

NISKIE PODATKI

OBOWIĄZKI PŁATNIKA W ŚWIETLE ZMIAN OBOWIĄZUJĄCYCH OD 2022 i OD 2023 ROKU

Obowiązki płatnika

Wysokość miesięcznej zaliczki na podatek

Zaliczkę miesięczną płatnik oblicza stosując stawkę:

- **12%** podstawy obliczenia podatku (tj. do 120.000 zł)
- **12%** i 32 % podstawy obliczenia podatku (tj. w miesiącu, w którym przekroczony zostanie limit 120.000 zł)
- 32% podstawy obliczenia podatku (tj. od następnego m-ca, w którym przekroczony został limit)

Płatnik oblicza zaliczkę na podatek dochodowy stosując NISKIE PODATKI od świadczeń wypłaconych począwszy od 1 lipca 2022 r.

Opodatkowaniu podlega podstawa obliczenia podatku wyższa niż 30.000 zł

Obowiązki płatnika

Nowa wysokość kwoty zmniejszającej podatek

Obniżenie stawki podatku do 12%, przy pozostawieniu kwoty wolnej na poziomie 30 000 zł, oznacza nową kwotę zmniejszającą podatek **3 600 zł**
($30\,000 \times 12\% = 3\,600$ zł)

W konsekwencji 1/12 kwoty zmniejszającej podatek stosowanej przy obliczaniu miesięcznych zaliczek wynosi **300 zł**
($3\,600 : 12 = 300$ zł)

Obniżenie stawki podatku wchodzi w życie od 1 lipca 2022 r. i od tej daty płatnik do poboru zaliczek na podatek – zamiast obecnej miesięcznej kwoty zmniejszającej podatek wynoszącej 425 zł (tj. jej 1/12 części) – będzie stosował kwotę 300 zł.

Obowiązki płatnika

Uchylenie mechanizmu „rolowania” odroczonej płatności

Obniżenie stawki podatku w skali podatkowej pozwala na uchylenie mechanizmu „rolowania” zaliczek na podatek.

WAŻNE !!!

Odroczone zaliczka, której płatnik do 30 czerwca 2022 roku nie pobrał, podatnik rozliczy sam w zeznaniu podatkowym.

Należy jednak zaznaczyć, że zaproponowane zmiany wyeliminują większość przypadków dopłat w rozliczeniu PIT za 2022 r. wygenerowanych przez ten mechanizm.

Obowiązki płatnika

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

| | | 2021 | Polski Ład | Niskie podatki |
|--|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| przychód / miesiąc | | 8 535,00 | 8 535,00 | 8 535,00 |
| PPK | 1,5 %_pracodawca | 128,03 | 128,03 | 128,03 |
| przychód + PPK (1,5%) + inne świadczenia = wys. przychodu dla obl. UdkŚ | | 8 663,03 | 8 663,03 | 8 663,03 |
| koszty uzyskania przychodu | | 250,00 | 250,00 | 250,00 |
| ZUS 13,71% | emerytalne | 1 170,15 | 1 170,15 | 1 170,15 |
| | rentowe | | | |
| | chorobowe | | | |
| podstawa składki zdrowotnej (przychód-ZUS) | | 7 364,85 | 7 364,85 | 7 364,85 |
| składka zdrowotna | 7,75% | 570,78 | 0,00 | 0,00 |
| Ulga dla klasy średniej | od 5 701 do 8 549 | nie dotyczy | 0,00 | nie dotyczy |
| | powyżej 8 549 do 11 141 | nie dotyczy | 1 072,63 | nie dotyczy |
| podstawa obliczenia podatku | (przychód - kup - ZUS - UdkŚ) | 7 243 | 6 170 | 7 243 |
| zaliczka PDOF | (2021) podstawa opodatkowania x 17% - 43,76 (kwota zmniejszająca podatek) - NFZ (7,75%) | 617 | | |
| | (PŁ) podstawa opodatkowania x 17% - 425 (kwota zmniejszająca podatek); (NP) podstawa opodatkowania x 12% - 300 (kwota zmniejszająca podatek) | | 624 | 569 |
| RÓŻNICA w zaliczce na PDOF | | | 7 | -48 |

Obowiązki płatnika

Korekty zaliczek

Korekty dotyczące zaliczek miesięcznych należnych za miesiące **od stycznia do maja** albo zaliczki należnej za **pierwszy kwartał 2022 r.** - w przypadku zaliczek opłacanych kwartalnie, **oblicza się na podstawie przepisów obowiązujących przed 1 lipca 2022 r.**

Obowiązki płatnika

Nowe regulacje w zakresie stosowania kwoty zmniejszającej podatek – max. 3 płatników

Podatnik będzie mógł upoważnić **max. 3 płatników** do stosowania kwoty wolnej od podatku, w tym zleceniodawców.

W składanym płatnikowi podatnik wskaże, że płatnik jest uprawniony do pomniejszenia zaliczki o:

- ✓ 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (300 zł) , albo
- ✓ 1/24 kwoty zmniejszającej podatek (150 zł), albo
- ✓ 1/36 kwoty zmniejszającej podatek (100 zł).

Zmiana wchodzi w życie od 1 stycznia 2023 roku.

Obowiązki płatnika

Nowe regulacje w zakresie stosowania kwoty zmniejszającej podatek

Jeśli w danym miesiącu podatnik uzyskuje przychody od więcej niż jednego płatnika, to może złożyć oświadczenie o stosowaniu pomniejszenia, jeżeli:

- 1) łączna kwota pomniejszenia stosowana przez wszystkich płatników w tym miesiącu **nie przekracza kwoty stanowiącej 1/12** kwoty zmniejszającej podatek **oraz**
- 2) w roku podatkowym podatnik za pośrednictwem płatnika:
 - **nie skorzystał w pełnej wysokości z pomniejszenia kwoty zmniejszającej podatek**, w tym również
 - **gdy złożył wniosek o niepobieranie zaliczek w danym roku podatkowym.**

Obowiązki płatnika

Nowe regulacje w zakresie stosowania kwoty zmniejszającej podatek

W przypadku uzyskiwania przez podatnika w danym miesiącu od tego samego płatnika przychody z różnych tytułów płatnik stosuje do tych przychodów złożone oświadczenie o stosowaniu pomniejszenia.

WAŻNE !!!

Łączna kwota pomniejszenia zastosowana w tym miesiącu przez tego płatnika, nie może przekroczyć kwoty wskazanej w tym oświadczeniu.

Obowiązki płatnika

Nowe regulacje w zakresie stosowania kwoty zmniejszającej podatek – nowe podmioty i kontynuacja

Do stosowania kwoty zmniejszającej podatek **będą upoważnieni wszyscy płatnicy.**

Kwota zmniejszająca podatek będzie miała zastosowanie do przychodów z:

- wynagrodzenia za pracę,
- zasiłków chorobowych,
- emerytur,
- działalności wykonywanej osobiście.

Obowiązki płatnika

Nowe regulacje w zakresie stosowania kwoty zmniejszającej podatek – nowe podmioty i kontynuacja

Płatnicy, dokonujący dotychczas pomniejszenia o $1/12$ kwoty zmniejszającej podatek „z urzędu” (w tym m.in. organy rentowe od wypłacanych emerytur i rent) **nadal będą zobligowani do stosowania tego pomniejszenia, chyba że podatnik złoży:**

- oświadczenie o innym podziale tej kwoty ($1/24$ lub $1/36$) albo
- wniosek o rezygnację z tego pomniejszenia.

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

Oświadczenia i wnioski będą mogły być: **złożone / wycofane / zmienione** na ustalonym wzorze **albo w inny sposób przyjęty u danego płatnika.**

Wobec powyższego pracodawca będzie miał prawo wyboru:

- czy chce skorzystać z określonego i udostępnionego wzoru przez Ministra Finansów w Biuletynie Informacji Publicznej
 - czy też w tym celu wykorzysta:
 - **sporządzony przez siebie wzór**
- albo**
- **funkcjonujący u niego system elektroniczny kadrowo-płacowy.**

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

Przy czym **oświadczenia** dotyczące:

- pomniejszenia przez płatnika zaliczki o kwotę stanowiącą nie więcej niż 1/12 kwoty zmniejszającej podatek,
- zamiaru opodatkowania dochodu na zasadach określonych dla małżonków albo osób samotnie wychowujących dzieci, po spełnieniu warunków co do przewidywanych dochodów,
- spełnienia warunku do zastosowania podwyższonych kup, w przypadku gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, i podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę,

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

oraz **wnioski** dotyczące:

- obliczania zaliczek bez stosowania:
 - tzw. ulgi dla młodych, lub
 - bez kwotowych miesięcznych pracowniczych kosztów uzyskania przychodów (250 zł albo 300 zł),
- rezygnacji ze stosowania 50% kosztów uzyskania przychodów

będą mogły być składane według wzoru ustalonego przez Ministra Finansów w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.

Co do zasady, płatnik uwzględnia oświadczenia i wnioski najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym je otrzymał, a w przypadku organu rentowego najpóźniej po drugim miesiącu, w którym je otrzymał.

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

WAŻNE !!!

- ✓ Podatnik jest obowiązany wycofać lub zmienić złożone uprzednio oświadczenie lub wniosek, **jeżeli uległy zmianie okoliczności wpływ na obliczenie zaliczki.**
- ✓ Oświadczenie i wniosek mające wpływ na obliczenie zaliczki dotyczą również kolejnych lat podatkowych, **chyba że odrębny przepis stanowi inaczej.**
- ✓ Oświadczenia i wnioski złożone **przed 1 stycznia 2023 r.** zachowują moc.

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

Po ustaniu stosunku prawnego stanowiącego podstawę dokonywania przez płatnika świadczeń podatnikowi, **płatnik nie uwzględnia** oświadczeń i wniosków złożonych przez podatnika, **z wyjątkiem wniosków złożonych w zakładzie pracy, a dotyczących:**

- obliczania zaliczek bez stosowania:
 - tzw. ulgi dla młodych, lub
 - bez kwotowych miesięcznych pracowniczych kosztów uzyskania przychodów (250 zł albo 300 zł),
- rezygnacji ze stosowania 50% kosztów uzyskania przychodów.

Obowiązki płatnika

Oświadczenia i wnioski

Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie, że spełnia warunki do stosowania zwolnień, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 152–154, płatnik oblicza zaliczkę z uwzględnieniem tych zwolnień.

W oświadczeniu dotyczącym spełnienia warunków do stosowania zwolnienia z tyt. ulgi na powrót – podatnik wskazuje również rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia przez płatnika.

Oświadczenie dotyczące: ulgi dla rodzin 4+, ulgi dla pracującego seniora czy ulgi na powrót, jest składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i zawiera klauzulę o następującej treści:

„Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”

Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Obowiązki płatnika

Wyłączenie odpowiedzialności płatnika

W ustawie dodano regulację określającą przypadki **wyłączenia odpowiedzialności płatnika za niepobrany podatek**.

Przepis art 26 a §2 Ordynacji podatkowej nie będzie miał zastosowania w przypadku, gdy zaniżenie lub nieujawnienie przez płatnika podstawy opodatkowania wynikało będzie z zastosowania przez płatnika złożonych przez podatnika wniosków lub oświadczeń mających wpływ na obliczenie zaliczki.

Obowiązki płatnika

Wniosek o niepobieranie kwoty zmniejszającej podatek

Podatnicy osiągający przychody w kwocie nie wyższej niż 30 000 zł (**niezależnie od źródła przychodów**) będą mieli prawo do złożenia wniosku o niepobieranie zaliczek do płatnika.

Jeżeli podatnik przewiduje, że uzyskane przez niego dochody podlegające opodatkowaniu skalą podatkową nie przekroczą w roku podatkowym kwoty 30.000 zł, to może on złożyć wniosek o niepobieranie zaliczek w danym roku podatkowym.

WAŻNE !!!

Prawo to przysługuje:

- podatnikom, którzy mają niskie dochody, **jak również**
- podatnikom korzystającym ze zwolnień do 85.528 zł.

Obowiązki płatnika

Wniosek o niepobieranie kwoty zmniejszającej podatek

W przypadku uzyskania przez podatnika dochodów podlegających opodatkowaniu skalą podatkową **przekraczających u tego płatnika w roku podatkowym kwotę 30 000 zł**, płatnik oblicza zaliczki bez pomniejszania o kwotę zmniejszającą podatek.

Rozwiązanie to od 1 stycznia 2023 r będzie dotyczyć wszystkich płatników podatku dochodowego.

Obowiązki płatnika

Wysokość podatku od tzw. małych umów zlecenia od 1 lipca 2022 r.

Dostosowano zryczałtowany podatek dochodowy od tzw. małych umów zlecenia do niższej stawki podatkowej obowiązującej od 1 lipca 2022 r. skali podatkowej, tj. 12%.

Opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym należy zastosować wtedy, gdy łącznie spełnione są cztery warunki, tj.:

- ✓ przychód jest należny wyłącznie z tytułu, o którym mowa w art. 13 pkt 2 i 5-9 ustawy o PIT,
- ✓ umowa zawarta jest z osobą niebędącą pracownikiem płatnika,
- ✓ kwota należności wynika z umowy,
- ✓ kwota należności jest określona w tej umowie i nie przekracza 200 zł.

Zryczałtowany podatek pobiera się bez pomniejszania o koszty uzyskania przychodu.

Do przychodów (dochodów) opodatkowanych zryczałtowanym podatkiem nie stosuje przepisu art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152-154 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Obowiązki płatnika

Zmiany w zwolnieniach przedmiotowych

Świadczenia dla emerytów i rencistów

Dla świadczeń otrzymywanych przez emerytów, rencistów **lub osoby pobierające nauczycielskie świadczenie kompensacyjne**, w związku z łączącym ich uprzednio z zakładem pracy stosunkiem służbowym, stosunkiem pracy lub spółdzielczym stosunkiem pracy, w tym od związków zawodowych – podwyższono zwolnienie do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty **4500 zł**.

Płatnicy (na wniosek podatnika) będą stosować ww. zwolnienie już od 1 lipca 2022 r., natomiast w rozliczeniu rocznym świadczenie kompensacyjne będzie podlegało zwolnieniu z mocą od 1 stycznia 2022 r.

Obowiązki płatnika

Odliczenie składek na Związki Zawodowe

W ramach Niskich Podatków podwyższono możliwość odliczenia od dochodu składek na Związki Zawodowe z kwoty 300 zł do wysokości **500 zł rocznie**.

Kwota odprowadzonych składek będzie wykazana przez pracodawcę w informacji PIT-11.

Obowiązki płatnika

Zmiany w zwolnieniach przedmiotowych

Poszerzony został katalog przychodów zwolnionych z podatku dochodowego w ramach:

- **Ulga dla młodych** (art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT),
- **Ulga na powrót** (art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy PIT),
- **Ulga dla rodzin 4+**(art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy PIT),
- **Ulga dla pracujących seniorów** (art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy PIT).

Do zwolnień określonych w ww. ulgach **dodano możliwość skorzystania ze zwolnienia również kwot zasiłków macierzyńskich**, o których mowa w ustawie o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa.

Obowiązki płatnika

Zmiany w zwolnieniach przedmiotowych

Pomimo dodania nowej kategorii nie ulega zmianie łączny limit przychodów, które korzystają ze zwolnienia i on wynosi 85 528 zł.

Płatnicy (na wniosek podatnika) będą stosować zwolnienie dotyczące zasiłków od 1 lipca 2022 r.

Natomiast **w rozliczeniu rocznym** zasiłki będą podlegały zwolnieniu z mocą od 1 stycznia 2022 r.

Obowiązki płatnika

Zmiany w zwolnieniach przedmiotowych

Podatnik korzystający z ulgi dla rodzin 4+ – informacja o liczbie dzieci

Podatnicy, nieskładający zeznania podatkowego, w którym by wykazali dzieci uprawniające do ulgi, będą składać informację o dzieciach w terminie do złożenia zeznania, tj. do 30 kwietnia następnego roku.

Natomiast pozostali podatnicy, dane o dzieciach wykażą w PIT-O.

Ważne!

Zmiana ta wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2022 r. i ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Przywrócenie preferencyjnego rozliczania się osoby samotnie wychowującej dziecko (z równoczesną likwidacją tzw. ulgi 1 500).

Preferencyjne opodatkowanie dotyczy dochodów **jednego rodzica lub opiekuna** ,
który w roku podatkowym samotnie wychowuje dzieci:

- małeletnie,
- pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz w innym państwie, o ile dziecko to spełnia kryterium dochodowe.

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Preferencyjne opodatkowanie będzie polegało na obliczaniu podatku **w podwójnej wysokości podatku** obliczonego od połowy dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci.

Ważne!!!

Z takiej możliwości rozliczenia **skorzystać może jeden rodzic lub opiekun prawny**, podlegający obowiązkowi podatkowemu, będący panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem, osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, lub osobą, której małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, **jeżeli ten rodzic lub opiekun w roku podatkowym samotnie wychowuje dzieci.**

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Preferencyjne opodatkowanie **nie ma zastosowania:**

- W stosunku do osoby, która wychowuje wspólnie z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym co najmniej jedno dziecko, w tym również, gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obojgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze (500+)

- W przypadku, gdy osoba samotnie wychowująca dziecko lub jej dziecko:
 - rozlicza się liniowo lub ryczałtem (z wyjątkiem rozliczania ryczałtem przychodów z najmu prywatnego),
 - podlega opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Preferencyjne opodatkowanie **nie ma zastosowania:**

- Jeśli pełnoletnie dziecko do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach, **uzyskało dochody**, z wyjątkiem renty rodzinnej:
 - podlegające opodatkowaniu na zasadach ogólnych lub 19% podatkiem od zbycia udziałów i instrumentów finansowych,
 - przychody objęte ulgą dla młodych i ulgą na powrót
- w łącznej wysokości przekraczającej dwunastokrotność kwoty renty socjalnej w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego i ogłaszanej w obwieszczeniu w Monitorze Polskim (na dzień dzisiejszy kwota renty wynosi **1338,44 zł**).

Do kwoty tej nie wlicza się dochodów z alimentów i stypendiów oraz rent socjalnych.

W 2022 roku kwota ta wynosi 16 061,28 zł.

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Kwota kryterium dochodowego pełnoletniego uczącego się dziecka (do 25. roku życia) została podwyższona do dwunastokrotności renty socjalnej (obowiązującej w grudniu roku podatkowego).

Oznacza to, że limit ten będzie co rok waloryzowany.

Ważne!

Rozwiązanie to wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2022 r., przy czym będzie miało zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

Obowiązki płatnika

Zmiany na płaszczyźnie rodzinnej

Dochody małoletniego dziecka – od 1 stycznia 2023 r. wyłączone renty.

W niektórych przypadkach dochody małoletniego – dla celów podatkowych – podlegają doliczeniu do dochodów rodziców, tj. zwiększają ich podstawę opodatkowania (nie mogą być opodatkowane odrębnie).

Od 1 stycznia 2023 r. dochody z renty małoletniego będą opodatkowane odrębnie. Ale zasada ta będzie również zastosowana w rozliczeniu już za 2022 r.

Oznacza to, że renty małoletnich dzieci nie będą kumulowane z dochodami rodzica. Dziecko stanie się podatnikiem z odrębną kwotą wolną od podatku w wys. 30 000 zł.

Wsparcie dla OPP

W wyniku zmiany, już za 2022 rok, na rzecz organizacji pożytku publicznego podatnik będzie mógł przekazać **1,5 % podatku należnego wynikającego z zeznania podatkowego.**

NISKIE PODATKI

ZMIANY DLA PRZEDSIĘBIORCÓW – OSÓB FIZYCZNYCH

Zmiany wynikające z ustawy z **9 czerwca 2022 r.** o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw

Dz.U. z 15.06.2022 r., poz. 1265

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

- **obniżenie wysokości stawki podatkowej z 17% do 12%**
- **zmiany obowiązywać będą z mocą od 1 stycznia 2022r.**
- **nowa skala podatkowa**

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

Co się zmienia

W stosunku do skali podatkowej obowiązującej do końca czerwca 2022 r. zmianie uległa:

- **z 17% do 12% stawka podatku dochodowego** od osób fizycznych w pierwszym przedziale skali podatkowej,
- **z 5 100 zł do 3 600 zł kwota zmniejszająca podatek**, która jest konsekwencją obniżenia do 12% stawki podatku ($30\,000\text{ zł} \times 12\% = 3\,600\text{ zł}$),
- **z 425 zł do 300 zł 1/12 kwoty zmniejszającej podatek** stosowanej przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek, która jest konsekwencją zmiany kwoty zmniejszającej podatek ($3\,600 \div 12 = 300\text{ zł}$)

Co pozostaje bez zmian

Utrzymane zostały takie elementy skali podatkowej jak:

- kwota wolna od podatku wynosząca **30 000 zł**,
- próg dochodowy na poziomie **120 000 zł**, który w skali podatkowej wyznacza granicę pomiędzy stawką 12% a 32%,
- wysokość miesięcznego dochodu wynoszącego **2 500 zł**, który nie powoduje obowiązku zapłaty zaliczki na podatek ($2\,500\text{ zł} \times 12\% - 300\text{ zł} = 0\text{ zł}$).

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową**

Podatnicy, płacący **zaliczki uproszczone**, dokonujący wpłaty zaliczki miesięcznej, obliczonej przy zastosowaniu skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, w brzmieniu z dnia 30 czerwca 2022 r., mogą **pomniejszyć** wysokość tej wpłaty za miesiące od lipca do grudnia 2022 r. **o kwotę stanowiącą 29,4% ustalonej zaliczki miesięcznej.**

Art. 25 ust. 3 przepisów przejściowych ustawy zmieniającej



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Obowiązująca od 1 stycznia 2022 r. ulga dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej zwana potocznie ulgą dla klasy średniej polega na odliczeniu od dochodu kwoty, która jest ustalana indywidualnie w oparciu o wysokość uzyskanych przychodów.

Odliczenie to dotyczyło /do 30 czerwca br./ wyłącznie podatników, którzy uzyskali przychody z pracy na etacie oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej w łącznej wysokości **od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie.**

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Rozwiązanie to dotyczyło przychodów podlegających opodatkowaniu na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, z tym że w przypadku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej kwota ta dotyczyła przychodów pomniejszonych o koszty uzyskania przychodów z tytułu prowadzenia tej działalności, z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Od 1 lipca 2022 r. uchylono obowiązek stosowania ulgi dla klasy średniej przez płatników przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek od wynagrodzeń. Również przedsiębiorcy nie uwzględniają ulgi dla klasy średniej przy wyliczaniu zaliczek miesięcznych z działalności gospodarczej.

Konsekwencje likwidacji ulgi dla klasy średniej

W celu porównania, czy korzystniejszy dla podatnika jest podatek obliczony według nowych zasad, czy też przy uwzględnieniu ulgi dla klasy średniej, naczelnik urzędu skarbowego ma obowiązek wyliczenia tzw. „podatku hipotetycznego”.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Jeśli podatek należny za 2022 r. wynikający z zeznania będzie wyższy od hipotetycznego podatku należnego za 2022 r. (wynikającego z wyliczenia w oparciu o ulgę dla klasy średniej) właściwy naczelnik urzędu skarbowego zwróci podatnikowi kwotę tej różnicy.

„Hipotetyczny podatek należny za 2022 r.” nie stanowi podatku należnego za 2022 r., będzie obliczony według przepisów obowiązujących w PIT **przed 1 lipca 2022 r.** /a więc z uwzględnieniem skali podatkowej obowiązującej do końca czerwca 2022 r. oraz z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej/.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Każdy podatnik, u którego wystąpi kwota różnicy do zwrotu, otrzyma od właściwego naczelnika urzędu skarbowego **informację o wystąpieniu kwoty różnicy w terminie 21 dni od dnia złożenia zeznania.**

Informacja ta nie będzie podlegać zaskarżeniu.

Zwrot kwoty różnicy będzie dokonywany z urzędu, bez wniosku podatnika, w trybie bezdecyzyjnym.



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową** **- likwidacja ulgi dla klasy średniej**

Podatnik samodzielnie nie oblicza kwoty różnicy, nawet jeśli byłoby to dla niego bardziej korzystne. Podatnik nie ma również obowiązku uregulowania hipotetycznego podatku należnego za 2022 rok, gdyby był wyższy, niż wynikający ze złożonego przez niego zeznania.

Hipotetyczny podatek należny umożliwia ustalenie, czy podatnik nie stracił na zmianach wprowadzonych w trakcie roku podatkowego i stanowi podstawę do dokonania „zwrotu kwoty różnicy” w celu zapewnienia zgodności przepisów obowiązujących od 1 lipca 2022 r. z zasadami demokratycznego państwa prawnego (czyli zakazem wprowadzania zmian niekorzystnych dla podatników w trakcie roku podatkowego). Obowiązek wyliczenia „hipotetycznego podatku” wiąże naczelnika urzędu skarbowego tylko za rok 2022.

Rozliczanie składek zdrowotnych

Sposób rozliczania w podatku dochodowym części zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne

jest inny w przypadku opodatkowania **podatkiem liniowym**,

inny w przypadku opodatkowania **ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych**

i inny w przypadku opodatkowania **kartą podatkową**.

Regulacje dotyczące rozliczania części zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne w podatku dochodowym **mają zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.**

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

Podatnicy podatku liniowego zyskają możliwość rozliczenia składki zdrowotnej zapłaconej z tytułu działalności gospodarczej za siebie oraz za osoby współpracujące z podatnikiem alternatywnie:

- zaliczą do kosztów uzyskania przychodów, albo
- odliczą od dochodu.

Łączna wysokość tych składek zdrowotnych zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów lub odliczonych od dochodu nie może przekroczyć w roku podatkowym **8700 zł.**

Przy obliczaniu zaliczek - począwszy od zaliczek należnych **za czerwiec 2022 r.** liniowcy mogą uwzględnić składki zdrowotne, zapłacone przed dniem wejścia w życie ustawy zmieniającej.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

Podatnicy opłacający zaliczki w formie uproszczonej (obliczone od dochodu za poprzedni rok z pozarolniczej działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu złożonym:

- w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy lub
- w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy o dwa lata)

obniżą zaliczki o 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej w danym miesiącu.

Kwota odliczenia – do 1653 zł. $19\% \times 8700 \text{ zł} = \mathbf{1653 \text{ zł}}$

Przepis przejściowy: art. 25 ust. 4 ustawy zmieniającej

Opłacający uproszczone zaliczki, dokonujący wpłaty zaliczki miesięcznej mogą pomniejszyć wysokość tej wpłaty za miesiące od lipca do grudnia 2022 r. o kwotę stanowiącą **19% zapłaconych od stycznia do czerwca 2022 r.** składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

Składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowiące podstawę obliczenia obniżki zaliczki uproszczonej są wliczane do kwoty limitu 8700 zł odliczanej od dochodu z działalności gospodarczej podlegającego opodatkowaniu podatkiem liniowym.

W praktyce oznacza to, że podatnik, który w danym miesiącu zapłacił np. 5 000 zł składki na ubezpieczenie zdrowotne, może odliczyć od zaliczki uproszczonej 950 zł ($19\% \times 5\,000\text{ zł}$).

Kwota 5 000 zł stanowi podstawę obliczenia obniżki zaliczki uproszczonej i obniża limit w kwocie 8 700 zł

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

WAŻNE

Odliczeniu podlegają składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone w roku podatkowym z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym oraz za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym podatnikiem liniowym.

Podatnik nie może zatem rozliczyć w podatku liniowym składek zapłaconych z innego tytułu, np. z tytułu stosunku pracy.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Zyskają prawo do pomniejszenia przychodu z pozarolniczej działalności gospodarczej

- o **50%** składek na ubezpieczenie zdrowotne,
- zapłaconych z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
- zapłaconych za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Nie ma tu limitu kwotowego składek podlegających odliczeniu od przychodów.

Przy obliczaniu ryczałtu miesięcznego lub kwartalnego, począwszy od ryczałtu należnego za czerwiec 2022 r. albo za drugi kwartał 2022 r., podatnicy mogą uwzględnić 50% składek na ubezpieczenie zdrowotne **zapłaconych przed dniem wejścia w życie ustawy.**

/art. 25 ust. 5 przepisów przejściowych ustawy zmieniającej/.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

WAŻNE

Odliczeniu podlega składka zapłacona w związku z prowadzoną działalnością opodatkowaną ryczałtem za siebie i za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym **ryczałtem**.

Nie można zatem od przychodu opodatkowanego ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych **odliczyć części składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej z innego tytułu**, np. od dochodu ze stosunku pracy albo od dochodu z działalności gospodarczej opodatkowanego podatkiem liniowym czy skalą podatkową

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **kartę podatkową**

Będą mogli **obniżyć podatek** wynikający z decyzji o kwotę stanowiącą **19% składki na ubezpieczenie zdrowotne** zapłaconej z tytułu opodatkowania w formie karty podatkowej.

W 2022 r. to jest $19\% \text{ z } 270,90 \text{ zł} = \mathbf{51,47 \text{ zł}}$ / $9\% \times 3\,010 \text{ zł} = 270,90 \text{ zł}$ /.

Składka zdrowotna rozliczona w podatku opłacanym w formie karty podatkowej będzie wykazywana w deklaracji rocznej /**PIT-16A**/.

Wzór deklaracji udostępni Minister Finansów w BIP na stronie podmiotowej obsługującego go urzędu.

Karta podatkowa wpłacana po dniu wejścia w życie ustawy zmieniającej będzie mogła być pomniejszona o 19% składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych przed jej wejściem w życie /art. 25 ust. 6 ustawy/.



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

Możliwość zmiany formy opodatkowania na opodatkowanie w oparciu o skalę podatkową

- warunkiem jest złożenie zeznania PIT-36, zamiast PIT-36L
- jeżeli podatnicy złożą wcześniej PIT-36L wówczas nie mają możliwości zmiany tej formy (art. 14 ustawy)

zaliczki te, jako zaliczki należne i zaliczki wpłacone wykażą w zeznaniu PIT-36 bez konieczności przeliczania ich według zasad obowiązujących przy opodatkowaniu według skali podatkowej



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o stawkę 19% - **podatek liniowy**

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

Możliwość zmiany formy opodatkowania na opodatkowanie w oparciu o skalę podatkową

Przedsiębiorcy, którzy dokonają takiego wyboru nie będą mogli odliczyć zapłaconych w trakcie 2022 r. składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Jeżeli składki takie zaliczali w trakcie roku do kosztów uzyskania przychodów, **to po zakończeniu roku będą musieli skorygować te koszty i wyłączyć z nich składki na ubezpieczenie zdrowotne.**

Możliwość zmiany formy opodatkowania na opodatkowanie w oparciu o skalę podatkową

decyzja o wyborze skali podatkowej, nie będzie miała wpływu na formę opodatkowania w kolejnych latach

zmiana sposobu opodatkowania mimo zakończonego roku podatkowego będzie możliwa tylko w odniesieniu do 2022 r.

W kolejnych latach podatnicy będą wybierać formę opodatkowania tak jak dotychczas, czyli zasadniczo do 20 lutego danego roku.



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

Możliwość przejścia na opodatkowanie wg skali podatkowej

Ryczałtowcy będą mogli przejść na skalę podatkową /12 proc. i 32 proc. PIT/:

- **po zakończeniu roku i to nawet do 30 kwietnia 2023 r.**, bo taki będzie nowy termin ich rocznego rozliczenia /złożenia PIT-28/, lub
- **już od 1 lipca br.** /o czym będą musieli poinformować naczelnika urzędu skarbowego do 22 sierpnia 2022r./.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Jeżeli **zmiana formy opodatkowania** nastąpi **po zakończeniu roku**, będzie dotyczyła dochodów uzyskanych od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. Warunkiem będzie zaprowadzenie podatkowej księgi przychodów i rozchodów - za cały 2022 r. i na jej podstawie obliczenie dochodu z działalności gospodarczej. W założonej księdze trzeba będzie wpisać także stan remanentów na dzień 1 stycznia 2022 r. (lub dzień rozpoczęcia działalności, jeśli nastąpiło to po 1 stycznia a przed 1 lipca 2022 r.) oraz 31 grudnia 2022 r. (lub dzień zakończenia działalności, jeśli nastąpi to przed 31 grudnia)

Uwaga! Wybór skali podatkowej za cały rok 2022 oznacza konieczność złożenia PIT-36. Jeżeli podatnik najpierw złoży np. PIT-28 za 2022r. , to decyzji tej nie będzie mógł już zmienić i wybrać skali podatkowej dla opodatkowania tych przychodów.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Ryczałtowcy, którzy **wybiorą skalę podatkową za cały 2022 rok**, w zeznaniu PIT-36 muszą wykazać jako zaliczki należne i zapłacone - kwoty ryczałtu należne i zapłacone obliczane na podstawie ustawy ryczałtowej.

Oznacza to, że jeżeli podatnik wybierze opodatkowanie według skali podatkowej za cały rok, **będzie obowiązany do końca roku prowadzić ewidencję przychodów i wpłacać ryczałt zgodnie z przepisami obowiązującymi ryczałtowców.**

Wyjątek dotyczy ryczałtu za grudzień/czwarty kwartał – nie będą go musieli wpłacać ci, którzy przed końcem lutego złożą PIT-36.

Decyzja o wyborze skali podatkowej po zakończeniu roku – za cały rok, nie będzie miała wpływu na formę opodatkowania w kolejnych latach.

Oznacza to, że podatnik, który jest ryczałtowcem w 2022 r., będzie również w 2023 rozliczał się według tej formy opodatkowania, chyba że zgodnie z obowiązującymi przepisami, w ustawowym terminiełoży oświadczenie o rezygnacji z ryczałtu albo oświadczenie o wyborze liniowej formy opodatkowania PIT.



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Jeżeli zmiana formy opodatkowania nastąpi **w trakcie 2022 roku** – tj. od 1 lipca, wówczas trzeba będzie **złożyć do 22 sierpnia 2022 r. oświadczenie o rezygnacji** z opodatkowania formie ryczałtu od przychodów osiągniętych od 1 lipca do końca 2022 r.

Złożenie takiego oświadczenia będzie równoznaczne z opodatkowaniem dochodów osiągniętych w tym okresie według skali podatkowej.

W konsekwencji podatnik obowiązany będzie m.in. zaprowadzić podatkową księgę przychodów i rozchodów oraz sporządzić spis z natury na dzień 1 lipca 2022 r.

Podatnicy, którzy złożą takie oświadczenie będą zobowiązani do złożenia dwóch zeznań za 2022 r., tj. PIT-28 oraz PIT-36.



Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Rezygnacja z ryczałtu za drugą połowę 2022 r. oznaczać będzie **opodatkowanie dochodów według skali również w następnych latach**, chyba że w ustawowym terminie podatnik złoży oświadczenie o wyborze podatku liniowego lub ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Rezygnacja z ryczałtu **w trakcie 2022 r.**, podobnie jak utrata w trakcie roku prawa do ryczałtu, oznacza, że podatnik nie będzie mógł rozliczyć się np. wspólnie ze współmałżonkiem albo jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Będzie natomiast korzystał z pełnej kwoty wolnej (30 000 zł), jak i pełnego limitu dochodów (120 000 zł)

Przedsiębiorcy wybierający opodatkowanie według skali podatkowej za cały 2022 rok

Czy zmiana wyboru formy opodatkowania będzie oznaczała konieczność skorygowania wysokości składek na NFZ zapłaconych za 2022 rok

Ustawa zmieniająca przewiduje przepis przejściowy w art. 36 ust. 3.

Zgodnie z tym przepisem w przypadku dokonania wyboru formy opodatkowania na podstawie art. 14 albo art. 15 tej ustawy / a więc za cały 2022 rok w zeznaniu podatkowym/,

miesięczne składki na ubezpieczenie zdrowotne ubezpieczonych, o których mowa w art. 81 ust. 2 lub 2e ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, należne za 2022 r. albo rok składkowy rozpoczynający się 1 lutego 2022 r., pobierane, rozliczane i opłacane są na podstawie zasad **obowiązujących dla formy opodatkowania wybranej przed dniem wejścia w życie ustawy zmieniającej**

Przedsiębiorcy wybierający opodatkowanie według **skali** **podatkowej za cały 2022 rok**

Natomiast **roczna** składka zdrowotna na ubezpieczenie zdrowotne należna za 2022 r. pobierana, rozliczana i opłacana jest na podstawie zasad obowiązujących dla formy opodatkowania wybranej zgodnie z art. 14 albo art. 15 /skala podatkowa za cały 2022 rok/.

W myśl powyższego przepisu przejściowego zmiana formy opodatkowania dla roku 2022 /dokonana w zeznaniu/ nie wpłynie na sposób obliczenia i raportowania składki **miesięcznej**, a nowa forma opodatkowania zostanie uwzględniona przy ustaleniu składki **rocznej**.

Wówczas nastąpi rozliczenie różnicy, tzn. albo zostanie ustalona dopłata albo zwrot nadpłaty z tytułu składki zdrowotnej za 2022 r.

Ujednoczenie terminów rozliczenia dla wszystkich formularzy zeznań rocznych

- zeznania PIT-28, PIT-28S, PIT-36, PIT-36S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-37, PIT-38, PIT-39, będą składane w terminie **od 15 lutego do 30 kwietnia** następnego roku. **Zmiana znajdzie zastosowanie już w rozliczeniu za 2022 r.**

termin płatności ryczału za grudzień lub ostatni kwartał roku podatkowego

– **do 20 stycznia następnego roku** - zmiana wchodzi w życie **od 1 stycznia 2023 r.** Na podstawie przepisu przejściowego (art. 30 ustawy zmieniającej), **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych za grudzień lub ostatni kwartał 2022 r. będzie płatny do końca lutego 2023 r.**

JPK PIT CIT

Izba Administracji
Skarbowej w Krakowie

(zmiany art. 66 i art. 89 ustawy z dnia 29 października 2021 o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw – wchodzi w życie 1 lipca 2022 r.)

odroczenie obowiązku przekazywania do urzędu skarbowego plików JPK_CIT i JPK_PIT (czyli ustrukturyzowanych ksiąg i ewidencji).

Nie wejdzie on w życie od 2023 r.

Podatnicy, którzy przesyłają JPK_VAT, przekażą po raz pierwszy JPK_CIT lub JPK_PIT - **dopiero od 2025 r.**

a pozostali podatnicy – od 2026 r.

Natomiast podatkowe grupy kapitałowe i podatnicy CIT, u których wartość przychodu uzyskana w poprzednim roku przekroczy równowartość 50 mln euro, prześlą JPK_CIT - **już od 2024 r.**

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową**

Ograniczenia w odliczaniu ulgi na zabytki

Od 1 stycznia 2023 r. wydatki na odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w takim zabytku nie pomniejszą dochodu do opodatkowania (uchylenie pkt 3 w art. 26hb ust. 1 ustawy PIT).

„Ulgą na zabytki” objęte będą wydatki:

- na wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spółdzielni mieszkaniowej, utworzony zgodnie z odrębnymi przepisami, dla zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub znajdującego się w ewidencji zabytków **/a więc tu się nic nie zmienia/**,
- na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków.

Przedsiębiorcy rozliczający się w oparciu o **skalę podatkową**

Ograniczenia w odliczaniu ulgi na zabytki

Odliczenie wydatków na prace konserwatorskie, restauratorskie oraz roboty budowlane **wyłącznie** przy zabytku nieruchomym wpisanym do **rejestru zabytków**, odliczenie wydatków możliwe będzie w zeznaniu podatkowym dopiero po otrzymaniu zaświadczenia wydanego na piśmie przez konserwatora zabytków potwierdzającego wykonanie prac zgodnie z pozwoleniem wojewódzkiego konserwatora zabytków.

Zmiana – od 1.01.2023r. Do końca 2022r. zachowują moc przepisy dotychczasowe /art. 20 ustawy zmieniającej ustawę/.

Powyższe ograniczenia w uprawnieniach dotyczących ulgi na zabytki dotyczą także podatników opłacających PIT w formie liniowej oraz podatników opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Dziękujemy za uwagę 😊

**Izba Administracji Skarbowej
w Krakowie**