



INFORAKADEMIA

Jak chronić klientów biur rachunkowych przed niekorzystnymi zmianami Polskiego Ładu

Mirosław Siwiński

radca prawny i doradca podatkowy, partner w Advicero Nexia

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Polski Ład 1&2: Jak chronić klientów przed niekorzystnymi zmianami Polskiego Ładu?

- Polski Ład 1.0: główne zmiany na niekorzyść podatników PIT
- Problematiczne kwestie opodatkowania ryczałtowego – czy na pewno obniżka?
- Polski Ład 2.0 próbą naprawy sytuacji podatników PIT?
- Nowe zasady w zakresie składki zdrowotnej
- Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej
- Sytuacje bez zmian – na korzyść czy nie?
- Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium
- Quiz

Polski Ład 1.0:

główne zmiany na niekorzyść podatników PIT

Niekorzystne zmiany w opodatkowaniu PIT wynikające z Polskiego Ładu 1.0

Ulga dla klasy średniej

1

- Jeśli osoby, które skorzystały z ulgi dla klasy średniej w ciągu roku, zweryfikowały, że przy rozliczaniu PIT-u zarobiły jednak za mało (tj. mniej niż 68 412 zł brutto rocznie) lub za dużo (więcej niż 133 692 zł brutto rocznie) mogli utracić prawo do ulgi i w konsekwencji byłoby zmuszeni do zwrotu korzyści podatkowych

2

- W przypadku przedsiębiorców pojawiły się wątpliwości, kiedy będzie im przysługiwać prawo do ulgi, a kiedy nie. W założeniu była ona dla klasy średniej, co oznaczało, że nie przysługuje zarabiającym poniżej pułapu ustalonego przez ustawodawcę

3

- Z obawy przed niespodziewanymi zwrotami spotykano się z rezygnacją przedsiębiorców z jej rozliczania w trakcie roku

Niekorzystne zmiany w opodatkowaniu PIT wynikające z Polskiego Ładu 1.0

Zamiana zasad naliczania składki zdrowotnej w 2022 r.

- 
- Polski Ład 1.0 gruntownie zmienił wysokość składki zdrowotnej, sposób jej naliczania, równocześnie pozbawiając wszystkich prawa do jej odliczenia od podatku

- 
- Od 2022 r. podatnicy stracili możliwość odliczania 7,75% podstawy wymiaru składki od kwoty naliczonego podatku

- 
- Zniknęła 9% składka na ubezpieczenie zdrowotne, liczona od stałej podstawy (dotychczasowa kwota **381,81 zł miesięcznie**). Od stycznia 2022 r. składka była uzależniona od wysokości dochodu, czyli każdy przedsiębiorca rozliczający się na zasadach ogólnych lub podatkiem liniowym – od dochodu przekraczającego 4242,38 zł zapłacił więcej

Niekorzystne zmiany w opodatkowaniu PIT wynikające z Polskiego Ładu 1.0

Założmy, że pracownik rozlicza się samotnie, jest bezdzietny, pracuje w miejscu swojego zamieszkania, zatrudniony jest na podstawie umowy o pracę, gdzie otrzymuje stałe wynagrodzenie w każdym miesiącu w wysokości 15 000 zł brutto miesięcznie i nie jest uczestnikiem PPK oraz ma zryczałtowane koszty uzyskania przychodu.

W przykładzie na następnej stronie uwzględniono różnicę w kwocie limitu 30-krotności składek ZUS, która w 2021 r. wynosiła 157 770 zł, a w 2022 r. 177 660 zł.

Niekorzystne zmiany w opodatkowaniu PIT wynikające z Polskiego Ładu 1.0

Ponadprzeciętne wynagrodzenie

Przed Polskim Ładem

	TOTAL
Wynagrodzenie brutto PLN	180,000.00
Składka na ubezpieczenie emerytalne	15,398.35
Składka na ubezpieczenie na wypadek inwalidztwa	2,366.55
Składka na ubezpieczenie chorobowe	4,410.00
Składki na ubezpieczenie społeczne ogółem - pracownik	22,174.90
Podstawa składki zdrowotnej	157,825.10
Dochód	180,000.00
Skumulowana podstawa opodatkowania	154,831.00
Stawka podatku %	
Koszt uzyskania przychodu	3,000.00
Podstawa opodatkowania	154,831.00
Miesięczna ulga podatkowa	218.80
Zaliczka podatkowa przed odliczeniami	38,402.02
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	14,204.31
Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegające odliczeniu	12,231.43
Zaliczka na podatek	26,170.00
Wynagrodzenie netto PLN	117,450.79
Do zapłaty PLN	117,450.79

Po Polskim Ładzie 1.0

	TOTAL
Wynagrodzenie brutto PLN	180,000.00
Składka na ubezpieczenie emerytalne	17,339.62
Składka na ubezpieczenie na wypadek inwalidztwa	2,664.90
Składka na ubezpieczenie chorobowe	4,410.00
Składki na ubezpieczenie społeczne ogółem - pracownik	24,414.52
Podstawa składki zdrowotnej	155,585.48
Dochód	180,000.00
Skumulowana podstawa opodatkowania	152,591.00
Stawka podatku %	
Koszt uzyskania przychodu	3,000.00
Podstawa opodatkowania	152,591.00
Miesięczna ulga podatkowa	5,100.00
Ulga dla klasy średniej	0.00
Zaliczka na podatek	27,633.22
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	14,002.75
Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlegające odliczeniu	0.00
Zaliczka na podatek	27,633.00
Wynagrodzenie netto PLN	113,949.73
Do zapłaty PLN	113,949.73

Różnica wynagrodzenia w skali roku: **-3 501,06 PLN**

Problematyczne kwestie opodatkowania
ryczałtowego – czy na pewno obniżka?

Problematyczne kwestie opodatkowania ryczałtowego

- Pierwszy miesiąc funkcjonowania Polskiego Ładu przyniósł również straty przedsiębiorcom, którzy byli opodatkowani ryczałtowo.
- Co więcej, podatnik świadczący usługi informatyczne mógł zapłacić stawkę 12%. Natomiast, gdy dodatkowo wynajmował przestrzeń serwerów płacił 8,5%. Jeśli jeszcze wykonywał inne czynności takie jak np. handel przez Internet, powinien zapłacić ryczałt w wysokości 3%.
- Przedsiębiorcy mają problem z ustaleniem prawidłowej stawki z uwagi na fakt, iż ustawa ryczałtowa nie określa tego wprost. Bowiem **regulacje odwołują się do klasyfikacji PKWiU, często z oznaczeniem „ex”, które wyłącza usługę z danego grupowania.**
- W związku z licznymi problemami, przedsiębiorcy pytają organ podatkowy w interpretacji indywidualnej o zastosowanie prawidłowej stawki.
- Jeśli podatnik zastosuje niewłaściwą klasyfikację i płaci ryczałt według stawki niższej, może powstać ryzyko dopłaty podatku wraz z odsetkami.

Problematyczne kwestie opodatkowania ryczałtowego

Polski ład wprowadził
**ryczałt dla
programisty** w
niższej niż dotąd
stawce, obniżając ją z
15% na 12%

Wskutek zmian
**ryczałt dla
programisty** zyskał
na atrakcyjności ze
względu na różnicę w
wysokości stawki
podatku w dostępnych
formach
opodatkowania

Problematyczną
jednak kwestią
okazały się czynności,
które mogą zostać
objęte ryczałem 12%

Problematyczne kwestie opodatkowania ryczałtowego

Zgodnie z art. 12 ust. 1 pkt 2b ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym **stawka ryczałtu 12%** dotyczy przychodów uzyskanych ze świadczenia usług:

w zakresie instalowania oprogramowania (PKWiU ex 62.09.20.0)

Związanych z wydawaniem:

- pakietów gier komputerowych (PKWiU ex 58.21.10.0), z wyłączeniem publikowania gier komputerowych w trybie online;
- pakietów oprogramowania systemowego (PKWiU 58.29.1);
- pakietów oprogramowania użytkowego (PKWiU 58.29.2);
- oprogramowania komputerowego pobieranego z internetu (PKWiU ex 58.29.3), z wyłączeniem pobierania oprogramowania w trybie online;

związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0)

związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1)

związanych z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1)

objętych grupowaniem „Oryginały oprogramowania komputerowego” (PKWiU 62.01.2)

związanych z doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02)

Problematyczne kwestie opodatkowania ryczałtowego

Jednym z najpopularniejszych PKWiU charakteryzującym **ryczałt dla programisty dla stawki 12%** jest „62.01.1”, czyli dotyczący usług związanych z projektowaniem i rozwojem technologii informatycznych. Do zakresu czynności wykonywanych w ramach tego PKWiU można zaliczyć:

- pisanie, modyfikowanie, badanie, dokumentowanie i wspomaganie oprogramowania, włączając pisanie zleceń sterujących programami dla użytkowników;
- analizowanie, projektowanie systemów gotowych do użycia, w tym:
 - rozbudowę, tworzenie, dostarczanie oraz dokumentację oprogramowania wykonanego na zlecenie określonego użytkownika;
 - pisanie programów na zlecenie użytkownika;
 - projektowanie stron internetowych.

Problematyczne kwestie opodatkowania ryczałtowego

- Usługi wskazane obok również mogą być opodatkowane **ryczałtem w stawce 12%** zgodnie z ustawą o zryczałtowanym podatku dochodowym.
- Usługi związane z projektowaniem i rozwojem technologii informatycznych dla sieci i systemów komputerowych **mogą być opodatkowane 8,5%** stawką ryczałtu, pod warunkiem **że nie mają związku z programowaniem.**

Czynności, które nie wchodzą w zakres usług zaliczanych do PKWiU 62.01.1, to:

planowanie i projektowanie systemów komputerowych, które integrują w sprzęt komputerowy, oprogramowanie i technologie komunikacyjne – nawet wtedy, gdy dostarczane oprogramowanie może być ich integralną częścią – sklasyfikowanych w PKD 62.02.Z

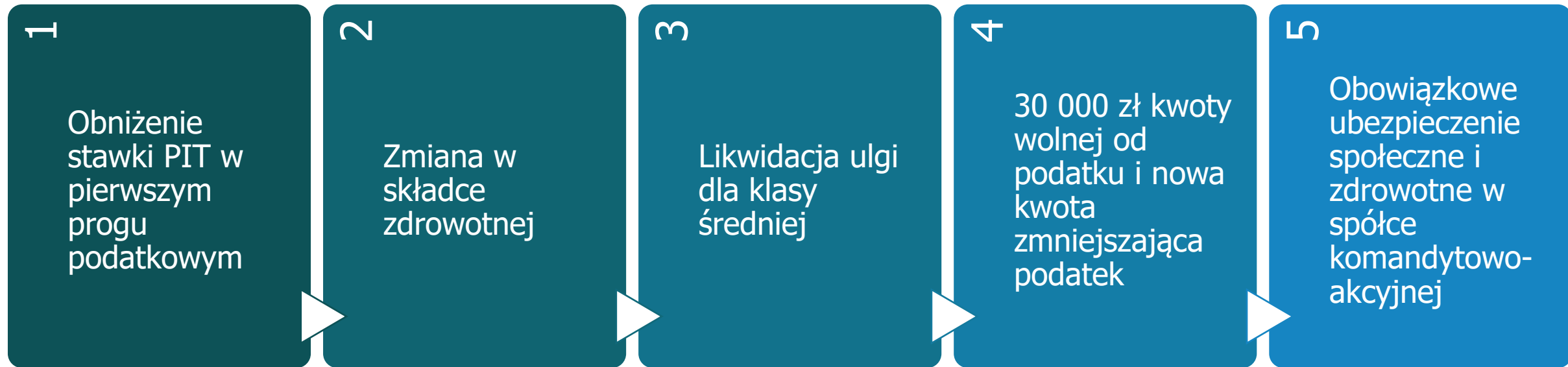
tłumaczenie i przystosowanie programów na potrzeby rynku wykonywane na własny rachunek, sklasyfikowanych w PKD 58.29.Z

publikowanie pakietów oprogramowania sklasyfikowanego w PKD 58.29.Z

Polski Ład 2.0 próbą naprawy sytuacji podatników PIT?

Polski Ład 2.0 próbą naprawy sytuacji podatników PIT?

Najważniejsze zmiany



Polski Ład 2.0 próbą naprawy sytuacji podatników PIT?

STAWKA PIT I ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ

- Ustawodawca przy Polskim Ładzie 2.0 skupił się na podatnikach rozliczających się skalą podatkową. To oni mają zyskać obniżkę stawki podatku do 12%, w zamian za utratę wyjątkowo problematycznej ulgi dla klasy średniej.

ZMIANA W SKŁADCE ZDROWOTNEJ

- Istotną zmianą w Polskim Ładzie 1.0 było **zniesienie możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku**. Dodatkowym problemem dla przedsiębiorców stał się mniej korzystny sposób obliczania wysokości tej składki. Te reguły zostaną w większości utrzymane. Polski Ład 2.0 przewiduje jednak **zmiany dla przedsiębiorców opodatkowanych liniowo, ryczałtem lub kartą podatkową, która mają załagodzić negatywne skutki reformy**.

KWOTA WOLNA OD PODATKU I NOWA KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK

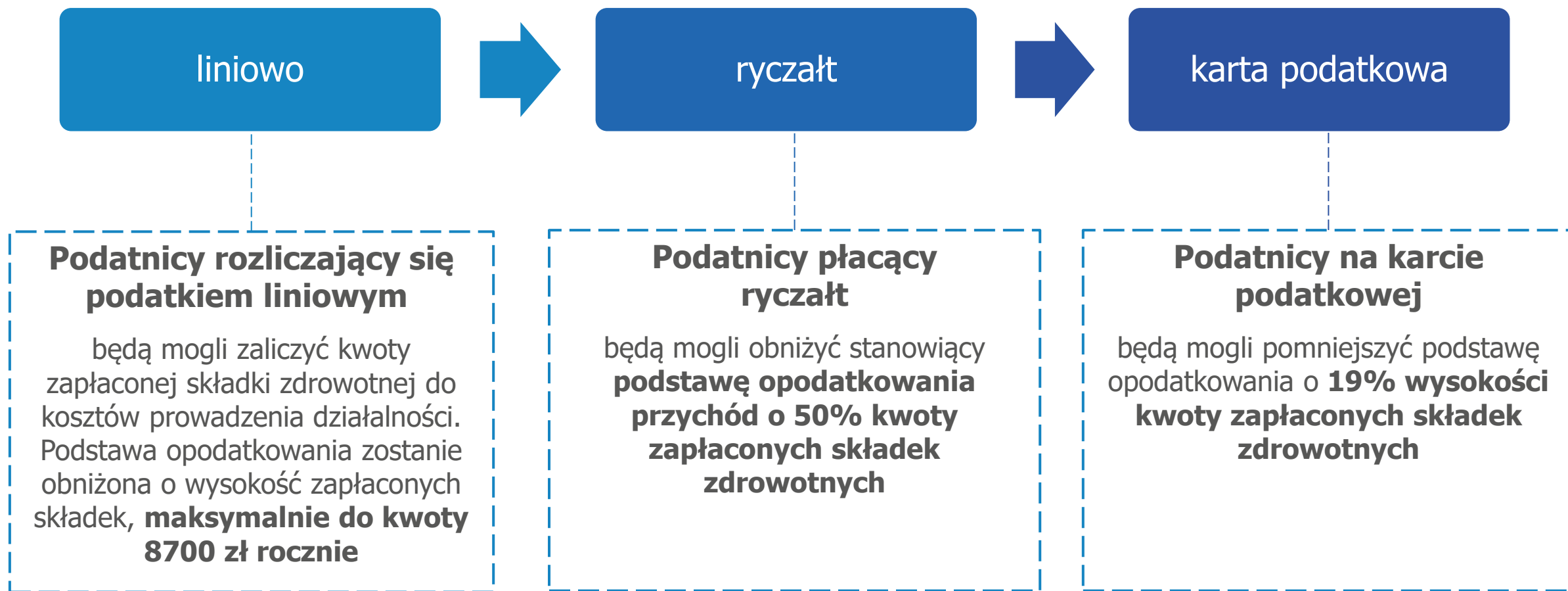
- Utrzymanie kwoty wolnej na poziomie 30 000 zł oznacza nową kwotę zmniejszającą podatek, skoro obniżeniu ulega niższa stawka podatkowa do 12%. Nowa kwota zmniejszająca podatek (przekładająca się na kwotę wolną od podatku w wysokości 30 000 zł) wynosi 3600 zł ($30\,000\text{ zł} \times 12\% = 3600\text{ zł}$).

SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA

- Od stycznia 2023 r. komplementariusze spółek komandytowo-akcyjnych zostają objęci obowiązkowym ubezpieczeniem społecznym oraz zdrowotnym. Będą oni płacić ubezpieczenie analogicznie jak wspólnicy spółki komandytowej.

Nowe zasady odliczania składki zdrowotnej

Możliwość odliczania części składki zdrowotnej



Możliwość odliczania części składki zdrowotnej

Nie przewidziano żadnej możliwości odliczenia składki zdrowotnej **w przypadku podatników rozliczających się według skali**

Zgodnie z uzasadnieniem do ustawy, podatnicy rozliczający się według skali skorzystają z obniżenia PIT z **17% do 12%**

Możliwość odliczania części składki zdrowotnej

Dla ryczałtowców najwyższa możliwa do zapłacenia składka zdrowotna wynosi 1007,81 zł miesięcznie (wysokość składki przewidziana dla osób, które osiągają roczny przychód na pułapie ponad 300 000 zł). Obliczając preferencję podatkową dla ww. grupy przy przychodzie 300 500 zł można zaprezentować w następujący sposób:

$$300\ 500\ \text{zł} - (12 * 1\ 007,81\ \text{zł}) / 2 = \mathbf{294\ 453,14\ \text{zł}}$$

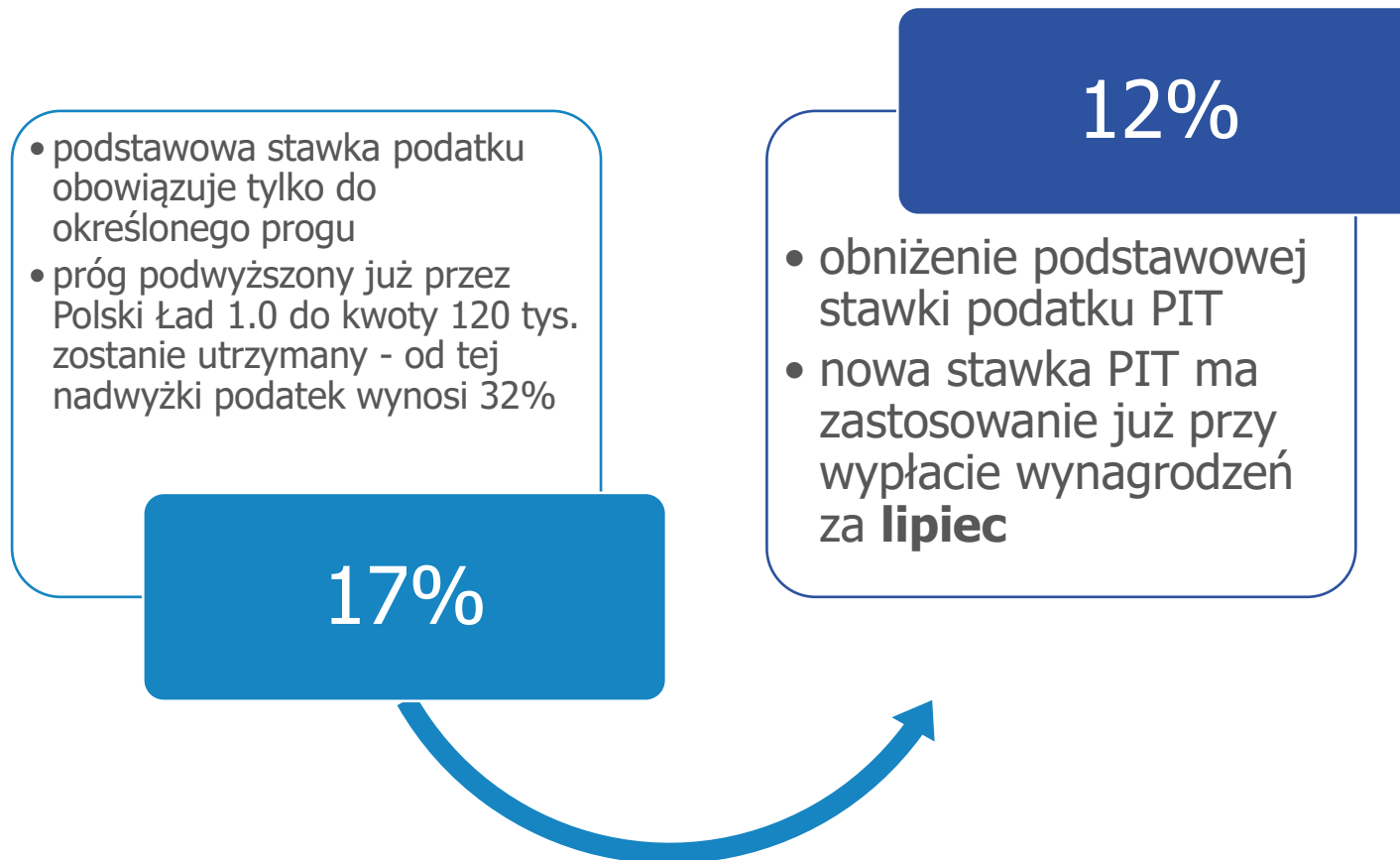
jest to wartość przychodu stanowiąca podstawę opodatkowania ryczałtem

Przy założeniu, że ryczałtowiec objęty jest stawką 8,5%, będzie on zobowiązany do zapłaty podatku wynoszącego 25 028,52 zł zamiast 25 542,50 zł. Jego oszczędność w opodatkowaniu wynosi zatem 513,98 zł w skali roku, co przekłada się na podatek mniejszy o 42,83 zł miesięcznie.

Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Zmiana stawki PIT



Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Zmiana stawki PIT

Podstawa obliczenia podatku w PLN		Podatek wynosi
Ponad	do	
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5100 PLN
120 000		15 300 PLN + 32% nadwyżki ponad 120 000 PLN

Podstawa obliczenia podatku w PLN		Podatek wynosi
Ponad	do	
	120 000	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3600 PLN
120 000		10 800 PLN + 32% nadwyżki ponad 120 000 PLN

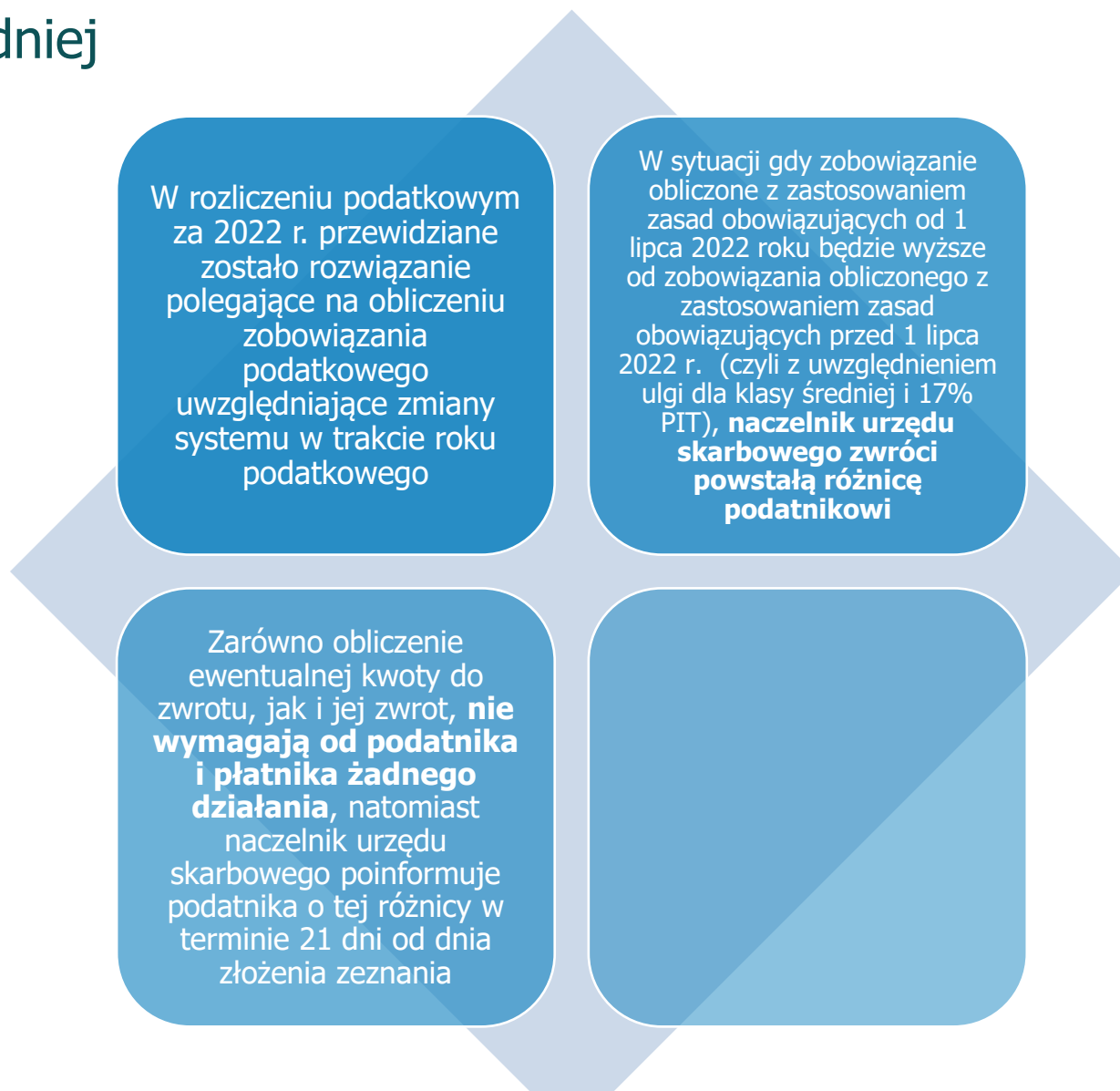
Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Brak ulgi dla klasy średniej

- Ulga dla klasy średniej miała powodować, że pracownicy o zarobkach między **5701 zł a 11 141 zł miesięcznie nie tracą na Polskim Ładzie**. Rozszerzono ją także na przedsiębiorców opodatkowanych według skali, ostatecznie nie objęła zaś emerytów ani osób wykonujących umowy cywilnoprawne.
- W praktyce ulga powodowała liczne problemy.
- Mogło się też okazać, że komuś ulga przysługuje w ujęciu miesięcznym, ale nie będzie mu przysługiwała w ujęciu rocznym, co niekiedy powodowałoby niedobór podatku i konieczność jego dopłacenia po rozliczeniu PIT.
- Sprawę jeszcze skomplikowało wprowadzenie mechanizmu odraczania zaliczek na podatek – spowodował on, że niektóre wnioski o niestosowanie ulgi stały się nieskuteczne.
- **MF zaproponowało całkowitą likwidację budzącej u podatników szereg wątpliwości ulgi dla klasy średniej. Przepisy w tym zakresie zniknęły z ustawy o PIT, począwszy od 1 lipca 2022 r.**

Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Brak ulgi dla klasy średniej



Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Brak ulgi dla klasy średniej

Od 1 lipca znika
ulga dla klasy
średniej

Preferencja ta nie
będzie miała
zastosowania i
zniknie
obowiązek jej
naliczania wobec
dochodów
uzyskanych w
okresie styczeń –
czerwiec 2022 r.

Płatnicy **nie
będą
zobligowani** do
wykonywania
korekt już
naliczonej ulgi

Przy likwidacji tzw. ulgi dla klasy średniej gwarantuje się, że zmiana będzie dla podatników **korzystna lub neutralna**

„Zwrot kwoty różnicy” to czynność materialno-techniczna organu podatkowego skutkująca zmniejszeniem zobowiązania podatkowego podatnika w PIT za 2022 r. Czynność ta będzie dokonywana z urzędu, bez wniosku podatnika, w trybie bezdecyzyjnym” – podkreślono w uzasadnieniu do ustawy.

Zmiana stawki PIT i likwidacja ulgi dla klasy średniej

Niektórzy podatnicy będą mogli zastosować jednak ulgę dla klasy średniej!



Ulgę dla klasy średniej będzie można zastosować wyjątkowo przy rozliczeniu za rok podatkowy 2022



Warunkiem jest jednak sytuacja, jeśli jej zastosowanie okaże się korzystniejsze dla podatnika niż zasady obowiązujące od 1 lipca 2022 r.

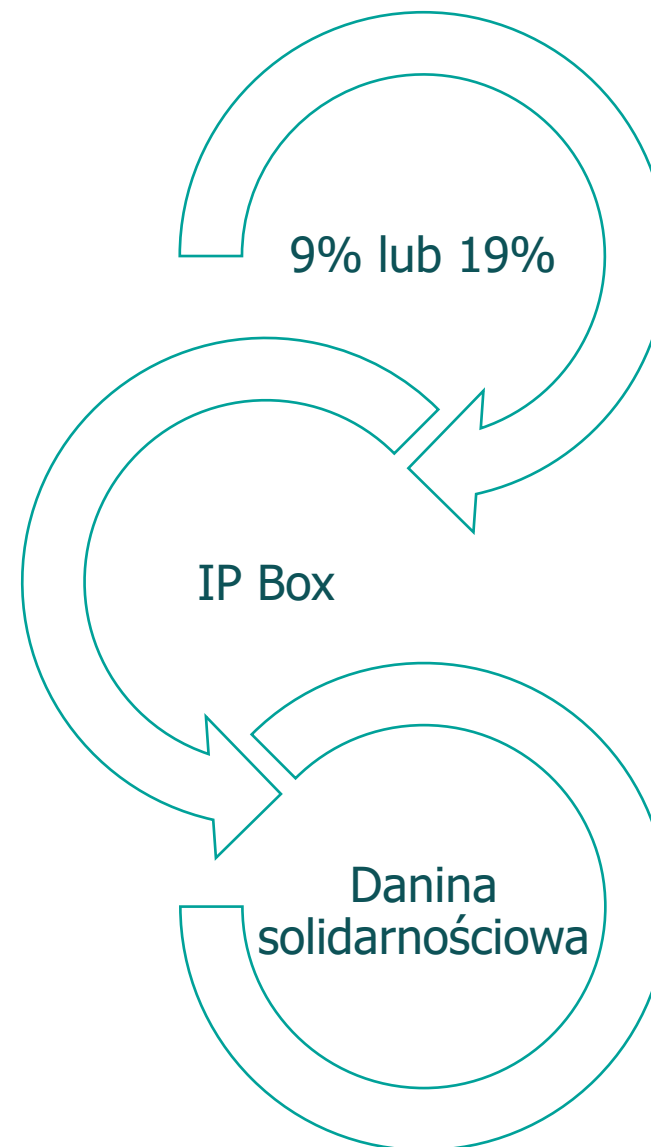


W takim przypadku naczelnik właściwego urzędu skarbowego będzie miał obowiązek zwrócić podatnikowi różnicę

Sytuacje bez zmian
– na korzyść czy nie?

Spółka komandytowa jako optymalna forma opodatkowania?

- Do końca 2020 r. spółki komandytowe nie były podatnikami podatku dochodowego. Podatnikami byli ich wspólnicy, którzy na bieżąco rozliczali podatek dochodowy osiągniany za pośrednictwem spółki.
- Obecnie spółki komandytowej same płacą CIT – dochody opodatkowane są według stawki 9% lub 19% w zależności od wielkości obrotu.
- **9% CIT** płacą spółki, których obrót w poprzednim roku podatkowym **nie przekroczył 2 mln EUR brutto, a w bieżącym roku podatkowym – 2 mln EUR netto**. Pozostałe spółki komandytowe opodatkowują dochody według stawki podstawowej, tj. **19%**.
- Spółki komandytowe prowadzące działalność innowacyjną mogą również korzystać z preferencyjnego opodatkowania stawką 5% CIT w **ramach IP Box**.
- Dodatkowo, ani dochody spółki, ani wypłaty zysków dla wspólników nie podlegają obecnie opodatkowaniu **daniną solidarnościową**.



Spółka komandytowa jako optymalna forma opodatkowania? – składka zdrowotna

- Polski Ład wprowadził istotną zmianę w podstawie wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne dla przedsiębiorców. Zamiast stałej opłaty ryczałtowej podstawę wymiaru składki stanowi rzeczywisty dochód osiągnięty z prowadzonej działalności gospodarczej.
- Obowiązek opłacania składki zdrowotnej dotyczy wspólników spółek komandytowych.
- W wyniku uchwalonych zmian, wraz z początkiem 2022 r., osoby prowadzące działalność gospodarczą zasadniczo zobowiązane **są do opłacania składki zdrowotnej w wysokości 9% uzyskanego dochodu bądź 4,9% dla opodatkowanych liniowo i to bez możliwości odliczenia części tej składki zdrowotnej od podatku**. Jednakże powyższa zmiana tylko w pewnym zakresie będzie dotyczyć wspólników spółek komandytowych.
- Składka **wynosi 9% podstawy, którą stanowić będzie kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z czwartego kwartału roku poprzedniego**, ogłaszanego przez GUS.
- Przeciętne wynagrodzenie **za 4Q 2021 r. wyniosło około 6 221,04 zł, co oznacza, że według nowych zasad, składka zdrowotna dla wspólników spółki komandytowej wyniesie dokładnie 559,89 zł miesięcznie**. Wysokość składki zdrowotnej nie będzie tym samym uzależniona od deklarowanej podstawy do obliczenia składek ZUS, będzie ona obliczana od 100% przeciętnego wynagrodzenia, a nie od 75% przeciętnego wynagrodzenia jak do tej pory w przypadku składek minimalnych.

Spółka komandytowa jako optymalna forma opodatkowania?

Wspólnicy spółki komandytowej będą płacić składkę zdrowotną w zryczałtowanej wysokości



W 2022 r. zostaje zasada podwójnego opodatkowania



Zmiana źródła przychodu wspólników spółek komandytowych spowodowała, że nie muszą oni płacić daniny solidarnościowej



Od 2022 r. dla spółek komandytowych (jeżeli wspólnikami będą osoby fizyczne) pojawiła się też możliwość wyboru systemu estońskiego i zapłaty podatku dopiero w momencie wypłaty zysku



INFORAKADEMIA

Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

QUIZ

The background of the slide is composed of several diagonal stripes. A wide, dark teal stripe runs from the top-left towards the bottom-right. Overlaid on this are several thinner, parallel stripes in a lighter, vibrant teal color, also running diagonally in the same direction. The stripes create a sense of movement and depth.

Pytanie nr 1

Świadczenie usług związanych z programowaniem obejmuje:

- a) tłumaczenie i przystosowanie programów na potrzeby rynku wykonywane na własny rachunek
- b) projektowanie stron internetowych
- c) planowanie i projektowanie systemów komputerowych, które ingerują w sprzęt komputerowy, oprogramowanie i technologie komunikacyjne
- d) wszystkie odpowiedzi są prawidłowe

Pytanie nr 2

W jakich przypadkach możliwe jest zastosowanie ulgi dla klasy średniej w rozliczeniu rocznym?

- a) żadnym – ulga została zlikwidowana
- b) w każdym rozliczeniu rocznym za 2022 r. osób zaliczanych do klasy średniej
- c) jeżeli jej zastosowanie będzie dla podatnika korzystniejsze

Pytanie nr 3

Obowiązkowe opłacanie składki zdrowotnej w spółce komandytowej:

- a) dotyczy tylko wspólników spółek komandytowych
- b) jest opodatkowane stawką 9%
- c) podstawą jest kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z czwartego kwartału roku poprzedniego, ogłaszanego przez GUS
- d) wszystkie odpowiedzi są prawidłowe



INFORAKADEMIA

Jak chronić klientów biur rachunkowych przed niekorzystnymi zmianami Polskiego Ładu

Mirosław Siwiński

radca prawny i doradca podatkowy, partner w Advicero Nexia

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA