

POLSKI ŁAD

„Polski Ład” to rządowy program, który wprowadza wiele zmian w przepisach. W zdecydowanej większości wejdą one w życie wraz z początkiem 2022 roku i będą skupione szczególnie na przedsiębiorcach. Ważne jest więc, aby każdy przedsiębiorca miał wiedzę na temat wprowadzanych zmian i był świadomy jak wpłynie to na prowadzenie jego działalności gospodarczej. Dlatego zachęcamy do zapoznania się z przygotowanymi dla Państwa informacjami dotyczącymi najważniejszych obszarów, które zmienia „Polski Ład”.

1. Kwota wolna od podatku

Projekt „Polski Ład” wprowadza wzrost kwoty wolnej od podatku z 8 tys. złotych do 30 tys. złotych. Jest to rozwiązanie skierowane do wszystkich, niezależnie od poziomu zarobków. Wejdzie ono w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku. Oznacza to brak opodatkowania podatkiem dochodowym osób zarabiających na poziomie minimalnego wynagrodzenia.

2. Próg podatkowy

Zgodnie z założeniami 1 stycznia 2022 roku zostanie podniesiony drugi próg podatkowy z 85 tys. do 120 tys. złotych. Oznacza to, że dochody objęte stawką 32% będą dotyczyć tylko tych uzyskanych powyżej 120 tys. złotych.

3. Składka zdrowotna

Obecnie składka zdrowotna jest w większości odliczana od podatku dochodowego. „Polski Ład” wprowadza radykalną zmianę, tzn. **składka zdrowotna przestanie być odliczana od podatku dochodowego**. Jest to zmiana systemowa i dotyczy wszystkich podlegających obowiązkowi opłacania składki zdrowotnej (pracowników, zleceniobiorców, przedsiębiorców, emerytów). W rezultacie doprowadzi to do wzrostu obciążeń podatkowych.

Zmianie ulegnie również sposób wyliczania składki dla przedsiębiorców. Dotychczas składka była stała dla każdego przedsiębiorcy. Od 1 stycznia 2022 roku będzie to wyglądało w następujący sposób:

A) Dla rozliczających się według **skali podatkowej (zasady ogólne)** program przewiduje, że składka zdrowotna będzie wynosić 9% dochodu.

B) Podatnicy rozliczający się **podatkiem liniowym** będą opłacali składkę zdrowotną w wysokości 4,9% od dochodu. Jednak kwota składki nie będzie mogła być niższa niż 9% wynagrodzenia minimalnego. Oznacza to, że minimalna składka wyniesie 270 zł. Przykłady składek zdrowotnych przedstawia poniższa tabela.

Miesięczny dochód	Składka zdrowotna
Poniżej 5 510 zł	Zawsze 270 zł
8 000 zł	392 zł
15 000 zł	735 zł
35 000 zł	1 715 zł

C) Kwota 270 zł, będzie obowiązywała również podatników rozliczających się według **karty podatkowej**, gdyż składka zdrowotna będzie naliczana od wynagrodzenia minimalnego.

D) Dla podatników rozliczających się **ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych** podstawą składki będzie przeciętne wynagrodzenie ogłoszone przez Prezesa GUS, a wysokość składki zdrowotnej będzie wynosić 9% podstawy wymiaru, lecz kwota ostateczna będzie wyliczona od dochodów rocznych. Oznacza to, że w rocznym rozliczeniu osoba rozliczająca się tą formą opodatkowania będzie zobowiązana do dopłaty ewentualnej różnicy pomiędzy kwotą należną, a roczną sumą faktycznie zapłaconych składek, jeśli w ciągu roku odnotuje wzrost przychodów. Tabela przedstawia składki zdrowotne dla obowiązujących progów przychodów.

Przychód rocznie	Stawka składki zdrowotnej	Składka zdrowotna miesięcznie	Składka zdrowotna roczna
Do 60 000 zł	60% przeciętnego wynagrodzenia	324 zł*	3 888 zł*
Do 300 000 zł	100% przeciętnego wynagrodzenia	540 zł*	6 480 zł*
Powyżej 300 000 zł	180% przeciętnego wynagrodzenia	972 zł*	11 664 zł*

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

E) Obecnie pełnienie **funkcji członka zarządu lub prezesa zarządu** nie jest tytułem do ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych. Od 2022 roku osoby pełniące funkcje na podstawie powołania będą podlegać obowiązkowej składce zdrowotnej wynoszącej 9% podstawy obliczenia składki, którą stanowić będzie wysokość pobieranego wynagrodzenia. Osoby pełniące te funkcje bez wynagrodzenia nie będą objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym. Zgłaszającym do ubezpieczenia oraz płatnikiem składek będzie podmiot wypłacający wynagrodzenie, a więc spółka.

F) W przypadku **wspólników spółek komandytowych** ze względu na to, że wspólnicy nie wykazują w swoich zeznaniach podatkowych dochodu z działalności gospodarczej „Polski Ład” przewiduje, że składka zdrowotna będzie obliczana od podstawy stanowiącej kwotę przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia ogłaszanego przez GUS w stawce 9%.

G) Udziałowiec sp. z o.o. nie podlega składkom na ubezpieczenia społeczne i składce zdrowotnej, chyba że spółka z o.o. jest jednoosobowa; w takim wypadku składka zdrowotna zgodnie z planami „Polskiego Ładu” będzie zryczałtowana. Podstawą składki będzie przeciętne wynagrodzenie, a stawka składki zdrowotnej będzie wynosić 9%. Oznacza to, że według „Polskiego Ładu” będzie to ok. 500 zł miesięcznie.

4. Termin płatności ZUS

„Polski Ład” przewiduje ujednoczenie terminu płatności składek zdrowotnych i społecznych, tj. do 20. dnia miesiąca, czyli w tym samym terminie co płatność podatku dochodowego. Będzie to termin obowiązujący wszystkich, bez względu na poziom zatrudnienia.

5. Raportowanie do ZUS o dochodach

Ze względu na to, że składka zdrowotna będzie uzależniona od osiągniętych dochodów (przychodów), Zakład Ubezpieczeń Społecznych będzie chciał weryfikować poprawność wpłacanych składek. Dlatego **co miesiąc obowiązkiem będzie przesyłanie do ZUS raportów zawierających poziom dochodów.**

6. Umowy zlecenia a ZUS

Od początku 2022 roku umowy zlecenia zawarte z osobą, która nie posiada statusu studenta i nie ukończyła 26. roku życia będą w pełni oskładkowane, niezależnie od ilości zawartych umów oraz ich wartości. Do tej pory, gdy zleceniobiorca zawarł kilka umów ze zleceniodawcą i wynagrodzenie jednej z nich wynosiło co najmniej najniższą krajową, wtedy oskładkowana była jedynie jedna z umów. Po wprowadzeniu zmian oskładkowana będzie każda umowa.

7. Karta podatkowa

Od 2022 roku rozliczanie się według karty podatkowej będzie możliwe jedynie przez dotychczasowych podatników, którzy rozliczają się w ten sposób na dzień 31 grudnia 2021 roku i chcą nadal kontynuować jej stosowanie. Dla nowego podatnika od 1 stycznia 2022 roku nie będzie możliwe złożenie wniosku o zastosowanie tej formy opodatkowania.

8. Obniżone stawki ryczału od przychodów ewidencjonowanych

„Polski Ład” w roku 2022 wprowadzi zmiany dotyczące stawek ryczału dla niektórych usług. Przychody osiągnięte przez świadczenie usług w zakresie opieki zdrowotnej będą opodatkowane w stawce 14% niezależnie od tego, czy będą one świadczone osobiście czy z pomocą pracowników. Taką samą stawką będą opodatkowane przychody osiągnięte ze świadczenia usług architektonicznych i inżynierskich, usług badań i analiz technicznych, a także w zakresie specjalistycznego projektowania.

9. Emerytury bez podatku

W wyniku podwyższenia kwoty wolnej od podatku, emerytury i renty do 2 500 zł miesięcznie nie będą podlegały odprowadzaniu podatku dochodowego. Natomiast emeryci i renciści otrzymujący świadczenia wyższe zapłacą podatek jedynie od kwoty powyżej 2 500 zł.

10. Rodzinny Kapitał Opiekuńczy

RKO to wsparcie finansowe dla rodzin, które ma wejść w życie od 1 stycznia 2022 roku. Projekt ten zakłada świadczenie dla rodzin na każde drugie i kolejne dziecko w rodzinie w wieku od ukończenia 12. miesiąca życia do 36. miesiąca życia, w wysokości do 12 tys. zł. Rodzice będą mieli możliwość wyboru otrzymywania świadczenia, tzn. po 500 zł miesięcznie przez 2 lata lub po 1000 zł miesięcznie przez rok. Tak jak w przypadku 500+ świadczenie to będzie przyznawane niezależnie od poziomu dochodów oraz nie będzie podlegało opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

11. Podatek VAT

Od 1.01.2022 roku mają wejść w życie zmiany oznaczające możliwość wspólnego rozliczania się przez kilku podatników (grupy VAT). Obecnie podatnicy powiązani rozliczają VAT odrębnie i każdy z nich oddzielnie składa plik JPK_VAT z deklaracją. Celem proponowanego rozwiązania jest umożliwienie podmiotom powiązanych finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie wspólnego rozliczania dla potrzeb podatku od towarów i usług. Warunki powiązań przedstawiają się następująco:

- powiązania finansowe – bezpośrednio ponad 50% udziałów, czyli akcji w kapitale zakładowym lub ponad 50% praw głosu w organach kontrolnych stanowiących lub zarządzających, bądź ponad 50% prawa do udziału w zysku każdego z pozostałych podatników będących członkami grupy;
- powiązania ekonomiczne – przedmiot głównej działalności członków Grupy VAT musi mieć taki sam charakter lub działalności prowadzone przez członków Grupy VAT muszą się wzajemnie uzupełniać i być współzależne, bądź członek Grupy może prowadzić działalność, z której w całości lub w dużym stopniu będą korzystać inni członkowie Grupy VAT;
- powiązania organizacyjne – członkowie prawnie lub faktycznie, bezpośrednio lub pośrednio mają wspólne kierownictwo bądź organizują swoje działania całkowicie lub częściowo w porozumieniu ze sobą.

Stosowanie tego rozwiązania będzie dobrowolne. Ponadto dla obrotów wewnątrzgrupowych wyłączony zostanie tzw. mechanizm podzielonej płatności.

W rządowym projekcie przewidziano wybór opodatkowania VAT wybranych usług finansowych. Opodatkowanie usług finansowych będzie możliwe wyłącznie w relacji B2B. Usługi finansowe świadczone na rzecz konsumentów (podmiotów niebędących podatnikami) będą w dalszym ciągu obowiązkowo zwolnione z VAT.

Propozycją w projekcie jest szybki zwrot VAT dla tzw. podatników bezgotówkowych.

12. Faktury ustrukturyzowane

W programie przewidziano wprowadzenie przepisów dotyczących możliwości wystawiania faktur ustrukturyzowanych, jako dopuszczalną formę dokumentowania sprzedaży. Dodatkowo projekt zawiera rozwiązania, które mają uprościć rozliczenia przez podatników podatku VAT. Czyli zmiany w zakresie wystawiania faktur korygujących, faktur zaliczkowych i fakultatywnego stosowania duplikatów faktur.

13. Kasy fiskalne

Jedna ze zmian znajdujących się w „Polskim Ładzie” wprowadza obowiązek zintegrowania kas fiskalnych z terminalami płatniczymi. Wymagane będzie to od 1 lipca 2022 roku. Jednak obowiązek ten będzie skierowany tylko do urzędzeń, które współpracują z Centralnym Repozytorium Kas, a które podlega szefowi Krajowej Administracji Skarbowej. Przewidziana kara dla sprzedawców za niewywiązanie się z obowiązku ma wynieść 5 tys. złotych. Takie rozwiązanie ma być udogodnieniem dla sprzedawców, gdyż nie będą musieli ręcznie wpisywać kwoty do zapłaty na terminalu.

14. Ulga na powrót

Nowa ulga, która pojawia się w programie „Polskiego Ładu”, skierowana jest do osób, które co najmniej trzy lata mieszkały i pracowały za granicą. Warunkiem będzie udokumentowanie tego okresu certyfikatem rezydencji z danego kraju. Ponadto osoby, które osiedlą się w Polsce będą musiały mieszkać w kraju przez pełne cztery lata. Dodatkowo ulgą objęte będą osoby, które będą uzyskiwały dochody w Polsce z określonych źródeł, tj. umowa o pracę, działalność wykonywana osobiście, działalność gospodarcza, prawa majątkowe w zakresie praw autorskich i praw pokrewnych.

Ulgą będzie polegała na tym, że w pierwszym, bazowym roku będzie możliwość odliczenia 50% podatku należnego za ten rok, w drugim roku będzie możliwość odliczenia 50% podatku obliczonego za pierwszy rok stosowania ulgi itd., w trzecim roku 50% podatku obliczonego za drugi rok stosowania ulgi i w czwartym roku 50% obliczonego za trzeci rok stosowania ulgi.

15. Ograniczenia w amortyzacji dla spółek nieruchomościowych

Podmioty inne niż osoby fizyczne, które głównie generują przychody i dochody dzięki posiadaniu nieruchomości (spółki nieruchomościowe) będą zobowiązane dokonywać odpisów amortyzacyjnych środków trwałych należących do grupy 1 KŚT w danym roku podatkowym nie wyższych niż te dokonywane zgodnie z przepisami UoR, które obciążają wynik finansowy jednostki. Znaczący to, że jeżeli spółka nieruchomościowa obniży stawkę amortyzacji dla celów bilansowych, będzie musiała tak samo obniżyć ją dla celów podatkowych. Spółki te również obowiązują zakaz amortyzacji budynków i lokali mieszkalnych.

16. Wartość początkowa majątku, który był używany uprzednio do celów prywatnych

Obecnie wartość początkowa np. samochodu, który był wykorzystywany do celów prywatnych to cena nabycia, jeśli został nabyty odpłatnie. Po zmianach wartość początkowa składnika majątku ustalana będzie według ceny nabycia, jednak nie będzie mogła ona być wyższa niż cena rynkowa.

17. Minimalny podatek dochodowy dla podatników CIT

„Polski Ład” planuje wprowadzić „podatek od dużych korporacji”. Oznacza to, że podatek będzie dotyczył podatkowych grup kapitałowych i spółek będących podatnikami CIT, które w roku podatkowym odnotowały stratę ze źródła przychodów innych niż zysków kapitałowych lub które osiągnęły udział dochodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych, w przychodach innych niż z zysków kapitałowych w wysokości co najwyżej 1%. Podatek ma wynieść 10% podstawy opodatkowania. Podatku tego nie będą płacić podatnicy, którzy rozpoczęli swoją działalność w danym roku i 2 następnym latach, uzyskali przychody niższe o nie mniej niż 30% w porównaniu z przychodami uzyskanymi w poprzednim roku, są przedsiębiorstwami finansowymi i ci których udziałowcami są wyłącznie osoby fizyczne oraz jeśli podatnik nie posiada akcji (udziałów) w kapitale innej spółki.

18. Limity płatności gotówkowych

„Polski Ład” wprowadza obniżenie **limitu płatności gotówkowych między firmami z 15 tys. złotych do 8 tys. złotych oraz wprowadza limit w relacji firma-konsument w kwocie 20 tys. złotych**. Przedsiębiorcy będą zobowiązani do zapewnienia swoim klientom możliwości dokonywania płatności formą bezgotówkową. Dotyczyło to będzie podatników, których roczny przychód przekracza 20 tys. złotych i jednocześnie są zobowiązani do instalacji kas fiskalnych.

19. Ryczałt z tytułu używania służbowego auta w celach prywatnych pracownika

Od 2022 roku nastąpi zmiana w zasadach ustalania przychodu z tytułu wykorzystywania przez pracowników samochodu służbowego. Wartość pieniężna nieodpłatnego świadczenia nie będzie zależna od pojemności silnika jak dotychczas, lecz od mocy silnika. 250 zł miesięcznie będzie przychodem dla samochodów o mocy silnika do 60 kW, będących pojazdem elektrycznym lub pojazdem napędzanym wodorem. Natomiast w przypadku pozostałych pojazdów przychód wynosić będzie 400 zł miesięcznie.

20. Wystawianie faktur - uproszczenia??

Planowane jest, aby faktura zaliczkowa nie musiała zawierać ceny jednostkowej netto. Natomiast na fakturze korygującej nie będzie obowiązku wpisywania wyrazów KOREKTA lub FAKTURA KORYGUJĄCA. Ponadto umieszczanie przyczyny korekty również nie będzie obowiązkiem. Nowym rozwiązaniem od 1 stycznia 2022 roku jest wystawianie korekty zbiorczej do poszczególnych pozycji z faktur oraz wszystkich pozycji z danej faktury. Projekt proponuje

dodatkowo dobrowolne umieszczanie na fakturach wyrazu DUPLIKAT, w razie zniszczenia lub zaginięcia faktury. Skorzystanie z powyższych uproszczeń może jednak budzić wątpliwości i generować negatywne skutki podatkowe. Faktura, która nie zawiera wystarczającej ilości informacji może być powodem błędów księgowych. Zgodnie z wieloma wypowiedziami ekspertów, **stosowanie się do wymienionych „uproszczeń” jest NIEWSKAZANE.**

21. Wystawianie faktur - termin

Zmiana przepisu ma wystąpić również w terminie wystawienia faktury przed dokonaniem dostawy towarów lub usług. Mianowicie termin ten ma zostać wydłużony. Podatnicy będą mogli wystawić fakturę nie wcześniej niż 60. dnia przed dokonaniem dostawy towarów lub usługi oraz 60. dnia przed otrzymaniem całości lub części zapłaty przed wykonaniem usługi lub dostawą towarów. Przepis ten podobnie jak nowe regulacje opisane w pkt. 20 budzi wątpliwości ekspertów, np. związane z wystawianiem tzw. pustych faktur, wcześniejszą wpłatą zobowiązań podatkowych itp.

Zespół Kancelarii MMCH