodów działalności gospodarczej kwoty odpowiadającej minimalnemu wynagrodzeniu krajowemu, za każdy miesiąc zatrudnienia na czarno, niezależnie od tego czy pracodawca faktycznie wypłacał wynagrodzenie i w jakiej wysokości to wynagrodzenie było wypłacone.
- Wypłacone wynagrodzenie, pracownikom zatrudnionym na czarno, ale także w przypadku wypłaty „pod stołem”, nie będzie mogło stanowić kosztów uzyskania przychodów.

-
- Konsekwencje w zakresie składek ZUS również w całości pokrywać będzie pracodawca. Pracownik nie poniesie negatywnych konsekwencji zatrudnienia na czarno, cała odpowiedzialność w tym zakresie spada na pracodawcę. Zatrudnieni na czarno pracownicy będą mogli zgłaszać ten fakt, a pracodawcy będą ponosić konsekwencje jak wyżej, nawet gdy zgłaszana sytuacja miała miejsce przed wejściem w życie przepisów, tj. przed 01.01.2022 r.

BRAK KOSZTÓW Z TYTUŁU AMORTYZACJI PODNAJMOWANYCH BUDYNKÓW I LOKALI MIESZKALNYCH, A TAKŻE NAJEM PRYWATNY WYŁĄCZNIE NA RYCZAŁCIE - 9/86

- Przepisy przejściowe mówią, że podatnicy osiągający przychody z tytułu najmu przed 1 stycznia 2022 mogą w kolejnych latach stosować zasady opodatkowania obowiązujące na dzień 31 grudnia 2021. Jednak z końcem roku 2022 zniknie możliwość zaliczenia w koszty amortyzacji budynków mieszkalnych oraz lokali mieszkalnych nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022 r., jeżeli są podnajmowane.

-
- Przychody osiągnane z wynajmu, dzierżawy lub poddzierżawy składników majątkowych niezwiązanych z działalnością gospodarczą (czyli tzw. najem prywatny) będą musiały być opodatkowane zryczałtowanym podatkiem. Dotychczas ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym dopuszczała dowolność wyboru tej formy opodatkowania („osoba fizyczna może opłacać ryczałt”). Po zmianie tej ustawy zapis ten będzie nakazywał taką formę: („osoba fizyczna opłaca ryczałt”).

UKRYTA DYWIDENDA – ZMIANY W 2022 ROKU

Koszty poniesione przez podatnika będącego spółką, jeśli stanowią ukrytą dywidendę i są poniesione na rzecz podmiotu powiązanego, nie stanowią kosztu podatkowego. Wydatek nazywamy ukrytą dywidendą, jeżeli:

- 1. jego wysokość lub termin poniesienia wydatku jest uzależniony od osiągnięcia zysku lub wysokości tego zysku,

-
- 2. racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby ponieść niższe koszty w przypadku wykonania porównywalnego świadczenia przez podmiot niepowiązany, przy czym należy pamiętać o stosowaniu przepisów o dokumentacji cen transferowych,
 - 3. koszty te obejmują wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które stanowiły własność lub współwłasność wspólnika (akcjonariusza) lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem (akcjonariuszem) przed utworzeniem podatnika.

Jednocześnie ustawa stanowi, że punktów 2 i 3 nie stosuje się, jeśli suma kosztów stanowiących ukrytą dywidendę jest niższa niż kwota zysku brutto uzyskanego w danym roku obrotowym.

ABOLICJA DLA UJAWNIAJĄCYCH DOCHODY

- Z programu repatriacji kapitału skorzystać będzie mógł ten podatnik, który złoży wniosek od lipca do grudnia 2022 roku. Wniosek jest jednorazowy i składać go należy do naczelnika urzędu skarbowego właściwego ze względu na siedzibę.
- Podatnik, który nie ujawnił dotychczas źródła dochodu będzie mógł zapłacić zryczałtowany podatek od zadeklarowanego we wniosku dochodu w wysokości 8%. Złożenie wniosku będzie można poprzedzić uzyskaniem opinii od specjalnie powołanej do tego Rady do Spraw Repatriacji Kapitału, w zakresie skutków podatkowych w przypadku powzięcia decyzji o złożeniu wniosku abolicyjnego.

-
- Ulgi nie można zastosować do dochodów, które powstały w wyniku przestępstw oraz przestępstwa skarbowego, a także w przypadku kiedy wobec podatnika prowadzone jest postępowanie podatkowe, kontrola skarbową lub celno-skarbową, a których przedmiotem są dochody co do których podatnik chciałby wykorzystać ulgę.
 - Złożenie wniosku podlega opłacie w wysokości 1% dochodu w nim wskazanego, przy czym kwota ta nie może być niższa niż 1.000 zł i wyższa niż 30.000 zł.

-
- Dodatkową zachętą do skorzystania z ulgi abolicyjnej jest możliwość skorzystania z ryczałtowego odliczenia od podatku w wysokości 30%, pod warunkiem zainwestowania w ciągu roku od złożenia wniosku o ulgę, co najmniej równowartości zadeklarowanego dochodu w środki trwałe, udziały lub akcje generujące dochody podlegające opodatkowaniu w Polsce.
 - **Abolicja nie dotyczy niezapłaconego podatku od towarów i usług.**

ULGI I ODLICZENIA DLA PRZEDSIĘBIORCY – 12/105



ULGA NA INNOWACYJNYCH PRACOWNIKÓW

Z ulgi skorzystać będą mogli tylko Ci podatnicy, którzy prowadzą działalność badawczo-rozwojową i do jej wykonania zatrudniają pracowników. Ulga przysługuje na tych pracowników, którzy zatrudnieni są w oparciu o Umowę o pracę, umowę-zlecenie oraz umowę o dzieło, a których czas wykonywania pracy w zakresie badawczo-rozwojowym, wynosi co najmniej 50% w stosunku do czasu przepracowanego ogółem w danym miesiącu.

-
- W ramach tej ulgi przedsiębiorcy, którzy ponieśli stratę lub osiągnęli dochód niższy od kwoty przysługującego w roku podatkowym odliczenia z tytułu ulgi na działalność badawczo-rozwojową, będą mogli pomniejszyć kwotę zaliczek na podatek dochodowy oraz zryczałtowanego podatku dochodowego, o iloczyn kwoty nieodliczonej i stawki podatku obowiązującej tego podatnika w danym roku podatkowym.

ULGA W B+R I IP/IT BOX

Zwiększenie limitów odliczenia kosztów kwalifikowanych: 200% (centrum badawczo-rozwojowe MŚP), 200% i 100% dla patentów (centra badawczo rozwojowe nie będące MŚP), 100% i 200% dla wynagrodzeń i narzutów (pozostali) (art. 26e ust. 7). Nadwyżkę kosztów kwalifikowanych przedsiębiorca będzie mógł rozliczyć w ciągu kolejnych 6 lat podatkowych uwzględniając wprowadzone przez NŁ kwoty pomniejszeń podatku PIT-4. Przedsiębiorca nie będzie mógł skorzystać z odliczenia jeśli zdecyduje się na zwrot w wysokości: wartość nieodliczonych kosztów kwalifikowanych x najniższa stawka podatkowa, jakiej podlega przedsiębiorca.

-
- Przedsiębiorca, jeśli poniesie stratę lub jego dochód będzie mniejszy od łącznej wartości kosztów kwalifikowanych, będzie mógł pomniejszyć wpłaty zaliczki na podatek PIT-4 o wskazaną wyżej wartość. Warunek: osoby zatrudnione, od których będzie odprowadzony PIT-4, muszą poświęcić działalności B+R przynajmniej 50% czasu pracy. Uprawnienie do pomniejszenia zaliczki będzie przysługiwało od miesiąca następnego po złożeniu zeznania do końca roku podatkowego.
 - Podatnik będzie mógł rozliczyć koszty kwalifikowane również od dochodu z kwalifikowanego prawa własności intelektualnej (IP BOX).

ULGA NA ZAKUP TERMINALA PŁATNICZEGO

Przedsiębiorcy będzie przysługiwać ulga na zakup terminala płatniczego w wysokości:

- 2 500 zł dla przedsiębiorcy, który nie ma obowiązku posiadania kasy fiskalnej
- 1 000 zł dla pozostałych

- Mały podatnik będzie mógł przez 7 miesięcy lub 2 kwartały odliczać 200% wydatków związanych z obsługą terminala nie więcej niż 2 000 zł rocznie jeśli spełni warunki ustalone w ustawie VAT:
- przedsiębiorca ma obowiązek w każdym miejscu wykonywania działalności gospodarczej umożliwić płatność kartą,
- w ciągu 3 miesięcy poprzedzających miesiąc ubiegania się o zwrot VAT z tytułu wydatków na terminal płatniczy udział sprzedaży zarejestrowanej na kasie do całości sprzedaży wynosi min 80%,
- otrzymane płatności bezgotówkowe ewidencjonowane na kasie do ogółu płatności tych sprzedaży wynosi min. 80%,
- sprzedaż zaewidencjonowana na elektronicznej kasie fiskalnej w ciągu 12 miesięcy poprzedzających miesiąc wystąpienia o zwrot wynosi min. 50 000 zł oraz
- podatnik był przez ten okres zarejestrowany do VAT i składał deklaracje, za okres rozliczeniowy: kwota zwrotu nie przekracza dwukrotności kwoty podatku wynikającej z kasy fiskalnej, podatek naliczony z przeniesienia nie przekracza 3 000 zł.

ZMIANY W ZASADACH WSPÓLNEGO OPODATKOWANIA MAŁŻONKÓW

W zakresie wspólnego opodatkowania małżonków ustawa wprowadza dwie istotne zmiany:

a) przyznawane jest prawo do złożenia wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków również za rok, w którym został zawarty związek małżeński pod warunkiem, że małżeństwo i wspólność majątkowa trwało/istniała do końca roku podatkowego (zmiana ust. 2 w art. 6 w ustawie PIT).,

b) przyznawane jest prawo do złożenia wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków za rok, w którym został zawarty związek małżeński również w przypadku śmierci jednego z małżonków w roku zawarcia związku małżeńskiego lub w roku następnym zanim złożono zeznanie podatkowe za ten rok podatkowy (ust. 1 w art. 6a).

ZEROWY PIT DLA RODZIN 4+ I EMERYTÓW

- Przychody do kwoty 85 528zł rocznie osiągnane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub prowadzące działalność gospodarczą, posiadające co najmniej 4 dzieci lub w stosunku do nich wykonujące władzę rodzicielską są zwolnione z podatku.
- Również przychody do kwoty 85 528zł rocznie osiągnane przez kobiety w wieku 60+ oraz mężczyzn w wieku 65+, którzy nie zdecydują się przejść na emeryturę i nie będą pobierać tego świadczenia, a wciąż pracują lub prowadzą działalność gospodarczą i podlegają ubezpieczeniom społecznym są zwolnione z podatku.

ZMIANY W POLSKIM ŁADZIE - STYCZEŃ 2022 R

ROZPORZĄDZENIE Z 07.01.2022 R

08.01.22 weszło w życie rozporządzenie Ministra Finansów, stanowiące o przedłużeniu terminów poboru oraz przekazywania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych w 2022 r

Wysokość zaliczek na podatek dochodowy u osób fizycznych, które osiągają przychód miesięczny do 12 800 zł, powinna być pobierana w wysokości nie wyższej, niż kwota zaliczki obliczanej na zasadach, które obowiązywały do 31.12.2021 r.

W rozporządzeniu czytamy, że jeśli pracownikowi została pobrana większa kwota i tym samym dostał niższe wynagrodzenie, powinien jak najszybciej otrzymać wyrównanie od pracodawcy

NABYCIE SPRAWDZAJĄCE – 17/153



WIĄŻĄCA INFORMACJA STAWKOWA – 18/161



ZMIANY POZYTYWNE - PODSUMOWANIE

- Wzrost kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł. Oznacza to, że kwota zmniejszająca podatek wzrośnie do 5100 zł. Mówiąc prościej - z pierwszych zarobionych w skali roku 30 000 zł nie pobiera się PIT ale nadal trzeba będzie płacić składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne
- 0% PIT do poziomu 85 528 zł dla 3 kategorii podatników: rodzic/rodzice plus conajmniej 4 dzieci, osoby w wieku emerytalnym, które są czynne zawodowo i nie pobierają świadczenia emerytalnego oraz osoby powracające z zagranicy, gdzie przebywały min 3 lata.
- II próg podatkowy 32% od 120 000zł - wcześniejszy próg wynosił 85 528 zł
- korzyść dla osób zarabiających ok 12 000 zł brutto - skorzystają z niego osoby na umowie o pracę z wynagrodzeniem od ok 11 200 do 12 800 (zysk miesięczny kilkanaście zł miesięcznie)

ZMIANY NEGATYWNE - PODSUMOWANIE

- Składka zdrowotna zleceniobiorca/pracownik - od stycznia br nie będzie możliwe odliczenie składki zdrowotnej od podatku. Od stycznia, bez względu na wysokość dochodów, każdy zapłaci 9% składki zdrowotnej. Najbardziej odczują to zleceniobiorcy, którzy zostali pominięci w uldze dla klasy średniej.
- Składka zdrowotna - ryczałt - składka będzie uzależniona od rocznego przychodu. Do 60 000 zł, składka miesięczna wyniesie 300 zł, do 300 000zł, składka wyniesie ok 500 zł, a powyżej 300 000zł składka będzie oscylować w ok 900 zł
- Składka zdrowotna - podatek liniowy - 4,9% liczonej od dochodu

ZMIANA BEZ WPŁYWU

- Ulga dla klasy średniej - pracownicy i pracodawcy na skali podatkowej mają prawo do ulgi, której celem jest zmniejszenie niekorzystnych zmian związanych z nowymi składkami zdrowotnymi. Ulga dotyczy osób zarabiających od 5701 zł do 11 141 zł miesięcznie (w skali roku od 68 412 zł do 133 692 zł)
- Po przekroczeniu nawet o 1 zł w danym roku podatkowym kwoty 133 692 zł ulga nie przysługuje.

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Adriana Głuchowska

Ekspert biznesowy ZT Kruszwica