

TAX ALERT

Polski Ład – najważniejsze zmiany w PIT

19.08.2021 r.



26 lipca 2021 r. w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów opublikowany został projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (nr UD260).

Projekt ustawy został skierowany do konsultacji publicznych, które planowo mają potrwać do 30 sierpnia 2021 r.. Zgodnie z zapowiedziami Ministerstwa Finansów oraz Prezesa Rady Ministrów zmiany w PIT mają wejść w życie od 1 stycznia 2022 roku. Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych są rozległe i dotyczą kwestii fundamentalnych dla funkcjonowania systemu PIT.

Poniżej przedstawiamy najistotniejsze założenia zmian legislacyjnych, jakie – [w pierwotnym założeniu](#) – mają wejść w życie w ramach tzw. Polskiego Ładu.

Zwracamy uwagę, że wciąż bazujemy wyłącznie na projekcie ustawy, dlatego też kształt proponowanych rozwiązań może ulec zmianie.



PODWYŻSZENIE KWOTY WOLNEJ OD PODATKU PIT

Nowa wysokość kwoty wolnej od podatku w PIT, wynosząca 30 tys. zł - obejmie wszystkich podatników rozliczających podatek dochodowy według skali podatkowej. Podwyższona kwota wolna od podatku w PIT uzyskana będzie dzięki podwyższeniu kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5100 zł ($30\,000\text{ zł} \times 17\% \text{ minus } 5\,100\text{ zł} = 0\text{ zł}$).

W konstrukcji podatku dochodowego od osób fizycznych obliczanego według skali podatkowej wysokość kwoty wolnej jest konsekwencją stosowania kwoty zmniejszającej podatek, o której mowa w pierwszym przedziale skali podatkowej. W obecnym stanie prawnym odpowiednikiem kwoty wolnej w wysokości 8 000 zł jest kwota zmniejszająca podatek w wysokości 1 360 zł ($8\,000\text{ zł} \times 17\% \text{ minus } 1\,360\text{ zł} = 0\text{ zł}$). Po zmianie kwota zmniejszająca podatek nie będzie już miała degresywnego charakteru (nie będzie malała wraz ze wzrostem dochodów) oraz jej wysokość dla potrzeb obliczania zaliczek na podatek oraz rocznego obliczenia podatku będzie taka sama.

Kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł będzie stosowana już przy obliczaniu zaliczek na podatek poprzez odliczenie od podatku kwoty w wysokości 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (1/12 z kwoty 5 100 zł). Dotyczy to zaliczek obliczanych w sposób narastający, czyli z uwzględnieniem dochodów uzyskanych od początku roku.

Zmiany objęte nowelizacją nie będą dotyczyły jednak każdego pracownika

i przedsiębiorcy. Kwota wolna od podatku będzie miała zastosowanie jedynie w przypadku opodatkowania skalą podatkową. Przedsiębiorcy, którzy zdecydowali się na opodatkowanie np. podatkiem liniowym, ryczałtem lub kartą podatkową, nie uzyskają w wyniku nowelizacji żadnych korzyści podatkowych. Jednocześnie, przy zastosowaniu skali podatkowej indywidualni przedsiębiorcy zyskają jedynie w razie uzyskiwania dochodów do granicy ok 4.000 zł miesięcznie.

Największym beneficjentem podwyższenia kwoty wolnej od podatku będą za to pracownicy uzyskujący płacę minimalną. W 2021 roku wynagrodzenie minimalne wynosi 2800 zł. Mając zatem na względzie podwyższenie kwoty wolnej od podatku do wysokości 30 000 zł, duża część uzyskanego przychodu nie będzie podlegała opodatkowaniu.



PODWYŻSZENIE DO 120 000 ZŁ DRUGIEGO PROGU PODATKOWEGO

Pierwszy raz od 12 lat zmianie ulegnie wysokość tzw. drugiego progu podatkowego (wzrost z 85 528 zł na 120 000 zł rocznego dochodu). Według Ministerstwa Finansów próg dochodów dostosowywany będzie do nowej rzeczywistości, w której na przestrzeni lat wynagrodzenia w Polsce podwoiły się.

Po zmianie, do podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej 120 000 zł stosowana będzie stawka podatku w wysokości 17%. Dopiero do nadwyżki ponad tę kwotę podatek będzie obliczany według stawki 32%. W ten sposób przed nadmierną podwyżką klina podatkowego chroniona będzie tzw. klasa średnia.

W efekcie przedmiotowej zmiany liczba podatników kwalifikujących się do drugiego progu podatkowego ma spaść mniej więcej o 50% – z 5 procent podatników do 2,5 procent podatników.

Jednocześnie projekt nowelizacyjny nowego Polskiego Ładu nie modyfikuje samej ilości progów podatkowych. Co za tym idzie, w dalszym ciągu funkcjonować będą 2 progi:

- a. 30 tys. zł – do tego progu dochód podlega zwolnieniu od opodatkowania;
- b. 120 tys. zł – do tego progu dochód będzie opodatkowany według stawki 17%, natomiast dochody przewyższające próg podlegać będzie opodatkowaniu stawką 32%.

Zmianie nie podlega również regulacja zwana nieformalnie trzecim progiem podatkowym a mianowicie danina solidarnościowa - 4% podatek obciążający najbogatszych podatników, gdy ich roczny dochód przekroczy 1 mln zł.



ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ

Zgodnie z projektem, adresatami tego rozwiązania będą podatnicy zatrudniani na podstawie stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy. Ulga polega na odliczeniu od dochodu kwoty, której wysokość uzależniona jest od poziomu rocznych przychodów. Przy czym nie chodzi o każdy rodzaj przychodów, a wyłącznie o przychody podlegające opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ustawy PIT, czyli podlegające opodatkowaniu przy zastosowaniu skali podatkowej, tj. z wyłączeniem przychodów wolnych od podatku.

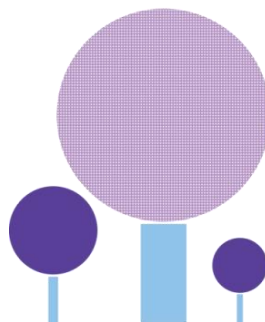
Prawo do ulgi będą mieli podatnicy, którzy w roku podatkowym uzyskają ww. przychody:

- a. kwalifikowane do przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy,
- b. oraz wysokości mieszczącej się w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł (miesięcznie w wysokości od 5 701 zł do 11 141 zł).

Projekt przewiduje jednak, że do ww. tego limitu nie będą mogły być włączone przychody z 50-procentowym kosztem uzyskania przychodu – tj. z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych lub rozporządzania przez nich tymi prawami.

Uwzględniane będą przy tym wyłącznie te przychody z art. 12 ust. 1 ustawy PIT (przychody ze stosunku pracy i im podobne), które będą pomniejszane o zryczałtowane koszty kwotowe, lub koszty faktycznie poniesione.

Wysokość ulgi dla pracowników będzie ustalana według dwóch odrębnych wzorów – **w zależności od wysokości rocznych przychodów** ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy.



W przypadku podatników, których – podlegające opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ustawy PIT – roczne przychody z pracy, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy PIT (z wyjątkiem przychodów, do których mają zastosowanie 50% koszty uzyskania przychodów, o których mowa art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy PIT) mieszczą się w przedziale od 68 412 zł do 102 588 zł, kwota obniżki korygującej wynosi:

$$\text{(przychody z pracy} \times 0,06684549) - 4\,572 \text{ zł}$$

0,17

W przypadku podatników, których – podlegające opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ustawy PIT – roczne przychody z pracy, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy PIT (z wyjątkiem przychodów, do których mają zastosowanie 50% koszty uzyskania przychodów, o których mowa art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy PIT) są wyższe od 102 588 zł i nie przekraczają kwoty 133 692 zł, kwota ulgi wynosi:

$$\text{(przychody z pracy} \times 0,07346090) + 9\,821,75 \text{ zł}$$

0,17

Ulga dla pracowników stosowana będzie w rozliczeniu rocznym oraz przy obliczaniu zaliczek na podatek między innymi przez zakłady pracy, które będą stosować ulgę za miesiąc, w których podatnik uzyska od tego zakładu pracy przychody objęte ulgą.

Możliwość stosowania ulgi dla pracowników będą mieli również podatnicy, którzy sami – na podstawie art. 44 ust. 1a pkt 1 ustawy PIT – są obowiązani, bez wezwania, wpłacać w ciągu roku zaliczki na podatek według zasad określonych w art. 44 ust. 3a ustawy PIT.



ZMIANA PODSTAWY WYMIARU SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE ORAZ LIKWIDACJA MOŻLIWOŚCI JEJ ODLICZENIA OD PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH

Obecnie, kwota składki opłaconej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika, lub pobrana w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z tymi przepisami, podlega odliczeniu od podatku. Odliczenie realizowane jest już na etapie obliczania zaliczek na podatek. Dotyczy to zarówno zaliczek obliczanych samodzielnie przez podatników, jak i pobieranych przez płatników, np. zakłady pracy, organy rentowe.

Projekt wprowadza zmiany w zakresie wysokości składki zdrowotnej opłacanej przez

przedsiębiorców. Projekt zakłada, że podstawą wymiaru tej daniny będą rzeczywiste dochody przedsiębiorcy w miejsce stałej opłaty ryczałtowej.

Sama podstawa wymiaru składki zdrowotnej się nie zmieni – pozostanie na poziomie 9 proc.

Dochód będzie podstawą wymiaru składki dla przedsiębiorców:

- a. opłacających podatek dochodowy na zasadach określonych według skali podatkowej (art. 27 ustawy PIT),
- b. opłacających podatek liniowy tj. według 19% stawki podatku (art. 30c ustawy PIT),
- c. opłacających podatek dochodowy z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (art. 30ca ustawy PIT).

W trakcie roku konieczne będzie opłacanie składki zdrowotnej od dochodu ustalonego narastająco, jako różnica między przychodem a kosztami uzyskania przychodów. Tak ustalony dochód będzie pomniejszany o sumę dochodów ustalonych 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. Dochód nie będzie pomniejszany o składki, które zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Jednocześnie, podstawa wymiaru składki za dany miesiąc nie będzie mogła być niższa od minimalnego [wynagrodzenia](#) obowiązującego 1 stycznia danego roku.

Osoby opłacające ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będą opłacać miesięcznie składkę od przychodu. W tym przypadku składka ma być obliczana w wysokości 1/3 stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych zastosowanej przy opodatkowaniu tych przychodów.

Co istotne, projekt zakłada również likwidację przepisów, które w obecnym stanie prawnym stanowią podstawę odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru.

Odebranie możliwości odliczania wysokości zaliczki na podatek o kwotę zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne istotnie zwiększy sumę podatku należnego (nie tylko w stosunku do przedsiębiorców, ale i pracowników). Dla dużej części pracowników dwie najbardziej korzystne regulacje Polskiego Ładu (podwyżka [kwoty wolnej od podatku](#) z 8 do 30 tys. zł oraz podniesienie progu podatkowego z 85 do 120 tys. zł) [zostaną de facto zniwelowane przez pozbawienie ich możliwości odliczenia składki zdrowotnej.](#)

Dodatkowo, nowa regulacja spowoduje podwyższenie opodatkowania indywidualnych przedsiębiorców - zarówno przy zastosowaniu skali podatkowej (z 17% na 26%, z 32% na 41%), jak również podatku liniowego (z 19% do 28%).

Członkowie zarządu objęci zostaną składkami na ubezpieczenie zdrowotne. Dotychczas podlegali oni oskładkowaniu jedynie w przypadku, kiedy łączyli wykonywanie funkcji członka zarządu z odrębną umową - stanowiącą tytuł do ubezpieczenia zdrowotnego (np. z umową o pracę). Zgodnie z art. 13 projektu, na osoby zatrudnione wyłącznie na podstawie powołania nałożona zostanie 9-proc. składka zdrowotna.



POZOSTAŁE ZMIANY

- **Uszczelnienie PIT**

- a) poszerzenie katalogu składników wykorzystywanych w prowadzonej działalności, których odpłatne zbycie po wycofaniu ich z działalności jest kwalifikowane w podatku dochodowym do przychodów z działalności,
- b) zmiany w zakresie amortyzacji - wartość początkowa składnika majątku, który przed wprowadzeniem do ewidencji środków trwałych i WNiP został nabyty do majątku prywatnego osoby fizycznej i wykorzystywany do celów prywatnych, będzie ustalana wg ceny jego zakupu, albo wg wartości rynkowej jeżeli jest ona niższa od ceny zakupu,
- c) wyłączenie z kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych.

- **Doprecyzowanie pojęcia „osoby samotnie wychowujących dzieci”**

Projekt wskazuje, że osobą samotnie wychowującą dzieci może być tylko jeden z rodziców. Zdaniem MF ta zmiana przywróci pierwotny sens tej preferencji i wyeliminuje sytuacje korzystania z niej przez obydwój rodziców niebędących w związku małżeńskim wychowujących dzieci w trybie pieczy naprzemiennej.

- **Ulga na powrót odliczana od podatku**

Będą mogli z niej korzystać osoby, które zmieniły rezydencję podatkową na polską i które uzyskały dochody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, z działalności

wykonywanej osobiście, z pozarolniczej działalności gospodarczej lub z praw majątkowych w zakresie praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów.

Ulga będzie przysługiwać przez 4 kolejne lata podatkowe, licząc od końca roku bazowego, którym jest – zgodnie z wyborem podatnika - rok przeniesienia rezydencji podatkowej do Polski albo rok następny. Odliczeniu będzie podlegać 50% łącznej kwoty podatku należnego obliczonego według skali podatkowej lub 19% liniowej stawki dla przedsiębiorców.

W pierwszym roku będzie podlegać 50% podatku obliczonego za rok bazowy, w drugim roku – obliczonego za pierwszy rok stosowania ulgi, w trzecim i czwartym roku - obliczonego odpowiednio za drugi i trzeci rok stosowania ulgi.

- **Wspólne opodatkowanie dochodów małżonków i osób samotnie wychowujących dzieci**

Prawo do wspólnego rozliczenia mają zyskać małżonkowie, którzy zawarli związek małżeński w trakcie roku oraz podatnicy, którzy przez cały rok podatkowy mają np. zawieszoną działalność gospodarczą, i nie uzyskują przychodów oraz nie ponoszą kosztów.

- **Opodatkowanie przychodów z zagranicy**

Regulacja dedykowana jest szczególnej grupie podatników zainteresowanych przeniesieniem miejsca zamieszkania (rezydencji podatkowej) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, którzy dysponują ponadprzeciętnym poziomem aktywów (tzw. High net worth individuals). Efektem tych zmian ma być stworzenie konkurencyjnego środowiska podatkowego skłaniającego tę grupę podatników do relokowania rezydencji podatkowej na terytorium RP.

- **Zryczałtowany podatek dochodowy od odpraw i odszkodowań**

W celu zapobieżenia przypadkom unikania opodatkowania według 70% stawki podatku proponuje się zmianę regulacji w taki sposób, żeby nie określać rodzaju umowy, z której ma wynikać prawo podatnika do odprawy lub odszkodowania za skrócenie okresu wypowiedzenia umowy o pracę bądź umowy o świadczenie usług zarządzania lub rozwiązania jej przed upływem terminu, na który została zawarta.

- **Zachęty podatkowe wspierające ochronę zabytków**

Cel ten realizowany ma być poprzez wprowadzenie:

a) zwolnienia od podatku dla przychodów uzyskanych z odpłatnego zbycia zabytków ruchomych,

b) ulgi na zabytki, odliczanej od dochodu.

- **Nowe zasady określania wzorów formularzy PIT**

Odformalizowane zostaną zasady określania wzorów formularzy PIT. Zamiast ich określania w drodze rozporządzeń będą one udostępniane na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

- **Zwolnienie z PIT odsetek od odszkodowań i zadośćuczynień**

Projekt przewiduje zwolnienie z opodatkowania PIT odsetek naliczonych z tytułu nieterminowej wypłaty należności głównej wolnej od podatku np. odszkodowań, zadośćuczynień.

- **Zmiany w uldze rehabilitacyjnej**

Poszerzony ma zostać katalog wydatków uprawniających do tej ulgi, np. wydatki na podróż i pobyt opiekuna osoby niepełnosprawnej.

- **Nowe zwolnienia podatkowe w PIT**

Do katalogu zwolnień przedmiotowych dodane mają być m.in. stypendia.

- **Zmiany w zakresie popularyzacji obrotu bezgotówkowego w Polsce**

a) ulga dla podatników podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, którzy ponieśli w roku podatkowym wydatki związane z nabyciem terminala i obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego,

b) zobowiązanie przedsiębiorców do zapewnienia możliwości dokonywania płatności za pomocą bezgotówkowych instrumentów płatniczych,

c) ustanowienie górnego progu rozliczeń gotówkowych, po przekroczeniu którego konsument będzie zobowiązany do skorzystania z bezgotówkowych form płatności,

d) obniżenie górnego limitu rozliczeń gotówkowych między przedsiębiorcami,

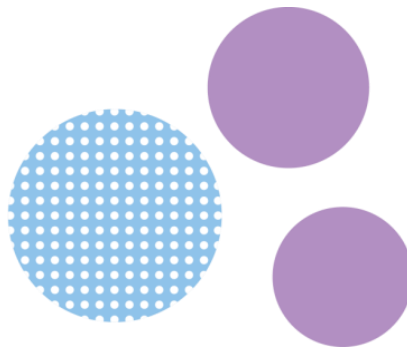
e) przypisanie przedsiębiorcy przychodu w przypadku, gdy przedsiębiorca przyjmuje od konsumenta zapłatę gotówką, w sytuacji, gdy konsument jest zobowiązany do dokonania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego.

- **Nałożenie na przedsiębiorców obowiązku prowadzenia ksiąg rachunkowych, PKPiR i ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przy użyciu programów komputerowych.**
- **Od 2023 r. podatnicy zarówno PIT, jak i CIT, a także odprowadzający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będą zobligowani do przesyłania do urzędu skarbowego, w formie elektronicznej ustrukturyzowanych ksiąg rachunkowych i ewidencji podatkowych;**
- **Podatnicy CIT będą mieli obowiązek przesyłania drogą elektroniczną ksiąg i ewidencji podatkowych w terminie określonym w art. 27 ust. ustawy o CIT czyli do końca trzeciego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego.**

Przedsiębiorcy rozliczający PIT będą przekazywać fiskusowi dane zarówno w trakcie roku, jak i po jego zakończeniu. Będą mogli je przesyłać – w zależności od stosowanego sposobu rozliczenia – za dany miesiąc lub kwartał. Po zakończeniu roku księgi i ewidencje będą musiały być przesłane w terminie, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy o PIT, czyli do 30 kwietnia kolejnego roku. Rozwiązanie to będzie porównywalne z funkcjonującym obecnie systemem JPK_VAT

- **Przeciwdziałanie tzw. „szarej strefie” - ograniczenie nielegalnego zatrudniania pracowników, tj. zatrudniania „na czarno” oraz nieujawniania części wynagrodzenia.**

Projekt ustawy przewiduje przypisanie pracodawcy przychodu w związku z nielegalnym zatrudnieniem pracownika lub niewykazaniem w prawidłowej wysokości przychodów ze stosunku pracy - w wysokości równoważności minimalnego wynagrodzenia za pracę. Proponuje się także wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów wypłaconego wynagrodzenia z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz wynagrodzenia wypłaconego „pod stołem”



- **Ujednoczenie zasad opodatkowania przychodów osiągniętych z najmu lub dzierżawy.**

Wszyscy podatnicy osiągający przychody z tego tytułu będą stosowali takie same zasady opodatkowania przychodów – wyłącznie na zasadzie ryczału od przychodów ewidencjonowanych w wysokości 8,5% przychodów do kwoty 100 000 zł oraz 12,5% przychodów od nadwyżki ponad tę kwotę

- **Zeznanie podatkowe PIT ma być składane do urzędu skarbowego właściwego wg miejsca zamieszkania podatnika w dniu składania zeznania.**
- **Zmiany opodatkowania PIT w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych.**

a) obniżone zostaną stawki ryczału dla osób wykonujących zawody medyczne (np. lekarzy, pielęgniarek, psychologów czy fizjoterapeutów) oraz zawody techniczne, tj. architektów, inżynierów budownictwa, rzeczoznawców budowlanych. Obniżka wyniesie jeden punkt procentowy w przypadku osób zatrudniających pracowników (z 15% na 14%), oraz 3% w przypadkach wolnych zawodów (obniżka z 17% do 14%). Natomiast dla branży IT stawka 15% zmieni się na 12%. Dla pozostałych branż nie będzie zmian.

b) składka zdrowotna dla wszystkich przedsiębiorców rozliczających się według ryczału będzie wynosiła jedną trzecią stawki opłacanego podatku dochodowego. Nie będzie jej też można odliczyć od kwoty podatku do zapłaty

c) od 1 stycznia 2022 będzie istniało 10 stawek ryczału: 2%, 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12%, 12,5%, 14%, 15%, 17%.

KONTAKT

**Patryk Steidten**

Associate Partner

mob.: + 48 572 774 158

E-mail: patryk.steidten@uhy-pl.com**Arkadiusz Juzwa**

Doradca podatkowy

Senior Manager

mob.: +48 664 407 349

E-mail: arkadiusz.juzwa@uhy-pl.com**Tomasz Moszczyński**

Doradca podatkowy

Manager

mob.: +48 698 093 468

E-mail: tomasz.moszczynski@uhy-pl.com**UHY ECA Audyt Sp. z o.o. Sp.k.**

ul. Polczyńska 31A
01-377 Warszawa
TEL. +48 22 633 03 00 EMAIL

BIURO@UHY-PL.COM
www.uhy-pl.com

UHY ECA Audyt Sp. z o.o. Sp.k. jest członkiem Urbach Hacker Young International Limited, brytyjskiej spółki UHY – międzynarodowej sieci prawnie niezależnych firm audytorskich i konsultingowych. UHY jest nazwą firmową sieci UHY International. Usługi tutaj opisane są świadczone przez Firmę, a nie przez UHY lub inną firmę członkowską sieci UHY. Ani UHY, ani żaden z członków sieci UHY nie ponoszą odpowiedzialności za usługi świadczone przez inne firmy członkowskie.

© 2021 UHY ECA

