



Polski Ład – zmiany w ryczałcie i najmie

Patrycja Kubiesa
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Program szkolenia

1. Polski Ład a zmiany dotyczące składników majątku prowadzonej działalności gospodarczej
 - a) sprzedaż majątku po wycofaniu z działalności gospodarczej
 - b) amortyzacja składników majątku nabytych przed rozpoczęciem działalności gospodarczej
 - c) amortyzacja budynków i lokali mieszkalnych
 - d) opodatkowanie przychodów osiągniętych z najmu lub dzierżawy

2. Zmiany w ryczałcie a Polski Ład
 - a) jak będzie wyglądała składka zdrowotna
 - b) jak będzie rozwiązana kwestia nadpłaty składki – co jeśli procentowa składka będzie się zmieniała w trakcie roku
 - c) jak zawnioskować o zwrot nadpłaconej składki – czy jest możliwość zawnioskowania w dowolnym terminie
 - b) jakie zmiany w stawkach ryczałtu – jakie branże skorzystają, a jakie stracą
 - c) ryczałt a podatek liniowy – czy to się opłaca, jakie różnice są przewidziane dla tych form opodatkowania

Sprzedaż samochodu po leasingu operacyjnym

Art. 14 ust. 2 pkt. 19 PIT Przychody z działalności gospodarczej

Przychody z odpłatnego zbycia składników będących rzeczami ruchomymi, wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą lub przy prowadzeniu działów specjalnych produkcji rolnej, na podstawie umowy, o której mowa w art. 23b ust. 1, przy czym przy określaniu wysokości przychodów przepisy ust. 1 i art. 19 stosuje się odpowiednio.

Art. 10 PIT Źródło przychodów

Źródłami przychodów są:

8) odpłatne zbycie, z zastrzeżeniem ust. 2:

- a) nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,
- b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- c) prawa wieczystego użytkowania gruntów,
- d) innych rzeczy,

- jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane w przypadku odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych określonych w lit. a-c - przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, a innych rzeczy - przed upływem pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie; w przypadku zamiany okresy te odnoszą się do każdej z osób dokonującej zamiany;



Sprzedaż samochodu po leasingu operacyjnym

Przepisów ust. 1 pkt 8 nie stosuje się do odpłatnego zbycia: składników, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 19, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki te zostały wycofane z działalności gospodarczej, i dniem ich odpłatnego zbycia, nie upłynęło 6 lat.

Minus: Wykup samochodu z leasing operacyjnego do majątku prywatnego i sprzedaż

Przepisy przejściowe

Art. 51. Przepisy art. 10 ust. 2 pkt 4 i art. 14 ust. 2 pkt 19 ustawy zmienianej w art. 1 mają zastosowanie do składników nabytych po dniu 31 grudnia 2021 r.

Amortyzacja składników majątku nabytych przed rozpoczęciem działalności gospodarczej

Wartość początkowa – zmiana w art. 22g

w razie odpłatnego nabycia – cenę ich nabycia, **a jeżeli były używane przez podatnika przed wprowadzeniem ich do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych i nie były wcześniej amortyzowane – cenę ich nabycia, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej**



Amortyzacja budynków i lokali mieszkalnych

Przed zmianą:

Art. 22 c

Amortyzacji nie podlegają:

pkt. 2 budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami lub lokale mieszkalne, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydzierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy, jeżeli podatnik nie podejmie decyzji o ich amortyzowaniu.

Art. 22 c

Amortyzacji nie podlegają:

pkt. 2 budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydzierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy.



Wynajem jedynie na ryczałcie dla osób fizycznych bez d.g.

Dochody osiągnięte przez podatników ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6, **są opodatkowane w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych**, na zasadach określonych w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Art. 10 ust. 1 pkt. 6 ustawy PIT

najem, podnajem, dzierżawa, poddzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze, w tym również dzierżawa, poddzierżawa działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą.



Amortyzacja budynków i lokali mieszkalnych

Przepisy przejściowe

Art. 71. 1. Podatnicy osiągający w 2022 r. przychody ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy zmienianej w art. 1, mogą stosować zasady opodatkowania tych przychodów obowiązujące na dzień 31 grudnia 2021 r., z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych mogą, nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r., zaliczać do kosztów uzyskania przychodów odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych będących odpowiednio budynkami mieszkalnymi, lokalami mieszkalnymi stanowiącymi odrębną nieruchomość, spółdzielczym własnościowym prawem do lokalu mieszkalnego lub prawem do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Przepis art. 22c wchodzi w życie z kolei 1.01.2022 r.

Art. 22 c

Amortyzacji nie podlegają:

pkt 2 budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wdzierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy.

Ryczałt i karta podatkowa

- Zmiana w ryczałcie – definicja wolnego zawodu
- Stawka 14%
- Stawka 12%
- Podsumowanie zmian

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W





Zmiany w ryczałcie – wolny zawód

Przed: wolny zawód – pozarolniczą działalność gospodarczą wykonywaną osobiście przez ~~lekarzy, lekarzy dentystów, lekarzy weterynarii, techników dentystycznych, felczerów, położne, pielęgniarce, psychologów, fizjoterapeutów~~, tłumaczy, adwokatów, notariuszy, radców prawnych, architektów, inżynierów budownictwa, rzeczoznawców budowlanych, biegłych rewidentów, księgowych, agentów ubezpieczeniowych, agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, brokerów reasekuracyjnych, brokerów ubezpieczeniowych, doradców podatkowych, doradców restrukturyzacyjnych, maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych, agentów firm inwestycyjnych, rzeczników patentowych, oraz ~~nauczycieli w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny~~, z tym że za osobiste wykonywanie wolnego zawodu uważa się wykonywanie działalności bez zatrudniania na podstawie umów o pracę, umów zlecenia, umów o dzieło oraz innych umów o podobnym charakterze osób, które wykonują czynności związane z istotą danego zawodu.

Po: wolny zawód – pozarolniczą działalność gospodarczą wykonywaną osobiście przez tłumaczy, adwokatów, notariuszy, radców prawnych, biegłych rewidentów, księgowych, agentów ubezpieczeniowych, agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, brokerów reasekuracyjnych, brokerów ubezpieczeniowych, doradców podatkowych, doradców restrukturyzacyjnych, maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych, agentów firm inwestycyjnych oraz rzeczników patentowych, z tym że za osobiste wykonywanie wolnego zawodu uważa się wykonywanie działalności bez zatrudniania na podstawie umów o pracę, umów zlecenia, umów o dzieło oraz innych umów o podobnym charakterze osób, które wykonują czynności związane z istotą danego zawodu.

14% ryczałtu dla zawodów medycznych



1

w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86),

2

architektonicznych i inżynierskich; usług badań i analiz technicznych (PKWiU dział 71),

3

w zakresie specjalistycznego projektowania (PKWiU 74.1);



12% ryczałtu dla zawodów IT

- 1 pakietów gier komputerowych (PKWiU ex 58.21.10.0), z wyłączeniem publikowania gier komputerowych w trybie on-line
- 2 pakietów oprogramowania systemowego (PKWiU 58.29.1)
- 3 pakietów oprogramowania użytkowego (PKWiU 58.29.2),
- 4 oprogramowania komputerowego pobieranego z Internetu (PKWiU ex 58.29.3), z wyłączeniem pobierania oprogramowania w trybie on-line,



12% ryczałtu dla zawodów IT

- 1 związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0), związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1),
- 2 objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2),
- 3 związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02)
- 4 w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0 związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1)



12% ryczałtu dla zawodów IT

- 1 związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0), związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1),
- 2 objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2),
- 3 związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02)
- 4 w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0 związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1)

Składka zdrowotna

- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W



Składka zdrowotna, termin

Przychody do obliczania składki zdrowotnej pomniejszone o składki ZUS społeczne

Art. 47. [Terminy i sposób realizacji obowiązków przez płatnika składek]

- 3) do 15 ~~20~~-dnia następnego miesiąca – dla ~~pozostałych płatników~~ dla płatników składek posiadających osobowość prawną
- 4) do 20 dnia następnego miesiąca – dla pozostałych płatników składek



Najważniejsze zmiany od 1.01.2022:

Brak ryczałtowej składki zdrowotnej. Składka płacona od dochodu. Brak możliwości odliczenia od podatku.

Składka zdrowotna na ryczałcie



Do 60 000 PLN

iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej **60% przeciętnego miesięcznego** wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne nie przekroczyły w tym okresie kwoty 60 000 zł.

Powyżej 60 000, mniej niż 300 000 PLN

iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i **kwoty przeciętnego** miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne przekroczyły w tym okresie kwotę 60 000 zł i nie przekroczyły kwoty 300 000 zł.

Powyżej 300 000 PLN

iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej **180% przeciętnego miesięcznego** wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, jeżeli osiągnięte przychody z działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne przekroczyły w tym okresie kwotę 300 000 zł.

Składka zdrowotna na ryczałcie

W zależności od momentu przekroczenia, nie ma znaczenia także potem strata.

	Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień
	10 000,00	15 000,00	29 000,00	3 000,00	200 000,00	50 000,00	30 000,00	-90 000,00	50 000,00	61 000,00	14 000,00	12 000,00
	10 000,00	25 000,00	54 000,00	57 000,00	257 000,00	307 000,00	337 000,00	247 000,00	297 000,00	358 000,00	372 000,00	384 000,00
	60%	60%	60%	60%	100%	180%	180%	100%	180%	180%	180%	180%
	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
	305,39	305,39	305,39	305,39	508,99	916,18	916,18	508,99	916,18	916,18	916,18	916,18
Zapłacone w trakcie roku	7 736,63											
Do zapłaty na podstawie zeznania	10 994,16											
Do dopłaty	3 257,53											



Najważniejsze zmiany od 1.01.2022:

Składka zdrowotna płacona na podstawie dochodu comiesięcznie do 20.

Składka zdrowotna, ryczałt



Przychody do obliczania składki zdrowotnej pomniejszone o składki ZUS społeczne

Przychody, o których mowa w ust. 2e i 2f, są pomniejszane o kwoty opłaconych składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Najważniejsze zmiany od 1.01.2022:

Brak ryczałtowej składki zdrowotnej. Składka płacona od dochodu. Brak możliwości odliczenia od podatku.

Składka zdrowotna, ryczałt

Możliwość kalkulowania na podstawie roku poprzedniego.

2h. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 2f, który przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą, i przychody z tej działalności były opodatkowane na podstawie art. 27, art. 30c lub art. 30ca ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, może przy określaniu miesięcznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne przyjąć kwotę przychodów uzyskanych w poprzednim roku kalendarzowym pomniejszoną o kwotę opłaconych w poprzednim roku kalendarzowym składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub odliczone od dochodu, na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Tak ustaloną miesięczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne ubezpieczony stosuje przez cały rok kalendarzowy.

Najważniejsze zmiany od 1.01.2022:

- Brak ryczałtowej składki zdrowotnej. Składka płacona od dochodu. Brak możliwości odliczenia od podatku.



Dopłata zdrowotnego



Ryczałt



Od 1.01.2022

Dopłata u osób na ryczałcie

2j. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 2e, **po zakończeniu roku kalendarzowego w terminie miesiąca od upływu terminu do złożenia zeznania, o którym mowa w art. 21 ust. 2 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów** osiągniętych przez osoby fizyczne, wpłaca kwotę stanowiącą różnicę między roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy, określonej w ust. 2e, a sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne.

2k. Kwota, o której mowa w ust. 2j, wykazywana jest w dokumencie rozliczeniowym za miesiąc, w którym upływa termin złożenia zeznania, o którym mowa w art. 21 ust. 2 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne.

2l. Dopłata następuje w terminie płatności składek za miesiąc, o którym mowa w ust. 2k.



Korekta deklaracji



Wprowadza się maksymalny termin na korekty



Od 1.01.2022

Korekta deklaracji miesięcznych

2y. Korekta podstawy wymiaru składek i należnej składki na ubezpieczenie zdrowotne wykazywanych w dokumentach rozliczeniowych za ubezpieczonych, o których mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1, 3, 4 i 5 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych za poszczególne miesiące danego roku kalendarzowego **może być składana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nie później niż do końca drugiego miesiąca**, licząc od upływu terminu do złożenia zeznania, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, za ten rok kalendarzowy.

Zwrot składki nadpłaconej



1

Forma wniosku

Zwrot kwoty następuje na wniosek składany wyłącznie w formie dokumentu elektronicznego w systemie teleinformatycznym



2

Termin wniosku

Wniosek może być złożony do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w bieżącym roku, w terminie miesiąca od upływu terminu do złożenia zeznania



3

Sankcje

Wniosek złożony po terminie pozostawia się bez rozpoznania



Zwrot składki nadpłaconej



1

Zwrot
Zakład Ubezpieczeń
Społecznych
dokonuje zwrotu
kwoty pod
warunkiem braku
zaległości na koncie
płatnika składek



2

Termin zwrotu

Zakład Ubezpieczeń
Społecznych dokonuje
zwrotu kwoty po złożeniu
wniosku, nie później niż w
terminie 3 miesięcy od
upływu terminu do
złożenia zeznania



3

Forma zwrotu

Zwrot kwoty następuje
w formie
bezgotówkowej



Elementy wniosku o zwrot nadpłaty



Najważniejszy TERMIN!



- + dane płatnika składek,
- + imię i nazwisko,
- + numer NIP i REGON, a jeżeli płatnikowi składek nie nadano tych numerów lub jednego z nich – numer PESEL lub seria i numer dowodu osobistego albo paszportu,
- + adres do korespondencji,
- + nazwa skrócona płatnika składek,
- + wskazanie rachunku płatniczego prowadzonego w kraju lub wydanego w kraju instrumentu płatniczego,
- + informacja o rocznym dochodzie w przypadku ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 2, albo przychodzie w przypadku ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 2e,
- + inne informacje niezbędne do dokonania zwrotu,
- + podpis wnioskodawcy.

Komu się opłaca ryczałt, a komu liniowy?



	19%			12%
Przychody	200 000,00		Przychody	200 000,00
Koszty uzyskania przychodu	10 000,00			
Dochód	190 000,00		Podstawa obliczenia podatku	200 000,00
Podatek	36 100,00		Podatek	24 000,00
Składka zdrowotna	9 310,00		Składka zdrowotna	5 655,00
Obciążenie podatek+zdr	45 410,00		Obciążenie podatek+zdr	29 655,00



Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA



Polski Ład – zmiany w ryczałcie i najmie

Patrycja Kubiesa
doradca podatkowy

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W

