



Polski Ład

najważniejsze zmiany
od 1 stycznia 2022 r.

Accounting / Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.

Polski Ład – zmiany w PIT od 1 stycznia 2022 r.

Zmiana kwoty wolnej i progu podatkowego

Kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 PLN zostanie wprowadzona dla wszystkich podatników rozliczających dochody według skali progresywnej, w tym dla przedsiębiorców (kwota wolna nie dotyczy przedsiębiorców rozliczających się podatkiem liniowym). Wprowadzona zmiana będzie miała także wpływ na kwotę zmniejszającą podatek. Aktualnie kwota zmniejszająca podatek wynosi 43,76 zł/m-c, natomiast od nowego roku wyniesie ona 425 zł/m-c.

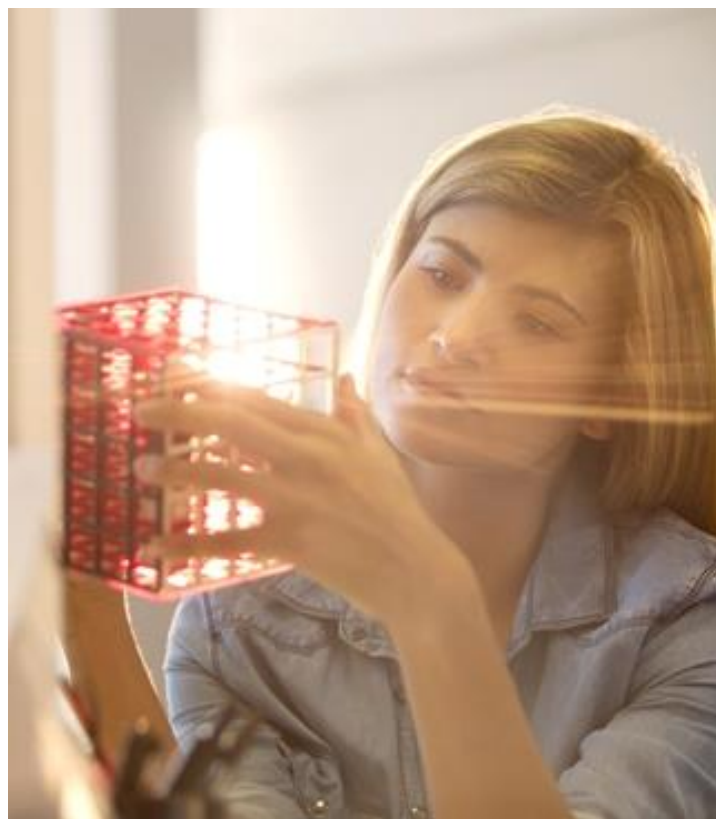
Stawka 32% będzie obowiązywać od dochodów powyżej 120 000 PLN rocznie. Obecnie jest to 85 528 PLN. Po zmianie, do podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej 120 000 zł stosowana będzie stawka podatku w wysokości 17%.

Likwidacja możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku

Obecnie składka zdrowotna jest w większości odliczana od podatku dochodowego (odliczenie w wysokości 7,75% podstawy obliczania). Od 1 stycznia 2022 roku nie będzie już możliwe odliczenia od podatku jakiegokolwiek części składki zdrowotnej niezależnie od formy opodatkowania.

Aby uniknąć sytuacji, w której część podatników, którzy płacą 17% podatek na tej zmianie straci, wprowadzono tzw. ulgę dla klasy średniej.

Dzięki tzw. uldze dla klasy średniej brak możliwości odliczenia od podatku składki zdrowotnej nie zwiększy podatków płaconych przez osoby o dochodach wynoszących od 68,4 tys. zł do 133,6 tys. zł.



Ulgę dla klasy średniej

- Dotyczy osób o dochodach w przedziale 68 412 zł - 133 692 zł.
- Będą mogli z niej skorzystać:
 - zatrudnieni na etacie
 - przedsiębiorcy rozliczający się na zasadach ogólnych.

Zmiany zasad obliczania składki zdrowotnej przy JDG

W przypadku opodatkowania na zasadach ogólnych wysokość składki zdrowotnej pozostanie na tym samym poziomie tj. 9% jednakże będzie wyliczana od faktycznego dochodu, a nie jak ma to miejsce obecnie od zadeklarowanej kwoty nie niższej niż 75% przeciętnego wynagrodzenia (co powodowało opłacanie ryczałtowej składki zdrowotnej niezależnej od wysokości dochodów). Składka zdrowotna nie będzie podlegała odliczeniu od podatku. Dodatkowo zostanie wprowadzona składka zdrowotna minimalna: gdy w danym miesiącu podstawa wymiaru składki jest niższa od minimalnego wynagrodzenia lub przedsiębiorca osiągnie stratę, podstawą naliczenia składki będzie minimalne wynagrodzenie za dany rok podatkowy (270 PLN miesięcznie w 2022 r.).

Rozliczający się podatkiem liniowym - tzw. liniowcy - zapłacą składkę zdrowotną w wysokości 4,9% dochodu (minimum 270 zł na miesiąc), również bez możliwości jej odliczenia od podatku. W przypadku zaś osób prowadzących działalność gospodarczą opodatkowaną w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych podstawa wymiaru składki zdrowotnej zależna będzie od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku

poprzedzającego (mnożnik 60%, 100% lub 180%) i osiągniętych przychodów (do 60 000 PLN, do 300 000 PLN i powyżej 300 000 PLN).

Składka zdrowotna od wynagrodzeń członków zarządu

Osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania pobierające wynagrodzenie będą zobowiązane do uiszczenia składki zdrowotnej w wysokości 9% podstawy wymiaru składki, przy jednoczesnym braku możliwości odliczenia części składki od podatku.

Obowiązek opłacania składek zdrowotnych

- dotyczy również członków zarządów z zagranicy (zaświadczenie chroniące).
- Obowiązek zgłoszenia do ubezpieczenia osoby powołanej do pełnienia funkcji i pobierającej wynagrodzenie spoczywa na płatniku.

Polski Ład: Podatek liniowy



Porównanie zmian w rozliczeniu w oparciu o założenia Polskiego Ładu

Podatek liniowy										
Przychód roczny	60 000,00		120 000,00		180 000,00		240 000,00		300 000,00	
Przychód miesięczny	5 000,00		10 000,00		15 000,00		20 000,00		25 000,00	
	Podstawowy ZUS	Preferencyjny ZUS	Podstawowy ZUS	Preferencyjny ZUS	Podstawowy ZUS	Preferencyjny ZUS	Podstawowy ZUS	Preferencyjny ZUS	Podstawowy ZUS	Preferencyjny ZUS
Składki na ubezpieczenie społeczne										
Składki ZUS 2021	12 908,00	3 189,00	12 908,00	3 189,00	12 908,00	3 189,00	12 908,00	3 189,00	12 908,00	3 189,00
Składki ZUS 2022	14 535,00	3 429,00	14 535,00	3 429,00	14 535,00	3 429,00	14 535,00	3 429,00	14 535,00	3 429,00
Składki na ubezpieczenie zdrowotne										
Składka zdrowotna 2021 (9% dochodu)	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72	4 581,72
Składka zdrowotna 2022 (4,9% dochodu)	3 240,00	3 240,00	5 167,77	5 712,00	8 107,77	8 652,00	11 047,77	11 592,00	13 987,77	14 532,00
Podatek PIT od dochodów										
Zaliczka na podatek 2021	5 002,00	6 849,00	16 402,00	18 249,00	27 802,00	29 649,00	39 202,00	41 049,00	50 602,00	52 449,00
Zaliczka na podatek 2022	8 638,00	10 749,00	20 038,00	22 149,00	31 438,00	33 549,00	42 838,00	44 949,00	54 238,00	56 349,00
Dochód netto (na rękę) rocznie										
Dochód netto - w 2021	37 508,12	45 379,92	86 108,12	93 979,92	134 708,12	142 579,92	183 308,12	191 179,92	231 908,12	239 779,92
Dochód netto - w 2022	33 586,64	42 582,48	80 258,87	88 710,48	125 918,87	134 370,48	171 578,87	180 030,48	217 238,87	225 690,48
Różnica	-3 921,48	-2 797,44	-5 849,25	-5 269,44	-8 789,25	-8 209,44	-11 729,25	-11 149,44	-14 669,25	-14 089,44
Dochód netto (na rękę) miesięcznie										
Dochód netto - miesięcznie w 2021	3 125,68	3 781,66	7 175,68	7 831,66	11 225,68	11 881,66	15 275,68	15 931,66	19 325,68	19 981,66
Dochód netto - miesięcznie w 2022	2 798,89	3 548,54	6 688,24	7 392,54	10 493,24	11 197,54	14 298,24	15 002,54	18 103,24	18 807,54
Różnica	-326,79	-233,12	-487,44	-439,12	-732,44	-684,12	-977,44	-929,12	-1 222,44	-1 174,12

Założenia przyjęte dla potrzeb symulacji kalkulacji:

1. Wysokość składki zdrowotnej na 2022 rok - 4,9% dochodu (jednak nie mniej niż 270 zł/m-c)
2. Brak kwoty wolnej dla osób rozliczających się wg stawki liniowej
3. Brak prawa do odliczenia jakiegokolwiek części składki zdrowotnej od podatku
4. Prognozowane składki ZUS na 2022 r. - przeciętne miesięczne wynagrodzenie wg danych dostępnych na II kw. 2021 r.; składki ZUS włącznie z dobrowolną składką na ubezpieczenie chorobowe

ZMIANA	2021	2022	NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE
Kwota wolna od podatku	do 8 000 zł	30 000 zł	<ul style="list-style-type: none"> Kwota wolna od podatku dla wszystkich rozliczających dochody według progresji (17%/32%). Dotyczy też JDG opodatkowanych stawką progresywną, pracowników, managerów na kontraktach, zleceniobiorców oraz emerytów. Kwota wolna będzie miała charakter stały, dla wszystkich, niezależnie od osiągniętych dochodów. Obecnie kwota wolna wynosi 8 000 zł i progresywnie maleje (nie obejmuje już osób z dochodem powyżej 127 000 zł rocznie). Osoby zarabiające poniżej 2 500 zł dochodu nie zapłacą podatku. Coroczna waloryzacja kwoty zmniejszającej podatek.
Wysokość progu podatkowego	85 528 zł	120 000 zł	<ul style="list-style-type: none"> Stawka 32% od dochodów powyżej 120 000 zł rocznie. Do dochodów poniżej 120 000 zł stosowana będzie stawka 17%. Dla JDG zmiany dotyczyć będą jedynie przedsiębiorców opodatkowanych progresywnie.
Brak odliczenia składki zdrowotnej od podatku	7,75%	0%	<ul style="list-style-type: none"> Obecnie: składka zdrowotna jest odliczana od PIT w wysokości 7,75% podstawy obliczania (1,25% pokrywane jest z dochodu osoby fizycznej). Po zmianie: brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od PIT (dot. wszystkich podlegających obowiązkowi opłacania składki). Szczególne zasady uiszczania składki zdrowotnej dla członków zarządu, przedsiębiorców rozliczających się progresywnie, liniowo oraz ryczałtem.
Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne dla osób wykonujących funkcje na podstawie powołania	brak	9%	<ul style="list-style-type: none"> Podstawa: kwota wynagrodzenia z tytułu powołania.



Zerowy PIT

Nowy Ład wprowadza także zwolnienie z podatku dochodowego dla określonych grup podatników:

- ulga PIT-0 dla powracających do kraju (przed decyzją o powrocie do kraju minimum trzy lata zamieszkiwania i pracy za granicą, ulga obowiązywać ma przez okres 4 lat),
- ulga PIT-0 dla rodzin 4+ (dla osób, które w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci pełniły władzę rodzicielską, funkcję opiekuna prawnego, lub jeżeli dziecko z taką osobą zamieszkiwało, lub dla osób, które sprawowały funkcję rodziny zastępczej),
- ulga PIT-0 dla emerytów i rencistów pobierających świadczenia do kwoty nieprzekraczającej 2,5 tys. zł miesięcznie,
- ulga PIT-0 dla seniorów, którzy mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury zrezygnują z jej pobierania i będą dalej aktywni zawodowo (dotyczy zatrudnionych na etacie, pracujących na zleceniach i przedsiębiorców rozliczających się w ramach skali podatkowej, podatku liniowego oraz rozliczających się ryczałtem).

Ulga dla samotnych rodziców

Od 1 stycznia 2022 roku wprowadzona zostaje możliwość skorzystania z odliczenia od podatku kwoty 1 500 zł dla osoby samotnie wychowującej dziecko (dzieci). Ulga zastąpi dotychczasowe wspólne rozliczenie się z dzieckiem.

Zmiana stawek ryczałtu

- Obniżka z 17 proc. na 14 proc. dla lekarzy, dentystów, pielęgniarek, położnych oraz inżynierów.
- Obniżka z 15 proc. do 12 proc. dla informatyków, programistów i innych zawodów z branży IT.

Odpisy amortyzacyjne

Dla podatników podatku PIT i CIT nie będzie możliwości zaliczania do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, takich jak:

- budynki mieszkalne
- lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego
- prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

Ryczałt od przychodów z najmu

Od 1 stycznia 2023 roku dochody z tytułu:

- najmu,
- podnajmu,
- dzierżawy,
- poddzierżawy
- innych umów o podobnym charakterze

jeśli umowy nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej, będą opodatkowane wyłącznie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Polski Ład – kluczowe zmiany dla przedsiębiorców

Podatek od osób prawnych i VAT

Zmiany wynikające z Polskiego Ładu wpłyną także na rozliczanie podatku od osób prawnych, a większość z przedstawionych rozwiązań wejdzie w życie od 1 stycznia 2022 r.

Przedsiębiorców czekają następujące zmiany:

- wprowadzenie minimalnego podatku dochodowego (od osób prawnych) w wysokości 10% podstawy opodatkowania,
- wprowadzenie zmian w zakresie tzw. estońskiego CIT (zniesienie limitu przychodów i objęcie estońskim CIT spółek komandytowych i komandytowo-akcyjnych, prostych spółek akcyjnych i spółdzielni),
- wprowadzenie szczególnych zasad opodatkowania w ramach grupy VAT,
- nowe zasady inwestowania za pośrednictwem venture capital,
- nowe zasady opodatkowania spółek holdingowych.

Minimalny CIT dla dużych firm

Minimalny CIT w wysokości 10% podstawy opodatkowania obejmie spółki będące rezydentami i podatkowe grupy kapitałowe, które:

- ponoszą straty ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych albo
- wykazują określony niski wskaźnik dochodowości w ramach działalności operacyjnej wynikający ze stosunku przychodów do kosztów uzyskania przychodów (udział dochodów w przychodach stanowiący nie więcej niż 1% podstawy opodatkowania).

Minimalny CIT zapłacą także nierezydenci prowadzący działalność poprzez położony w Polsce zagraniczny zakład, w zakresie w jakim zakład ten osiąga przychody i ponosi straty z działalności.

Niektóre kategorie podmiotów zostały wyłączone spod opodatkowania minimalnym CIT, np:

- firmy o specyficznym profilu działalności, u których niski poziom dochodowości wynika z istoty oraz szczególnych uwarunkowań prowadzonej działalności
- nowe podmioty - w roku rozpoczęcia działalności oraz kolejno następujących po sobie 2 latach podatkowych
- wybrane przedsiębiorstwa finansowe, np. bank krajowy, instytucja kredytowa, SKOK
- firmy, które wykazały spadek przychodów co najmniej o 30% w porównaniu do roku poprzedniego,
- podmioty funkcjonujące w prostej strukturze organizacyjno-prawnej, bez rozbudowanych powiązań.



Ulgi dla przedsiębiorców i rozwiązania proinwestycyjne

Podatkowy Polski Ład to nie tylko zmiany w opodatkowaniu podatników PIT i CIT, ale także szereg ulg i rozwiązań mających przyciągać do kraju zagranicznych inwestorów.

Do rozwiązań proinwestycyjnych Polskiego Ładu należą m.in.

- wprowadzenie rozwiązania umożliwiającego załatwienie wszystkich spraw dotyczących strategicznych inwestycji w jednym okienku, z jednym negocjatorem i w oparciu o jedną decyzję, a spraw dotyczących inwestycji kluczowe bezpośrednio w Ministerstwie Finansów (tzw. Investor Desk),
- wprowadzenie tzw. Porozumienia Inwestycyjnego, tzn. umowy zawieranej między MF a inwestorem, określającej całość konsekwencji podatkowych planowanej inwestycji (dla inwestycji powyżej 100 mln zł, a od 1 stycznia 2025 roku powyżej 50 mln zł),

Dostępne ulgi

- ulga sponsoringowa dla podatników wspierających działalność kulturalną, sportową oraz szkolnictwo wyższe i naukę,
- ulga B+R obejmująca prace koncepcyjne nad nowym produktem,
- ulga na prototyp,
- ulga na zatrudnienie innowacyjnych pracowników,
- ulga na robotyzację,
- ulga IP Box,
- ulga na IPO,
- ulga konsolidacyjna dla firm, które poprzez połączenie się z innym podmiotem zdecydują się m.in. na uratowanie swojego kontrahenta, dostawcy lub innego biznesu potrzebującego wsparcia,
- ulga na ekspansję, czyli obejmująca wydatki na poszukiwanie nowych rynków dla polskich produktów (możliwość odliczenia 2 razy).





Dane do kontaktu

Crowe Polska
ul. Hrubieszowska 2
01-209 Warszawa
+48 22 295 30 00
contact@crowe.pl

Crowe Polska

Crowe w Polsce jest niezależną firmą świadczącą usługi z zakresu księgowości, audytu, doradztwa podatkowego, konsultingu IT i konsultingu biznesowego. Z biurami w całej Polsce (Warszawa, Kraków, Wrocław, Łódź) jesteśmy lokalnym partnerem biznesowym o międzynarodowym zasięgu. Obsługujemy 700 małych, średnich i dużych międzynarodowych i polskich firm ze wszystkich sektorów. Zdobyliśmy uznanie wśród klientów, z których część współpracuje z nami od ponad dwudziestu lat.

Globalny zasięg

Jesteśmy częścią Crowe Global, jednej z 10. największych sieci firm doradczych i księgowych na świecie. Sieć Crowe Global składa się z ponad 180 niezależnych firm działających w 140 krajach na całym świecie.

Crowe Advartis Tax Advisers Sp. z o.o., is a member of Crowe Global, a Swiss verein (Crowe). Crowe Global is a leading international network of separate and independent accounting and consulting firms that may be licensed to use "Crowe" in connection with the provision of accounting, auditing, tax, consulting or other professional services to their clients. Crowe Global itself is a non-practicing entity, and does not provide professional services in its own right. Crowe Advartis Tax Advisers Sp. z o.o. and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe or any other member of Crowe and specifically disclaim any and all responsibility or liability for acts or omissions of Crowe or any other Crowe member.