



INFORAKADEMIA

Kto powinien zmienić formę opodatkowania w ramach Polskiego Ładu 2.0

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda szkolenia

- Na czy polega bezprecedensowość zmian Polskiego Ładu 2.0 dla przedsiębiorców?
- Ograniczenia zmiany formy opodatkowania na podstawie Polskiego Ładu 2.0
- Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?
- Najważniejsze przesłanki do zmiany formy opodatkowania w związku z Polskim Ładem 2.0
- Komu opłaca się zmienić formę opodatkowania i jak to sprawdzić? – sposób weryfikacji na przykładzie
- Co z przedsiębiorcami, którzy dali się namówić na zmianę formy działalności (np. S.K.A)? Czy oni mogą poprawić swoją sytuację na podstawie zmian Polskiego Ładu 2.0?
- Podsumowanie i odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

Na czy polega bezprecedensowość zmian Polskiego Ładu 2.0 dla przedsiębiorców?

Zasady ogólne

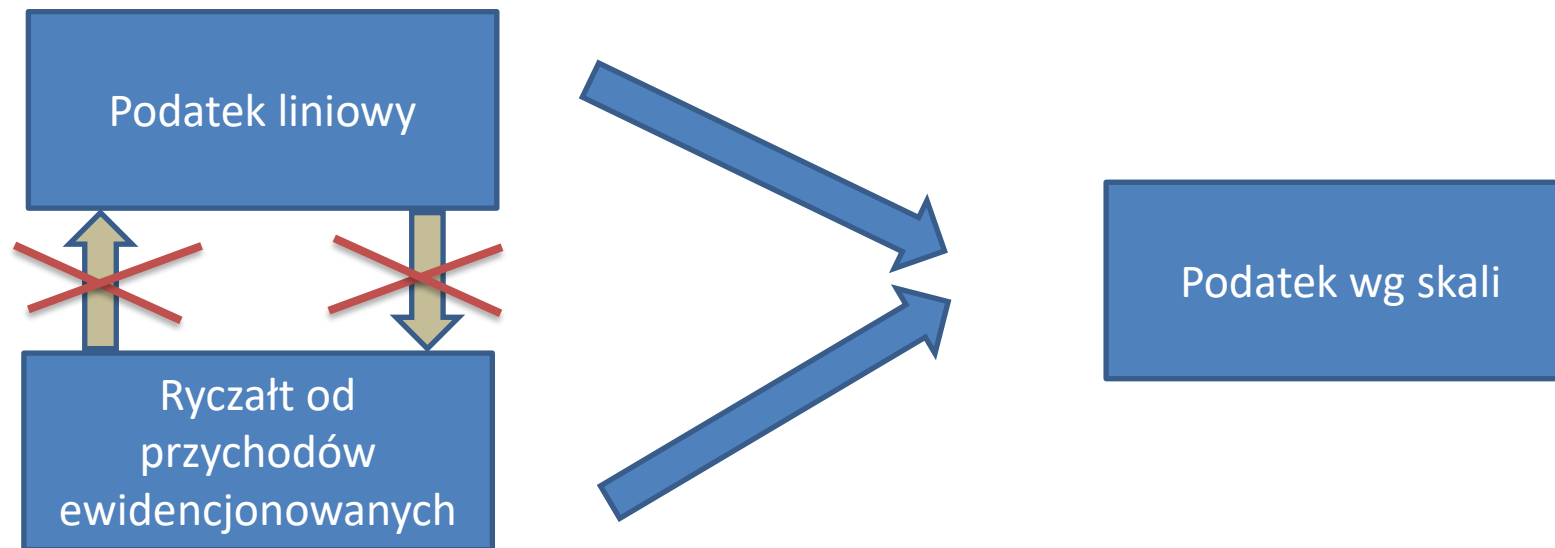
- Wybór formy opodatkowania – termin
- Brak możliwości zmiany formy opodatkowania w trakcie roku
- Stosowanie dwóch metod opodatkowania w jednym roku
- Ograniczone możliwości zmiany PIT w trakcie roku

Polski Ład 2.0

- Możliwość zmiany metody opodatkowania w trakcie roku
- Możliwość zmiany metody opodatkowania roku zakończonego
- Zmiany w PIT 2022 r. w czerwcu 2022 r.!

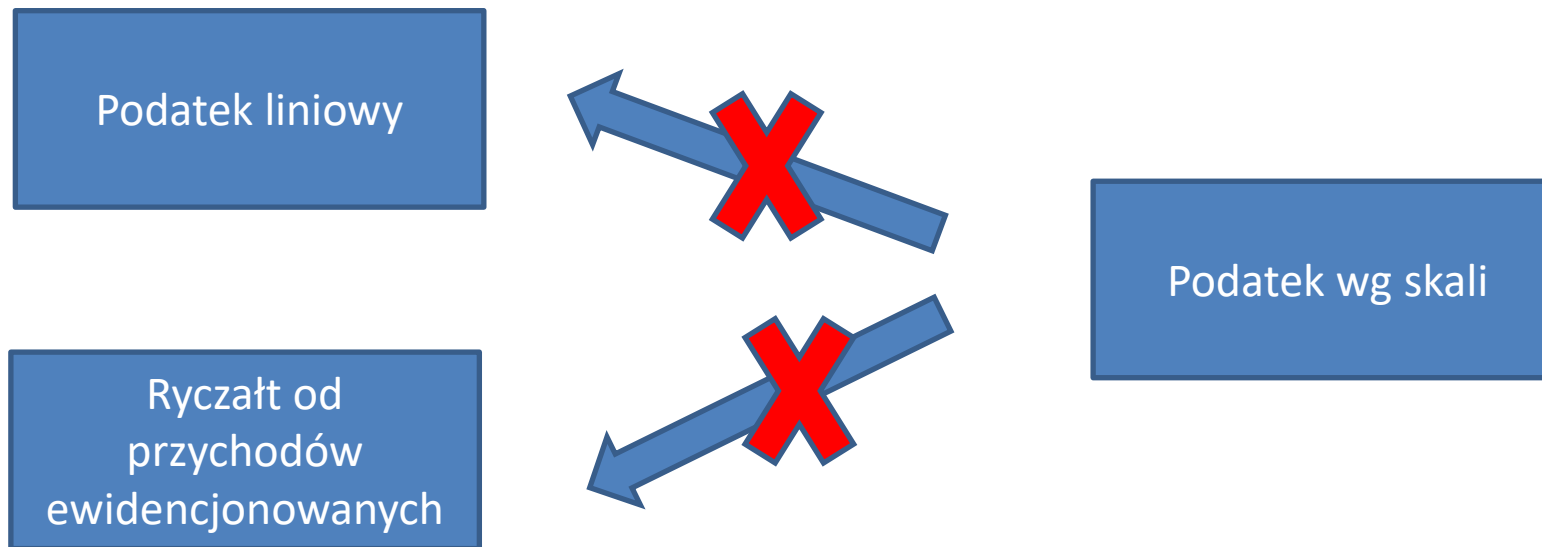
Ograniczenia zmiany formy opodatkowania na podstawie Polskiego Ładu 2.0

Kierunki zmian formy opodatkowania działalności gospodarczej osoby fizycznej dla 2022 r.
wg Polskiego Ładu 2.0



Ograniczenia zmiany formy opodatkowania na podstawie Polskiego Ładu 2.0

Kierunki zmian formy opodatkowania działalności gospodarczej osoby fizycznej dla 2022 r.
wg Polskiego Ładu 2.0



Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana metody opodatkowania po zakończeniu roku

Podatek liniowy

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

PIT wg skali

```
graph LR; A[Podatek liniowy] --> C[PIT wg skali]; B[Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych] --> C;
```

Zmiana metody opodatkowania w trakcie roku

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

PIT wg skali

```
graph LR; A[Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych] --> B[PIT wg skali];
```

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z podatku liniowego na skalę po zakończeniu roku

Zeznanie roczne dla opodatkowania wg podatku liniowego (PIT-36)

Zawiadomienie o zmianie opodatkowania z podatku liniowego na opodatkowanie wg skali

Jedyny skuteczny sposób zawiadomienia!

UWAGA! Złożenie przed PIT-36 deklaracji PIT-36L z wykazanym przychodem pozbawi podatnika prawa do zmiany formy opodatkowania na podatek wg skali!!!

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z podatku liniowego na skalę po zakończeniu roku

- Zmiana skuteczna dopiero po zakończeniu roku!
- Brak obowiązku i prawa zmiany sposobu naliczania zaliczek w trakcie roku!
- W zeznaniu rocznym prezentowane będą zaliczki należne i zaliczone wg metody liniowej! (nie podlegają „przeliczeniu”)
- Konieczność wyłączenia z KUP składki na ubezpieczenie zdrowotne (8700 zł)!
- Wybór jest skuteczny dla wszystkich form prowadzenia działalności gospodarczej, z których przychody są opodatkowane na podstawie ustawy o PIT!
- Wybór nie jest skuteczny na kolejne lata, czyli podatnik musi pamiętać o zawiadomieniu dla roku 2023! (jeżeli chce być opodatkowany wg skali)
- Wybór opodatkowania wg skali dla całego roku otwiera drogę dla wspólnego opodatkowania małżonków, samotnych rodziców i stosowania innych preferencji podatkowych!
- Zmiana metody opodatkowania skutkuje modyfikacją zasad naliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne!

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z ryczału od przychodów ewidencjonowanych na skalę po zakończeniu roku

Zeznanie roczne dla opodatkowania wg podatku liniowego (PIT-36)

Zawiadomienie o zmianie opodatkowania z ryczału od przychodów ewidencjonowanych na opodatkowanie wg skali

Jedyny skuteczny sposób zawiadomienia!

UWAGA! Złożenie przed PIT-36 deklaracji PIT-28 z wykazanym przychodem pozbawi podatnika prawa do zmiany formy opodatkowania na podatek wg skali!!!
(przypominam, że PIT-28 będzie składany w terminie do końca kwietnia)

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych na skalę po zakończeniu roku

- Zmiana skuteczna dopiero po zakończeniu roku!
- Brak obowiązku i prawa zmiany sposobu naliczania zaliczek w trakcie roku!
- W zeznaniu rocznym prezentowane będą zaliczki należne i zaliczone wg metody liniowej! (nie podlegają „przeliczeniu”)
- Konieczność wyłączenia odliczenia od przychodu 50% zapłaconych składek na ubezpieczenia zdrowotne!
- Przed złożeniem PIT-36 konieczne jest zaprowadzenie rzetelnej i niewadliwej podatkowej księgi przychodów i rozchodów!
- Jeżeli podatnik prowadzi działalność w ramach transparentnej podatkowo spółki osobowej, to wybór musi być dokonany przez wszystkich wspólników!
- Jeżeli na koniec 2021 r. podatnik sporządził remanent, uznaje się go za remanent na 1 stycznia 2022 r., w innym razie wartość spisu początkowego dla 2022 r. wynosi „0”.
- Wybór nie jest skuteczny na kolejne lata, czyli podatnik musi pamiętać o zawiadomieniu dla roku 2023! (jeżeli chce być opodatkowany wg skali)
- Wybór opodatkowania wg skali dla całego roku otwiera drogę dla wspólnego opodatkowania małżonków, samotnych rodziców i stosowania innych preferencji podatkowych!
- Zmiana metody opodatkowania skutkuje modyfikacją zasad naliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne!

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z ryczału od przychodów ewidencjonowanych na skalę w trakcie roku 2022!

Zawiadomienie złożone w terminie do **22 sierpnia 2022 r.**
Forma pisemna – brak wzoru!

Zawiadomienie o zmianie opodatkowania z ryczału od przychodów ewidencjonowanych na opodatkowanie wg skali

Jedyny skuteczny sposób zawiadomienia!

UWAGA!

Zmiana formy opodatkowania dotyczy okresu od 1 lipca 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.!
Oświadczenie dotyczy również lat następnych!

Na jakich zasadach i w jakim terminie można zmienić formę opodatkowania PIT w ramach Polskiego Ładu 2.0?

Zmiana z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych na skalę w trakcie roku 2022!

- Zmiana skuteczna od 1 lipca 2022 r.!
- Zmiana nie wpływa na sposób opodatkowania w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r.!
- Konieczne jest zaprowadzenie podatkowej księgi przychodów i rozchodów!
- Konieczne jest sporządzenie remanentu początkowego na 1 lipca 2022 r.!
- Konieczne jest jednoznaczne przyporządkowanie przychodów i kosztów do odpowiedniego półrocza 2022 r.!
- Jeżeli podatnik prowadzi działalność w ramach transparentnej podatkowo spółki osobowej wybór musi być dokonany przez wszystkich wspólników!
- Brak możliwości wspólnego opodatkowania małżonków/samotnego rodzica!
- Zmiana metody opodatkowania skutkuje modyfikacją zasad naliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne od lipca 2022 r., ale może wpływać na wysokość składek za pierwsze półrocze (rozliczenie roczne)!
- Składka na ubezpieczenie zdrowotne za lipiec naliczana jest od minimalnego wynagrodzenia (3010 zł) – wg resortu zdrowia!
- Dla 2022 r. podatnik prowadzi dwie formy ewidencji podatkowej (dla pierwszego półrocza i dla drugiego półrocza), a po zakończeniu roku składa PIT-28 i PIT-36!

Wątpliwość: czy po zakończeniu roku podatnik będzie mógł wybrać PIT wg skali dla całego roku?

Najważniejsze przesłanki do zmiany formy opodatkowania w związku z Polskim Ładem 2.0

- Większa opłacalność ekonomiczna opodatkowania wg skali niż podatkiem liniowym lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych – porównanie kalkulacji podatków (efektywnych stawek podatku z uwzględnieniem obniżenia PIT z 17% do 12% i sposobów naliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne)
 - Strata podatkowa (przejście z ryczału na PIT)
 - Koszty podatkowe wyższe niż pierwotnie zakładane
 - Roczny dochód nieprzekraczający 120 000 zł
 - Wspólne opodatkowania małżonków/samotnego rodzica
 - Rozliczenie ulg podatkowych niedostępnych przy opodatkowaniu podatkiem liniowym lub ryczałtem (np. na prototyp, robotyzację etc.)
- Przesłanka biznesowa – relacja pomiędzy wspólnikami w spółce transparentnej podatkowo

Komu opłaca się zmienić formę opodatkowania i jak to sprawdzić?

– sposób weryfikacji na przykładzie

Suma **przychodów** 2022 r.: 750 000 zł; Suma **kosztów** 2022 r.: 460 000 zł (w tym odliczenie składki zdrowotnej 8700 zł);

Suma **składek ZUS** za rok: 13 364,90 zł

Opodatkowanie – podatek liniowy (efektywnie od przychodu: 8,82%)

PIT: 52 561 zł

Składka zdrowotna: 13 555,12 zł (*bez wyłączenia z KUP składki na ubezpieczenie zdrowotne?*)



Opodatkowanie – podatek wg skali (efektywnie od przychodu: 12,52%)

PIT: 68 207 zł (*z uwzględnieniem braku 8700 zł składki zdrowotnej w KUP*)

Składka zdrowotna: 25 680,16 zł



Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych wg stawki 8,5% (efektywnie od przychodu: 9,89%)

Ryczałt: 62 100 zł

Składka zdrowotna: 12 093,72 zł



**Co z przedsiębiorcami, którzy dali się namówić
na zmianę formy działalności (np. S.K.A)?**

**Czy oni mogą poprawić swoją sytuację na podstawie
zmian Polskiego Ładu 2.0?**



INFORAKADEMIA

Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA



INFORAKADEMIA

Kto powinien zmienić formę opodatkowania w ramach Polskiego Ładu 2.0

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA