

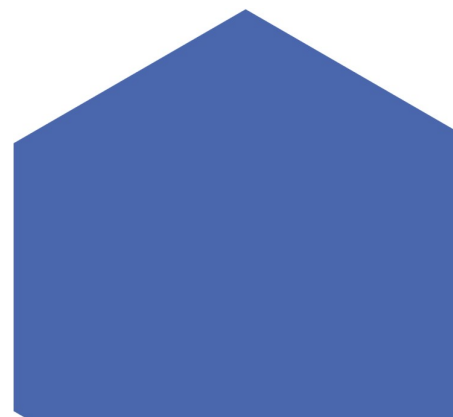
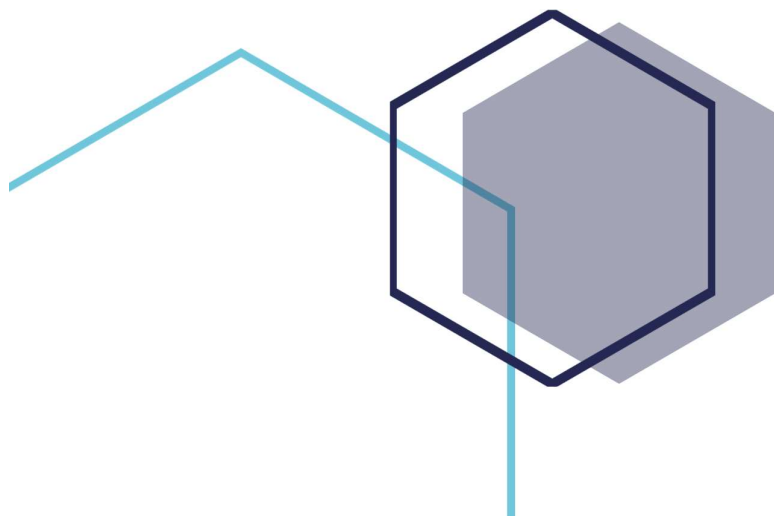


# POLSKI ŁAD

---

## NEWSLETTER KOLEGIAL

Prezentacja najistotniejszych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 23 listopada 2021 Dz. U. z 2021 r. poz. 2105, 2349.



# POLSKI ŁAD

## NEWSLETTER KOLEGIAL

16 listopada 2021 r. Prezydent Andrzej Duda podpisał ustawę nazywaną Polskim Ładem. Wiele spośród nowych przepisów zaczęło obowiązywać już od **1 stycznia 2022** roku, regulacje zostały opublikowane 23 listopada 2021 r. w Dzienniku Ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105). Ustawa **Polski Ład** wprowadza szereg zmian w ponad 20 ustawach takich jak: ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i wielu innych. W tym wiele z wprowadzanych zmian dotyczy pracowników i osób prowadzących działalność gospodarczą.

Zmiany i termin ich wprowadzenia oznacza, że w przypadku pracodawców wypłacających wynagrodzenia do 10 kolejnego miesiąca mają one zastosowanie już w dniu 10 stycznia

### Najważniejsze zmiany:

1. Zmiana skali podatkowej
2. Nowa kotwa ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe
3. Zmiana kwoty wolnej od podatku
4. Zmiana kwoty zmniejszającej podatek
5. Rezygnacja z odliczania składki zdrowotnej
6. Ulga dla klasy średniej
7. Składka zdrowotna od wynagrodzeń członków zarządów i prokurentów
8. Ulga dla zleceniobiorców
9. Zmiana zasad opodatkowania prywatnego użytkowania samochodu służbowego
10. Ulga 4+
11. Ulga dla dorabiających seniorów
12. Ulga na powrót

### Zmiany dla przedsiębiorców:

1. Składka zdrowotna
2. Obniżone stawki ryczałtu dla niektórych zawodów i nowe ulgi
3. ULGA B+R i IP box
4. Ulga na robotyzację przemysłową
5. Ulga na wsparcie innowacyjnych pracowników
6. Ulga na prototyp
7. E-FAKTURY
8. CIT „ESTOŃSKI” (ryczałt od dochodów spółek)
9. Grupa vat
10. Pozostałe zmiany negatywne

Zachęcamy do zapoznania się z zmianami wprowadzonymi przez ustawę Polski Ład, jak również do bieżącego monitorowania informacji i zmian wprowadzanych w ustawie.

Zmiany te będą miały istotny wpływ na wysokość zarobków oraz sposób naliczania wynagrodzeń, jak również wybór metody opodatkowania.

## Najważniejsze zmiany:

### 1. Skala podatkowa

Skala podatkowa funkcjonuje w ramach tak zwanych ogólnych zasad opodatkowania. Opodatkowanie według skali podatkowej jest jedną z najpowszechniejszych metod opodatkowania. Podstawą jej obliczania są dwa progi podatkowe. Ustawodawca postanowił nie zmienić ich procentowej wartości.

a) 17%

b) 32%

Istotną jednak zmianą w tym zakresie, jest zwiększenie wysokości stosowania drugiego progu podatkowego.

Płatnik będzie zobowiązany pobrać 32% podatku od kwoty powyżej 120 000 zł.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca 5100 zł
120 000		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Powyższe zmiany nie spowodowały zniesienia tak zwanego trzeciego progu podatkowego (danina solidarnościowa). Powstający z chwilą uzyskania dochodu ponad 1 000 000 zł obowiązek zapłaty dodatkowego 4% podatku będzie obowiązywał. Dochód ten opodatkowany jest zatem podwójnie zgodnie z **32%** progiem podatkowym i dodatkowo w wysokości **4 %**.

Podkreślenia wymaga również fakt braku zmiany limitu zwolnienia z odprowadzania zaliczki na podatek dochodowych dla osób poniżej 26 roku życia. Kwota tego limitu nie uległa zmianie i wynosi **85 528 zł**.

### 2. Nowa kotwa ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

Zgodnie z art. 19 ust. 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób obowiązkowo (art. 6) i dobrowolnie (art. 7) podlegających ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu w danym roku kalendarzowym nie może być wyższa od kwoty odpowiadającej trzydziestokrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy, określonego w ustawie budżetowej, ustawie o przewidywanym budżetowym lub ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone – z zastrzeżeniem ust. 2 i 9.

Jest to kwota, po przekroczeniu której, Pracodawca zobowiązany jest do zaprzestania odprowadzania składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

<b>Roczne ograniczenie podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe w roku 2022 to kwota:</b>
<b>177 660 zł</b>

### 3. Zmiana kwoty wolnej o podatku

Kolejną zauważalną zmianą jest podwyższenie kwoty wolnej od podatku. Ustawodawca zdecydował się na zmianę wartości kwoty wolnej z 8 000 zł do 30 000 zł.

Czym jednak jest kotwa wolna?

Jest to kwota roczna (limit). Osiągnięcie tej kwoty nie skutkuje obowiązkiem zapłaty PIT, jedynie wtedy, gdy płatnik nie przekroczy kwoty wolnej. Konsekwencją tej zmiany jest zwiększanie kwoty zmniejszającej podatek.

2021	2022
8.000 zł	30.000 zł

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
0 zł	30.000 zł	
30.001 zł	120.000 zł	17% minus kwota zmniejszająca 5100 zł
120.001 zł		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

### 4. Kwota zmniejszająca Podatek

Miesięczna kwota zmniejszająca podatek wynosić będzie 425 zł i jest to bardzo znacząca zmiana w stosunku do kwoty i sposobu jej naliczania jaki obowiązywał w roku 2021, czyli kwoty 43,76 (525,12/12). Wynika to z faktu podwyższenia kwoty wolnej do 5100 zł rocznie (5100/12 +425).

W praktyce oznaczało to będzie, że dochód o wartości miesięcznej 2500 zł pozostanie bez podatku. Zastosowanie nie znajdą również dotychczasowe przedziały kwoty wolnej od podatku. Kwota wolna ma charakter stały i jest to wartość 5100 zł rocznie niezależnie od wysokości dochodu podatnika.

Kwota zmniejszająca stosowana jest w I przedziale podatkowym 17 %.

W II przedziale jest ona ujęta już w wartości 15.300 zł, która jest wartością podatku naliczonego według 17% stopy podatku.

Pracodawca zastosuje kwotę zmniejszającą podatek u pracownika tylko wówczas, gdy ten przed pierwszą wypłatą w roku podatkowymłoży pracodawcy stosowne oświadczenie wg wzoru PIT-2. Oświadczenia nie składa się, jeżeli stan faktyczny wynikający z oświadczenia złożonego w latach poprzednich nie uległ zmianie. Nie ma też przeszkód, aby pracownik złożył takie oświadczenie w trakcie roku podatkowego.

Aktualny druk PIT 2 oznaczony jest kolejnym numerem, 7.  
PIT2 (7) opublikowany został w dniu 10 stycznia 2022.

Uprawnionymi do złożenia oświadczenia PIT 2 są wyłącznie osoby spełniające warunki wynikające z treści formularza PIT2, zatem nie każdy zobowiązany jest do jego złożenia, może to zrobić osoba, która:

- o nie pobiera emerytury lub renty,
- o nie otrzymuje świadczeń z FP lub z FGŚP,
- o nie osiąga dochodów z: działalności gospodarczej, najmu lub dzierżawy.

Złożenie przez pracownika formularza PIT 2 wiąże się dla Pracodawcy z koniecznością uwzględniania kwoty wolnej w miesięcznym rozliczaniu wynagrodzenia pracownika.

Zmiana stanu faktycznego będącego podstawą do odliczania ulgi nakładana na pracownika obowiązek zmiany / wycofania oświadczenia. Zgodnie z obowiązującym stanem prawnym i treścią oświadczenia PIT 2 deklaracje można złożyć przed pierwszą wypłatą w roku podatkowym.

#### 5. Rezygnacja z odliczania składki zdrowotnej

Jedną z najważniejszych zmian wprowadzonych na początku 2022 r. jest utrata możliwości odliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne, która dotyczy zarówno pracowników, jak i przedsiębiorców.

- Pracownicy 9%
- Przedsiębiorców- składka płacona przez osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą – od teraz będzie ona zależała od wybranego reżimu podatkowego

Ulga dotyczy przychodów z pracy lub stosunków pokrewnych (stosunek służbowy praca nakładczą lub dochody z działalności gospodarczej rozliczane według skali podatkowej).

##### a) Osoby zatrudnione na umowę o pracę lub świadczące pracę w ramach umowy zlecenia:

Obowiązkowa w swojej konstrukcji składka zdrowotna będzie pobierana i liczona jako 9% podstawy. Składki na ubezpieczenie zdrowotne nie podlegają już odliczeniu od podatku dochodowego od osób fizycznych (co skutkuje efektywnym 7,75% wzrostem podstawy wymiaru dla wszystkich opłacających składkę):

Nie ma możliwości obniżenia zaliczki na podatek dochodowy o 7,75% podstawy (co wcześniej skutkowało tym, że tylko 1,25% podstawy naliczenia składki było pokrywane z dochodu osoby fizycznej, kontrahentów, przedsiębiorców, ale także osób pobierających świadczenia emerytalne.

##### Przykład naliczenia wynagrodzenia w latach 2021 i 2022 dla osoby z:

Podstawowymi kosztami uzyskania przychodów (250 zł),

Ulga dla tzw. klasy średniej (o której mowa będzie w dalszej części),

PIT-2,



brak odliczenia składki zdrowotnej,

Poz	opis	rok 2021	rok 2022
1	Przychód	6 300,00 zł	6 300,00 zł
2	Składki ZUS finansowane przez ubezpieczonego poz. 1 X 13,71%	863,73 zł	863,73 zł
3	Podstawa do naliczania składki zdrowotnej poz. 1 - poz. 2	5 436,27 zł	5 436,27 zł
4	Składka na ubezpieczenie zdrowotne poz.3 x 9%	489,26 zł	489,26 zł
5	Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana od zaliczki poz. 3 X 7,75%	<b>421,31 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
6	KUP (podstawowe koszty)	250,00 zł	250,00 zł
7	Podstawa opodatkowania poz.1 - poz. 2 - poz. 6 zaokrąglone	5 186,00 zł	5 186,00 zł
8	Ulga dla klasy średniej: (7600 x 6,68% - 380,50zł): 0,17	<b>0,00 zł</b>	237,29 zł
9	Zaliczka na podatek poz. 7 - poz. 8 x 17% - kwota zmniejszająca	837,86 zł	416,28 zł
10	Zaliczka przekazywana do US poz. 9 - poz. 5 zaokrąglone	417,00 zł	417,00 zł
11	Wynagrodzenie netto poz. 1 - poz. 2 - poz. 4 - poz. 9	4 530,01 zł	4 530,01 zł

**b) Przedsiębiorcy:**

Wprowadzone do systemu prawnego zmiany dotyczące składki zdrowotnej wpływają na każdy z modeli opodatkowania.

Kluczowy zatem jest wybór formy opodatkowania w roku 2022.

**Zasady ogólne skala podatkowa 17% i 32%** – składka zdrowotna obliczana jako 9 % podstawy, obowiązywać będzie minimalna składka zdrowotna wysokości 9% minimalnej pensji krajowej, czyli 270,90.

**Podatek liniowy** -- składka zdrowotna obliczana jako 4,9% podstawy nie mniej niż kotwa 9% minimalnego wynagrodzenia, czyli 270 ,90 (3010\*9%=270,90).

**Karta podatkowa** - Rozliczający się kartą podatkową zapłacą 9% od wynagrodzenia minimalnego, czyli - 270,9 zł. Od stycznia ta forma rozliczeń będzie jednak dostępna tylko dla tych, którzy zdecydowali się na ten sposób rozliczenia jeszcze w 2021 roku niewybranie tej formy skutkować będzie brakiem możliwości skorzystania z niej w roku 2022.

**Ryczałt**- wysokość składki zdrowotnej będzie uzależniona od kwoty przychodu rocznego.

Przychód rocznie	Wysokość stawki zdrowotnej	Wysokość miesięcznej składki zdrowotnej
Do 60 000	60 % przeciętnego wynagrodzenia	305,56 zł
Do 300 000	100 % przeciętnego wynagrodzenia	509,27 zł
Pow. 300 000	180 % przeciętnego wynagrodzenia	916,68 zł

\* wydłużony został termin opłacania składek ZUS. Luty będzie pierwszym miesiącem, w którym składki, będą mogły zostać przekazane w tym terminie.

- do 15 dnia następnego miesiąca - dla płatników składek posiadających osobowość prawną,
- do 20 dnia następnego miesiąca - dla pozostałych płatników składek (w tym przedsiębiorców opłacających składki na własne ubezpieczenia - obecnie jest to 10 dzień miesiąca).

Art. 47 ust. 1 pkt 3,4 Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 423 z późn. zm.).

## 6. Ulga dla klasy średniej

Wraz z likwidacją możliwości odliczania składki zdrowotnej celem zlikwidowania negatywnego jej skutku (co zostało podniesione w projekcie ustawy) ustawodawca wprowadził tzw. ulgę dla klasy średniej. Ulga ta rozpatrywana jest w ramach dwóch schematów. Miesięcznym dokonywanym przez pracodawców oraz rocznym podczas składania deklaracji rozliczeniowej.

**Ulga dotyczy przychodów z pracy lub stosunków pokrewnych (stosunek służbowy praca nakładcza lub dochody z działalności gospodarczej rozliczanej według skali podatkowej).**

\*nie dotyczy umów cywilnoprawnych

Ulga naliczana jest automatycznie dla osób, których miesięczne wynagrodzenie wynosi od 5 701 zł do 11 141 zł. Na etapie naliczania zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych zakłady pracy jako płatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych, zgodnie z art. 32 sek. 2a UZP. Ustawy, zastosować ulgę podatkową za miesiące, w których podatnik uzyskuje dochody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy na podstawie umowy o pracę oraz spółdzielczego stosunku pracy.

W celu prawidłowego ustalenia wysokości ulgi przepisy ustawy wprowadzają odpowiednie formuły:

Płatnik zmniejsza dochód o kwotę zasiłku w wysokości obliczonej według wzoru:

- $(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) \div 0,17$ , dla A wynoszącego co najmniej 5 701 zł i nieprzekraczającego kwoty 8 549 zł,
- $(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) \div 0,17$ , dla A wyższego od 8 549 zł i nieprzekraczającego kwoty 11 141 zł

A - to miesięczny dochód ze stosunku pracy (całość wynagrodzenia, z wyłączeniem świadczeń), który podlega opodatkowaniu według skali podatkowej. Ulga zostanie zastosowana automatycznie.

Należy podkreślić, że przekroczenie limitu pociąga za sobą konsekwencje zwrotu udzielonej ulgi. Limit to kwota 133 692. W przypadku przekroczenia tej kwoty konieczne będzie zwrócenie ulgi, a zostanie ona rozliczona w rozliczeniu rocznym.

Każdy pracownik ma możliwość złożenia oświadczenia o rezygnacji. W ten sposób w danym roku podatkowym ulga podatkowa nie zostanie naliczona. Oświadczenie będzie obowiązywać od miesiąca następującego po miesiącu złożenia (art. 32 ust. 2b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Pracodawca weźmie pod uwagę tylko pensje, które sam wypłaca.

**UWAGA** w dniu 7 stycznia podpisane zostało Rozporządzenie ministra finansów z 7 stycznia 2022 r. w sprawie przedłużenia terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych zostało opublikowane w Dzienniku Ustaw w piątek wieczorem, pod pozycją numer 28. Obowiązuje od soboty 8 stycznia - z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Zmienia ono algorytm obliczania zaliczki na podatek dochodowy.

#### **Nie powoduje jednak zmiany w sposobie obliczania ulgi dla klasy średniej**

Zmiana będzie polegała na porównaniu zaliczki obliczanej na starych i nowych zasadach a następnie z zastosowania korzystniejsza dla podatnika kwoty. Ma to za zadanie wyrównać wynagrodzenia osób, które po wprowadzeniu Polskiego Ładu zarobiłyby mniej. Zimną wynikającą z rozporządzenie dotknięte będą osoby których dochód nie przekracza w skali miesiąca kwoty 12.800 zł.

Zalecamy obserwowanie dalszych możliwych zmian.

#### **7. Składka zdrowotna od wynagrodzeń członków zarządów i prokurentów**

Ustawa obowiązek zapłaty ubezpieczenie zdrowotnego rozszerza również na osoby pobierające wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji na podstawie aktu powołania.

Od 1 stycznia 2022 obowiązkiem zapłaty składki zdrowotnej objęte będą osoby pełniące funkcję członków zarządu prokurentów. Składka zostanie naliczona w momencie wypłaty wynagrodzenia z tytułu pełnienia wspomnianej funkcji. Jest to konsekwencja dodanego do ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych art. 66 ust.1 pkt 35a na podstawie którego zostanie wprowadzona konieczność obliczania, pobierania i odprowadzania składki zdrowotnej z wynagrodzeń osób, które pełnią swoją funkcję na podstawie aktu powołania i otrzymują z tego tytułu wynagrodzenie.

Oznaczało wzrost obciążeń dla osób pełniących funkcje na podstawie powołania (nie dotyczy powołania na podstawie kodeksu pracy) o obowiązkową składkę zdrowotną wynoszącą 9% podstawy obliczenia składki, którą stanowić będzie wysokość pobieranego wynagrodzenia.

#### **8. Ulga dla zleceniobiorców**

Zleceniobiorca może złożyć wniosek o niepobieranie zaliczek na podatek w trackie roku podatkowego, jeżeli spełni łącznie dwa warunki:

- - jego roczne dochody nie przekroczą kwoty 30.000 zł
- - poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika (z umowy zlecenie) nie będzie osiągał innych dochodów, od których zaliczki na podatek zmniejsza się o ulgę miesięczną (425 zł) – np. umowa o pracę z innym pracodawcą lub opłaca się zgodnie z art. 44 st. 3 updof – tj. działalność gospodarcza lub najem.



W ten sposób podatnik będzie korzystał w kwoty wolnej już w trakcie roku, a nie dopiero po jego zakończeniu i złożeniu zeznania podatkowego.

#### **9. Zmiana zasad opodatkowania prywatnego użytkowania samochodu służbowego**

W ramach Polskiego Ładu do celów zmienione zostały zasady ustalenia wysokości dochodu pracownika dla celów podatkowych PIT w przypadku korzystania z samochodu służbowego do celów prywatnych.

##### **Co się zmieniło?**

Obowiązujące przepisy określają wysokość zryczałtowanego dochodu pracownika za korzystanie z samochodu służbowego do celów prywatnych w zależności od pojemności silnika (do 1600 cm<sup>3</sup> – 250 zł, powyżej – 400 zł).

**Zgodnie z nowymi przepisami**, od przyszłego roku przy ustalaniu wysokości ryczałtu będzie stosowany inny wskaźnik, tj. zamiast pojemności silnika będzie brana pod uwagę moc silnika w rozbiu na i powyżej 60 kW

- Samochody elektryczne o mocy silnika do 60 kW będą prowadziły do powstania przychodu w kwocie **250 PLN** miesięcznie.
- W przypadku pozostałych samochodów przychód będzie wynosił **400 PLN** miesięcznie.

#### **10. Ulga 4+, czyli zwolnienie podatkowe dla osób wychowujących 4 dzieci**

Podatnicy opiekujący się czworgiem lub większą liczbą dzieci będą mogli skorzystać ze zwolnienia z podatku dochodowego do 85 528 zł rocznie. Rodzice i opiekunowie będą objęci tą ulgą niezależnie – małżeństwo ma zatem łącznie 85 528 zł dochodu bez podatku, podobnie jak każdy z opiekunów. Dodatkowo każdy z nich ma prawo do skorzystania z kwoty wolnej od podatku, czyli dodatkowych 30 000 zł rocznie na każdą osobę. Z ulgi będzie można skorzystać nawet jeśli zostaniesz rodzicem lub opiekunem w ostatnich dniach roku podatkowego. W tym czasie przysługiwała Ci pełna kwota zwolnienia.

Zwolnione z podatku są trzy rodzaje przychodów do łącznej wartości 85 528 zł w roku:

- ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy domowej i spółdzielczego stosunku pracy,
- umowy zlecenia realizowane przez osoby fizyczne, tj. bez prowadzenia działalności gospodarczej w tym zakresie – dla przedsiębiorców lub właścicieli nieruchomości,
- z pozarolniczej działalności gospodarczej, do której zasady opodatkowania stosuje się liniowo, według skali podatkowej lub z podatkiem od zysków z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (IP-BOX). lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

#### **11. Zwolnienie podatkowe dla dorabiających seniorów**

Od 1 stycznia 2022 Seniorzy w wieku emerytalnym 60 kobiety i 65 mężczyźni uprawnienie będą do ulgi dla seniorów. Dotyczy osób zatrudnionych na etacie czy pracujących na zleceniach, które mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury nie zdecydują się na jej pobieranie pozostając aktywni zawodowo.

Podatek będzie opłacany po przekroczeniu kwoty 115 528 zł zarobków.

**30 000** kwoty wolnej od podatku + **85 528** = **115 528**

Przy poborze zaliczki płatnik będzie uwzględniał ulgę dla seniorów, jeżeli pracownik złoży oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania zwolnienia.

## 12. Ulga na powrót

Osobom zmieniającym rezydencję podatkową na polską będzie przysługiwała tzw. ulga na powrót, ulga dla osób powracających z zagranicy.

**Uwaga:** Przed powrotem do Polski podatnik nie miał miejsca zamieszkania w Polsce od co najmniej trzech lat.

Z ulgi możesz skorzystać tylko raz. Jednak to podatnik może zdecydować, w którym z 4 lat będzie mógł z niego skorzystać. Zwolnienie będzie przysługiwać podatnikowi przez cztery kolejne lata.

Z ulgi podatkowej korzystają przychody uzyskane:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia,
- c) z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej, liniowo lub 5% stawką w ramach IP BOX (kwalifikowanych praw własności intelektualnej), a także opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Fakt zamieszkiwania poza granicami Polski będzie można potwierdzić nie tylko zaświadczeniem o rezydencji, ale także innymi dokumentami, m.in. zaświadczenia wydawane przez administracje innych krajów oraz dokumenty dotyczące pracy lub rejestracji za granicą. Zniżka będzie naliczana w cyklu rocznym. Nie będzie brane pod uwagę przy pobieraniu zaliczek w ciągu roku.

## Zmiany dla przedsiębiorców

### 1. Składka zdrowotna

Składaka zdrowotna naliczana będzie liczona od przychodu podatnika;

- o brak możliwości odliczenia uiszczonej składki zdrowotnej od podatku;
- o przychody otrzymywane z tytułu pełnionej funkcji w zarządzie, prokurenta lub innego tytułu powołania będą stanowić podstawę do obowiązkowej składki zdrowotnej;
- o nie obejmuje dochodów z zysku w sp. z o.o., S.A., P.S.A. i S.K.A.;
- o zmiana terminów dotyczących wyliczenia wysokości składki zdrowotnej – np. składka za marzec będzie płacona od dochodu z lutego w terminie do 20 kwietnia;

Nowe stawki i podstawa obliczania składki:

Podmiot	Podstawa	Wysokość składki
<b>Skala 17/32 %</b>	dochód	9%
<b>Liniowy 19%</b>	dochód	4,9 % (min. 270,90 zł/mc)
<b>Ryczałt</b>	przychód	< 60.000 zł (ok. 320/mc)* 60.000 – 300.000 zł (ok. 525 zł/mc)* > 300.000 zł (ok. 940 zł/mc)*
<b>Karta podatkowa</b>	minimalne wynagrodzenie	9% (270,90 zł/mc)
<b>Członek zarządu i prokurent</b>	wynagrodzenie z powołania	9%
<b>Wspólnicy spółki jawnej i cywilnej</b>	dochód	skala – 9% liniowy – 4,9 % (min. 270,90/mc)
<b>Wspólnik spółki komandytowej</b>	przeciętne wynagrodzenie	9% (ok. 525 zł/mc)*

\* podstawą do wyliczenia wysokości składki będą dane przedstawione przez GUS za 4 kwartał, dlatego podane zostały kwoty orientacyjne;

## 2. Obniżone stawki ryczałtu dla niektórych zawodów i nowe ulgi

Zmiany wprowadzone polski ładem w zakresie opodatkowanie ryczałtem to przed wszystkim:

- o Obniżenie stawki do 14% dla zawodów medycznych, tj. lekarzy, dentystów, weterynarzy, pielęgniarek, położnych czy fizjoterapeutów.
- o Obniżka dotyczy też zawodów technicznych: architektów, inżynierów budownictwa czy rzeczoznawców budowlanych;
- o Obniżenie stawki ryczałtu do 12 % dla informatyków, programistów i osób świadczących usługi IT;
- o Możliwość dodatkowego odliczenia od podstawy podatku kwoty stanowiącej 50% kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność sportową, kulturalną, wspierającą szkolnictwo i naukę;
- o Ulga na produkcję próbną i wprowadzenie na rynek nowego produktu (możliwość odliczenia od podstawy obliczenia podatku kwoty stanowiącej 30% sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu, przy czym wysokość odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć 10% dochodu) – dotyczy wyłącznie rzeczy, wyłączone zostały usługi, oprogramowanie;
- o Możliwość odliczenia od podstawy obliczenia podatku kosztów uzyskania przychodu poniesionych w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym nie więcej jednak niż 1.000.000 zł w roku podatkowym;

### 3. ULGA B+R i IP box

- o Ulga B+R – dla podmiotów prowadzących badania naukowe i prace rozwojowe zmierzające do wytworzenia, zmiany lub ulepszenia produktu, usługi lub procesu; dla firm usługowych – prace rozwojowe, których celem jest zaoferowanie nowej usługi lub wprowadzenie do już istniejącej usługi elementów innowacyjnych wiążących się z korzyściami dla potencjalnego klienta; także dla przedsiębiorstw, które usprawniają procesy w swojej firmie (np. proces obsługi klienta, zarządzania firmą, logistyczne czy kadrowe);
- o Ulga B+R pozwala odliczyć koszty, które zgodnie z przepisami podatkowymi uważa się za kwalifikowane, tj. koszty wynagrodzeń i składek pracowników w części, w jakiej wykonywanie prac rozwojowych ma się do całości czasu ich pracy (nie obejmuje samozatrudnionych współpracowników); surowców i materiałów; nabycia sprzętów itd.;
- o Ulga IP box – wprowadzenie preferencyjnej stawki 5% w podatku CIT i PIT dla podmiotów prowadzących działalność badawczo-rozwojową, wytwarzających kwalifikowane IP, osiągających dochód z kwalifikowanego IP i ponoszących kosztów kwalifikowanych w związku z wytworzeniem, rozwinięciem lub ulepszeniem kwalifikowanego IP;
- o W wyniku zmian możliwe będzie stosowanie ulgi B+R oraz IP-box, tj. opodatkowania stawką 5% w odniesieniu do tego samego dochodu;
- o W ramach ulgi B+R możliwe będzie odliczenie kosztów pracowniczych w wysokości 200%;
- o W przypadku, gdy ze względu na zbyt niski dochód lub poniesioną stratę podatnik nie może rozliczyć ulgi B+R w zeznaniu rocznym, w kolejnym roku możliwe będzie odliczenie kosztów kwalifikowanych od zaliczeń na podatek PIT od osób fizycznych zatrudnionych u niego na podstawie umowy o pracę lub umów cywilnoprawnych – warunkiem jest poświęcenie przez takiego zatrudnionego 50% czasu pracy na działalność badawczo-rozwojową;

### 4. Ulga na robotyzację przemysłową

Ulga ta dedykowana firmom, które chcą usprawnić produkcję przez zastosowanie robotów przemysłowych;

- o z ulgi skorzystają firmy, które zakupią i zainstalują robota przemysłowego;
- o za koszty uzyskania przychodów poniesione na robotyzację uznaje się:
  - a. koszt nabycia nowych robotów przemysłowych;
  - b. maszyn i urządzeń peryferyjnych do robotów przemysłowych funkcjonalnie z nimi związanych; maszyn, urządzeń i innych rzeczy funkcjonalnie związanych z robotami przemysłowymi, które służą zapewnieniu ergonomii i bezpieczeństwa pracy w odniesieniu do tych stanowisk, gdzie zachodzi interakcja człowieka z robotem przemysłowym (np. czujniki, sterowniki, przełączniki, zamki bezpieczeństwa, bariery fizyczne (ogrodzenia, osłony) czy optoelektroniczne urządzenia ochronne (kurtyny świetlne, skanery obszarowe), maszyny, urządzenia lub systemy służące do zdalnego zarządzania, diagnozowania, monitorowania lub



- serwisowania robotów przemysłowych, zwłaszcza czujniki i kamery, urządzenia do interakcji człowiek-maszyna do robotów przemysłowych);
  - c. koszty nabycia wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych do poprawnego uruchomienia i przyjęcia do używania robotów przemysłowych oraz innych środków trwałych wymienionych powyżej;
  - d. koszty nabycia usług szkoleniowych dotyczących robotów przemysłowych i innych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa powyżej;
  - e. opłaty ustalone w umowie leasingu finansowego robotów przemysłowych i innych środków trwałych.
- o skutkiem skorzystania z ulgi na robotyzację będzie możliwość odliczenia dodatkowych 50% tych kosztów od dochodu;

#### **5. Ulga na wsparcie innowacyjnych pracowników**

Ulga ta przewidziana jest dla firm prowadzących działalność badawczo-rozwojową (działalność B+R) i zatrudniając pracowników do jej wykonywania. Za pracowników innowacyjnych uznawani są m.in. badacze, programiści, wynalazcy, konstruktorzy, inżynierzy czy farmaceuci. Przedsiębiorcy, którzy korzystają z ulgi na wsparcie innowacyjnych pracowników i są płatnikami, będą mogli zmniejszyć zaliczki na podatek dochodowy, które są potrącane od dochodów (przychodów) ze stosunku pracy lub umów cywilno-prawnych, uzyskiwanych przez innowacyjnych pracowników.

#### **6. Ulga na prototyp**

Dotyczy produkcji próbnej i wyprowadzenia na rynek nowego produktu. Firma, która zdecyduje się przygotować prototyp, może zaliczyć wydatki poniesione na jego wytworzenie w koszty uzyskania przychodu, a dodatkowo z tytułu ulgi na prototyp zyska możliwość odliczenia dodatkowych 30% wydatków od podstawy opodatkowania (nie więcej jednak niż 10% dochodu). Jednocześnie ustawodawca opracował precyzyjną listę wydatków, które będą uznawane w ramach opracowania prototypu (produkcji próbnej) i wprowadzenia go na rynek – są to m.in. rozruch technologiczny produkcji stanowiący efekt prac B+R przeprowadzonych przez przedsiębiorcę, zakup maszyn niezbędnych do uruchomienia produkcji próbnej nowego produktu, koszty ich ulepszenia i dostosowania;

#### **7. E-FAKTURY**

- o powołanie Krajowego Systemu e-faktur;
- o wystawianie faktur według jednolitego wzoru tzw. „schemy” – wzory przygotowane dla wszystkich rodzajów faktur: podstawowych, korygujących, uproszczonych, zaliczkowych i rozliczających zaliczki;
- o odbieranie i przechowywanie faktur przez system;
- o podatnik generował będzie plik xml. w swoim systemie finansowo-księgowym, a następnie przesyłał go do systemu, gdzie dokonana będzie weryfikacja poprawności względem wzorca; po weryfikacji system nada dokumentowi unikatowy numer, a e-faktura automatycznie udostępniona zostanie nabywcy;
- o brak możliwości modyfikacji danych poza złożeniem korekty;



- o uwierzytelnianie faktur za pomocą profilu zaufanego, podpisu kwalifikowanego;
- o odbieranie faktur za pomocą systemu, jeśli odbiorcą będzie konsument – możliwe będzie przekazanie faktury wystawionej w systemie w formie papierowej bądź wysłanie linka prowadzącego do e-faktury;
- o możliwość nadania uprawnienia do wprowadzania faktur za podatnika (dostęp dla księgowych, biur rachunkowych, pracowników);
- o postępowanie się systemem dobrowolne jest w 2022, obowiązkowe zaś prawdopodobnie od 2023;

#### 8. CIT „ESTOŃSKI” (ryczałt od dochodów spółek)

- o dla spółek z o.o., S.A., sp. k. i S.K.A., których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne, a spółka nie jest wspólnikiem innych spółek;
- o brak obowiązku ponoszenia nakładów inwestycyjnych lub wydatków na wynagrodzenia przez spółkę (zapis dotychczasowy);
- o brak limitu przychodów spółki „estońskiej” (zapis dotychczasowy);
- o obniżono stawki podatku - łączne opodatkowanie spółki i wspólnika (CIT+PIT) to: 20% - dla spółki będącej małym podatnikiem (do 2 mln EUR); 25% - dla pozostałych spółek (klasyczny CIT odpowiednio: 26,29% i 34,39%)

Główne obligatoryjne warunki do spełnienia, które nie uległy zmianie:

- o mniej niż 50 % przychodów stanowią przychody pasywne (np. z wierzytelności, z praw autorskich lub praw własności przemysłowych, poręczeń i gwarancji, transakcji z podmiotami powiązаныmi itd.);
- o zatrudnienie przynajmniej 3 osób na podstawie umowy o pracę, w przypadku zatrudnienia na podstawie innej umowy – ponoszenie wydatków na wynagrodzenia w wysokości przynajmniej trzykrotności przeciętnego wynagrodzenia;
- o spółka nie jest przedsiębiorstwem finansowym w rozumieniu ustawy o CIT;
- o przedmiotem działalności spółki nie jest udzielanie kredytów konsumentom;
- o spółka nie jest podatnikiem osiągającym dochody z działalności gospodarczej prowadzonej na terenie specjalnej strefy ekonomicznej;
- o spółka nie została postawiona w stan upadłości/likwidacji;

Główne założenia CITu „estońskiego”:

- o brak obowiązku zapłaty podatku dochodowego z tytułu prowadzonej działalności (CITu) do momenty dystrybucji zysku (podatek będzie płacony przy wypłacie dywidendy/zysku na rzecz wspólników);
- o stawki podatku w ryczałcie są co do zasady wyższe niż w modelu klasycznym (opłacanie 9%/19% niezależnie od wypłaty zysku), ale w przypadku otrzymania dywidendy wspólnik podatnika estońskiego CIT ma prawo odliczyć w rozliczeniu PIT część CIT zapłaconego na poziomie spółki – efektywnie oprocentowanie jest więc niższe;

## 9. Grupa vat

- o nowy podatnik VAT: grupa podmiotów powiązanych, finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, zarejestrowana jako podatnik;
- o podatnikiem jest grupa VAT (nie jej członkowie);
- o jeden podmiot może być członkiem tylko jednej grupy VAT; grupa VAT nie może być członkiem innej grupy VAT;
- o dostawa towarów i świadczenie usług pomiędzy członkami grupy VAT nie są opodatkowane VAT;
- o solidarna odpowiedzialność członków grupy VAT za zobowiązania grupy z tytułu podatku VAT (także po zakończeniu funkcjonowania grupy);
- o utworzenie grupy VAT wiąże się z zawarciem umowy na grupę VAT, wskazaniem przedstawiciela reprezentującego grupę, złożeniem zgłoszenia rejestracyjnego oraz przedłożeniem umowy do właściwego (dla przedstawiciela) Urzędu Skarbowego;
- o wchodzi w życie 1 lipca 2022 r.;

## 10. Pozostałe zmiany negatywne

- o zakaz amortyzacji budynków i lokali mieszkalnych w PIT i CIT – zakaz amortyzacji dla nieruchomości nabytych przed 2022 zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2023 r.;
- o wyłączenie możliwości sprzedaży rzeczy ruchomych po 6 miesiącach od wykupu z leasingu bez konieczności uiszczenia podatku dochodowego – okres ten przedłużony został do 5 lat;
- o przychód dla pracodawcy stanowić będzie koszt nielegalnego zatrudnienia pracownika; dla pracownika wynagrodzenie jest zwolnione od podatku dochodowego;
- o ukryta dywidenda – ustawa precyzuje, że ukrytą dywidendę stanowią koszty od podmiotów powiązanych w przypadku gdy: wysokość tych kosztów uzależniona jest od osiągnięcia zysku przez spółkę lub racjonalny podatnik nie poniosłaby takich kosztów bądź mógłby ponieść niższe koszty w przypadku świadczenia przez podmiot niepowiązany lub koszty te ponoszone są z tytułu prawa do korzystania z aktywów, które stanowiły własność wspólnika lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem przed utworzeniem podatnika; ukryta dywidenda nie będzie traktowana jako koszt dla spółki; przepisy o ukrytej dywidendzie wchodzi w życie od 1 stycznia 2023 r.;



KOLEGIAL Kancelaria Prawna

Poznań Office: ul. Czajcza 2a/12, 61-546 Poznań, tel. (+48) 61 448 55 58, e-mail: [poznan.office@kolegial.pl](mailto:poznan.office@kolegial.pl)

Warsaw Office: ul. Nowy Świat 54/56, 00-363 Warszawa, tel. (+48) 515 470 584, e-mail: [warsaw.office@kolegial.pl](mailto:warsaw.office@kolegial.pl)