



Podatkowy Polski Ład – co czeka przedsiębiorców?

Patrycja Kubiesa
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Program szkolenia

1. Ulga w PIT na powrót z emigracji – czy podatnicy na pewno zyskają 50 tys. zł?
2. Kwota wolna od podatku podniesiona
3. Spółka z o.o. z żoną? 9% CIT?
4. Zmiana rezydencji na Dubaj albo Czechy – czy to na pewno takie proste?
5. A może bliżej nam do Czech?
6. Rodzina na święta do Dubaju czy raczej do rodziny na święta w Polsce?
7. Ośrodek interesów życiowych czy 183 dni – czy wszędzie są takie same zasady?
8. Jak się zmienia rezydencję podatkową?
9. Exit tax a może klauzula obejścia prawa?
10. Podwyższenie II progu podatkowego z 85 tys. do 120 tys. zł
11. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

1. Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej i zmiana podstawy jej kalkulacji [opcja: podatek liniowy]

	Rok 2021	Rok 2022		Rok 2021	Rok 2022
Przychód z działalności gospodarczej	8 000,00	8 000,00	Przychód z działalności gospodarczej	20 000,00	20 000,00
Koszty z działalności	0,00	0,00	Koszty z działalności	0,00	0,00
Składki na ubezpieczenia społeczne [E, R, C, W, FP]	1 075,68	1 075,68	Składki na ubezpieczenia społeczne [E, R, C, W, FP]	1 075,68	1 075,68
Dochód netto	6 924,32	6 924,32	Dochód netto	18 924,32	18 924,32
Podstawa opodatkowania	6 924,32	6 924,32	Podstawa opodatkowania	18 924,32	18 924,32
Podatek należny	1 315,62	1 315,62	Podatek należny	3 595,62	3 595,62
Składka zdrowotna płacona	381,81	623,19	Składka zdrowotna płacona	381,81	1 703,19
Składka zdrowotna podlegająca odliczeniu od podatku	328,78	0,00	Składka zdrowotna podlegająca odliczeniu od podatku	328,78	0,00
Podatek do zapłaty	986,84	1 315,62	Podatek do zapłaty	3 266,84	3 595,62
Pozostaje	5 555,67	4 985,51	Pozostaje	15 275,67	13 625,51
	66 668,04	59 826,12		183 308,04	163 506,12
Strata netto 2022 do 2021		6 841,92	Strata netto 2022 do 2021		19 801,92

2. Kwota wolna od podatku

2021

Roczny dochód podatnika

do kwoty 8 000 zł

większy niż 8 000 zł, ale nie większy niż 13 000 zł

większy niż 13 000 zł, ale nie większy niż 85 528 zł

większy niż 85 528zł, ale nie większy niż 127 000 zł

większy niż 127 000 zł

Kwota zmniejszająca podatek

1 360,00

$1360 \text{ zł} - 834 \text{ zł } 88 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 8000 \text{ zł}) \div 5000 \text{ zł}$

525 zł 12 gr

$525 \text{ zł } 12 \text{ gr} - 525 \text{ zł } 12 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85 528 \text{ zł}) \div 41 472 \text{ zł}$

brak kwoty wolnej

2022

Roczny dochód podatnika

do kwoty 30 000 zł

większy niż 8 000 zł, ale nie większy niż 13 000 zł

większy niż 13 000 zł, ale nie większy niż 85 528 zł

większy niż 85 528zł, ale nie większy niż 127 000 zł

większy niż 127 000 zł

Kwota zmniejszająca podatek

3. Próg podatkowy 32% – zwiększenie kwoty

2021

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr +32% nadwyżki ponad 85 52	

2022

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	120 000,00	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
120 000,00		20 400 zł 00 gr +32% nadwyżki ponad 120 000	

4. Próg podatkowy 32% – zwiększenie kwoty, nieodliczenie składki zdrowotnej a umowa o pracę

	Rok 2021		Rok 2022
Wynagrodzenie brutto	192 000,00	Wynagrodzenie brutto	192 000,00
Składka emerytalna	15 398,35	Składka emerytalna	15 398,35
Składka rentowa	2 366,55	Składka rentowa	2 366,55
Składka chorobowa	4 704,00	Składka chorobowa	4 704,00
podstawa składki zdrowotnej	169 531,10	podstawa składki zdrowotnej	169 531,10
Składka zdrowotna	15 257,80	Składka zdrowotna	15 257,80
Składka podlegająca odliczeniu	13 138,66	Składka podlegająca odliczeniu	0,00
Koszty uzyskania przychodu	3 000,00	Koszty uzyskania przychodu	3 000,00
Podstawa opodatkowania	166 531,10	Podstawa opodatkowania	166 531,10
Zaliczka na podatek	40 460,75	Kwota wolna	30 000,00
Zaliczka do wpłaty	27 323,00	Zaliczka na podatek	30 189,95
Netto	126 950,30	Zaliczka do wpłaty	30 190,00
		Netto	124 083,30
		Strata netto do 2021	2 867,00

5. Umowy „śmieciowe”

1. Zapowiedzi ograniczenia stosowania tzw. umów śmieciowych, tj. pełne oskładkowanie umów zleceń.
2. Zapowiedzi, iż ulga podatkowa dla osób o zarobkach 70–130 000 zł, tj. 5800–11 000 zł brutto miesięcznie. Ulga według zapowiedzi ma być algorytmem opartym o sztywny wskaźnik w oparciu o przychody podatnika.
3. Jak będzie wyglądać kwestia wspólnego opodatkowania z małżonkiem?

6. Ulga w PIT dla powracających – wiele niewiadomych

Kalkulacja dochodu bez możliwości odliczenia składek dla powracających

	Rok 2022
Wynagrodzenie brutto	192 000,00
Składka emerytalna	15 398,35
Składka rentowa	2 366,55
Składka chorobowa	4 704,00
podstawa składki zdrowotnej	169 531,10
Składka zdrowotna	15 257,80
Składka podlegająca odliczeniu	
Koszty uzyskania przychodu	3 000,00
Dochód netto	166 531,10
Ulga dla powracających	50 000,00
Podstawa opodatkowania	116 531,10
Kwota wolna	30 000,00
Zaliczka na podatek	14 710,29
Zaliczka do wpłaty	14 185,88
Netto	140 087,42
Zysk netto w stosunku do innych podatników	16 004,12

7. Ustalenie rezydencji podatkowej w Polsce

Zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osoby fizyczne, jeżeli mają miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów), bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uważa się osobę fizyczną, która:

- 1) posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej **centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub**
- 2) przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

7. Ustalenie rezydencji podatkowej w Polsce

Centrum interesów osobistych – należy rozumieć jako miejsce, z którym podatnik posiada ścisłe powiązania osobiste. Powiązania osobiste to występowanie więzi rodzinnych, towarzyskich, podejmowanie aktywności społecznej, kulturalnej, sportowej, politycznej, itp. W praktyce, czynnikiem najczęściej brany pod uwagę jest obecność w Polsce współmałżonka, partnera lub małoletnich dzieci.

Centrum interesów gospodarczych – w praktyce chodzi o miejsce, z którym dana osoba ma ścisłe powiązania ekonomiczne. W tym względzie należy wziąć pod uwagę przede wszystkim związki ekonomiczne osoby fizycznej z danym państwem, wśród których istotne są miejsce wykonywania działalności zarobkowej, główne źródła dochodów podatnika, posiadane inwestycje, majątek nieruchomy i ruchomy, zaciągnięte kredyty, konta bankowe, miejsce, z którego osoba zarządza swoim mieniem itd.

7. Ustalenie rezydencji podatkowej w Polsce

- W przypadku dłuższego, ale nie ciągłego pobytu w Polsce, należy ustalić, czy liczba dni pobytu przekroczyła 183 dni w którymkolwiek roku kalendarzowym (podatkowym).
- Obliczanie długości pobytu na terytorium Polski jest dokonywane przez stosowanie metody opartej na „dniach fizycznej obecności”.
- Przy liczeniu dni w oparciu o tę metodę należy brać pod uwagę wszystkie dni spędzone w Polsce.
- Do tego okresu zaliczana jest również każda część dnia, dzień przybycia lub dzień wyjazdu osoby z Polski. Tym samym, każdy pełny dzień spędzony poza Polską, nie będzie brany pod uwagę.
- Natomiast każdą część dnia, nawet bardzo krótką, spędzoną przez podatnika w Polsce, należy zaliczyć jako dzień obecności do okresu pobytu na terytorium Polski.

8. Zmiana rezydencji podatkowej w trakcie roku podatkowego

- Zmiana państwa rezydencji podatkowej może nastąpić w trakcie roku podatkowego. W takim przypadku, do dnia pozostawania polskim rezydentem podatkowym podatnik rozlicza się w Polsce na zasadzie nieograniczonego obowiązku podatkowego.
- Natomiast po przeniesieniu miejsca zamieszkania za granicę, podatnik podlega w Polsce opodatkowaniu tylko od dochodów uzyskanych na terytorium Polski.

<https://www.podatki.gov.pl/podatkowa-wspolpraca-miedzynarodowa/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania/>

9. Kiedy problem z podwójną rezydencją?

Jeżeli osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania w obu umawiających się państwach, to jej status określa się w następujący sposób:

- a) osobę uważa się za mającą miejsce zamieszkania tylko w tym umawiającym się państwie, w którym ma ona stałe miejsce zamieszkania;
- b) jeżeli ma ona stałe miejsce zamieszkania w obu państwach, wówczas uważa się ją za mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, z którym ma ściślejsze powiązania osobiste i gospodarcze (ośrodek interesów życiowych);
- c) jeżeli nie można ustalić, w którym państwie osoba ma ośrodek interesów życiowych, albo jeżeli nie posiada ona stałego miejsca zamieszkania w żadnym z państw, to uważa się ją za mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, w którym zwykle przebywa;
- d) jeżeli przebywa ona zazwyczaj w obu umawiających się państwach lub nie przebywa zazwyczaj w żadnym z nich, to uważa się ją za mającą miejsce zamieszkania tylko w tym państwie, którego jest obywatelem;
- e) jeżeli osoba jest obywatelem obydwu umawiających się państw lub nie jest obywatelem żadnego z nich, to właściwe organy umawiających się państw rozstrzygną tę sprawę w drodze wzajemnego porozumienia.

10. Exit tax, czyli podatek od dochodów z niezrealizowanych zysków

- Podatek od dochodów z niezrealizowanych zysków wynosi w podstawowej stawce 19% podstawy opodatkowania, gdy ustalana jest wartość podatkowa składnika majątku.
- Opodatkowaniu podatkiem od dochodów z niezrealizowanych zysków podlega:
 - 1) przeniesienie składnika majątku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w wyniku którego Rzeczpospolita Polska w całości albo w części traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tego składnika majątku, przy czym przenoszony składnik majątku pozostaje własnością tego samego podmiotu;
 - 2) zmiana rezydencji podatkowej przez podatnika podlegającego w Rzeczypospolitej Polskiej nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, w wyniku której Rzeczpospolita Polska w całości albo w części traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia składnika majątku będącego własnością tego podatnika, w związku z przeniesieniem jego miejsca zamieszkania do innego państwa.

10. Exit tax, czyli podatek od dochodów z niezrealizowanych zysków

- W przypadku składnika majątku niezwiązanego z działalnością gospodarczą opodatkowaniu podatkiem od dochodów z niezrealizowanych zysków w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, podlegają **tylko składniki majątku stanowiące: ogół praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną, udziały w spółce, akcje i inne papiery wartościowe, pochodne instrumenty finansowe oraz tytuły uczestnictwa w funduszach kapitałowych, zwane dalej "majątkiem osobistym", jeżeli podatnik ma miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez łącznie co najmniej pięć lat w dziesięcioletnim okresie poprzedzającym dzień zmiany rezydencji podatkowej.**

11. A może spółka z o.o.?

Zalety:

- wyłączenie odpowiedzialności teoretycznie mniejsze niż w przypadku nieograniczonej odpowiedzialności członków zarządu – ale czy na pewno?
- łatwiejsze możliwości pozyskania inwestorów
- możliwości stworzenia struktur osobowych, spółek powiązanych.

Wady:

- pełne księgi handlowe
- podwójne opodatkowania
- minimalny kapitał zakładowy

11. A może spółka z o.o.? Czy z żoną?

ZUS

Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej.

A co w przypadku dwóch wspólników?

WSA III AUa 916/18: Na użytek prawa ubezpieczeń społecznych wspólnika większościowego (posiadającego 92% udziałów) należy traktować jako jedynego wspólnika spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Z perspektywy norm prawa ubezpieczeń społecznych, tego rodzaju spółkę należy traktować jako spółkę jednoosobową.

WSA III AUa 424/19: Objęcie udziałów, choćby w nieznacznej części, w spółce przez innych udziałowców należy uznać za okoliczność wyłączającą zastosowanie ww. przepisu art. 8 ust. 6 pkt 4. Skoro zaś w sprawie bezspornym jest, że poza wnioskodawczynią udziały – niezależnie od tego, czy w proporcji 5, czy też 10% całego kapitału spółki – posiada inny wspólnik, to wnioskodawczyni nie może podlegać ubezpieczeniom społecznym z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej jako „jeden wspólnik” spółki Sp. z o.o.

11. A może spółka z o.o.?

	19%	9%
Przychód	140 000,00	140 000,00
Koszt	20 000,00	20 000,00
Składki ZUS	0,00	0,00
Zysk brutto	120 000,00	120 000,00
Składka zdrowotna	0,00	0,00
Podatek	22 800,00	10 800,00
Zysk netto	97 200,00	109 200,00
Wypłata dywidendy	18 468,00	20 748,00
Całkowite obciążenie podatkowe	41 268,00	31 548,00
Efektywna stawka	34%	26%

	9%	JDG
Przychód	140 000,00	140 000,00
Koszt	20 000,00	20 000,00
Składki ZUS	0,00	1 075,68
Zysk brutto	120 000,00	118 924,32
Składka zdrowotna	0,00	10 703,19
Podatek	10 800,00	22 595,62
Zysk netto	109 200,00	96 328,70
Wypłata dywidendy	20 748,00	
Całkowite obciążenia	31 548,00	33 298,81
Efektywna stawka	26%	28%

1. Członek zarządu

2. Umowa o dzieło, zlecenie?

3. Wynajem

- 9% podstawy opodatkowania od przychodów (dochodów) innych niż z zysków kapitałowych – w przypadku podatników, u których **przychody osiągnięte w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro** przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł.

12. Klauzula obejścia prawa?

Art. 119a Ordynacji podatkowej

Czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli osiągnięcie tej korzyści, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem lub celem ustawy podatkowej lub jej przepisu, było głównym lub jednym z głównych celów jej dokonania, a sposób działania był sztuczny (unikanie opodatkowania).



Podatkowy Polski Ład – co czeka przedsiębiorców?

Patrycja Kubiesa
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA