

POLSKI ŁAD

zmiany w obciążeniach fiskalnych od 1 stycznia 2022 r.

Umowa o pracę

Zmiany dla pracowników

- ❑ **wzrost kwoty wolnej** od podatku do poziomu 30 000 zł;
Kwota wolna od podatku wprowadzona została do ustawy o PIT w postaci kwoty zmniejszającej podatek do zapłaty o 5 100 zł (co jest równe 17% z kwoty 30 000 zł). Zatem dopiero dochód powyżej 30 000 zł będzie realnie podlegał opodatkowaniu podatkiem dochodowym (PIT).
- ❑ podniesienie **II progu podatkowego** z 85 528 zł do **120 000 zł**;
Roczne dochody pracowników do kwoty 120 000 zł będą opodatkowane stawką 17% PIT, a w stosunku do dochodów przekraczających tę kwotę będzie mieć zastosowanie stawka 32% PIT.
- ❑ zmiany w zakresie **stawki zdrowotnej**
Stawka składki zdrowotnej dla pracowników w roku 2022 r. niezmiennie będzie wynosić **9% podstawy wymiaru składki** (tj. przychodu pracownika pomniejszonego o pracownicze składki ZUS). Natomiast inaczej niż dotychczas **nie będzie można odliczyć składki zdrowotnej od podatku dochodowego**. W związku z tym składka zdrowotna w całości będzie stanowić obciążenie fiskalne na wynagrodzeniu pracownika.

Umowa o pracę

Zmiany dla pracowników cd.

- ❑ możliwość skorzystania z **ulgi tzw. rodzina 4+** (co najmniej 4 dzieci)
 - ✓ rodzic co najmniej czwórki dzieci, którego dochód wynosi do 85 528 zł, będzie zwolniony z podatku PIT,
 - ✓ rodzic, który rozlicza się na zasadach ogólnych, nie będzie płacić PIT przy dochodzie do 115 528 zł, z uwagi na możliwość zastosowania kwoty wolnej od podatku (30 000 zł)

- ❑ możliwość skorzystania z tzw. **ulgi dla klasy średniej** obliczanej wg następującego wzoru:

a) roczne zarobki brutto od 68 412 zł do 102 588 zł: $(A \times 6,68 \text{ proc.} - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$

b) roczne zarobki brutto od 102 588 zł do 133 692 zł: $(A \times (-7,35 \text{ proc.}) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$,

w którym A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody ze stosunku pracy

Ulga dla klasy średniej będzie uwzględniana przez pracodawców przy wyliczaniu zaliczek na podatek dochodowy pracowników. Niemniej jednak, każdy pracownik będzie musiał we własnym zakresie uwzględnić ulgę dla klasy średniej w swoim rocznym rozliczeniu PIT.

Dwukrotne wyliczanie ulgi dla klasy średniej – **miesięczne i roczne** – niesie ze sobą konsekwencje, gdyż może się okazać, że w ujęciu miesięcznym pracownik miał prawo do ulgi, ale w ujęciu rocznym ulga mu nie przysługiwała (np. **pracownik choćby o złotówkę przekroczył roczny limit ulgi wynoszący 133 692 zł**). W takiej sytuacji pracownik będzie zobowiązany do dopłaty podatku dochodowego.

Skutki Polskiego Ładu dla pracowników

- ⦿ Polski Ład nie wpłynie na koszty pracodawców ponoszone w związku z zatrudnianiem pracowników. Natomiast reforma będzie mieć wpływ na wysokość **wynagrodzenia netto pracowników**.
- ⦿ Pracownicy zarabiający mniej niż 5 500 zł brutto **zyskają na Polskim Ładzie**, ale nie będą to kwoty bardzo znaczące.
- ⦿ Polski Ład będzie **zasadniczo neutralny** dla pracowników otrzymujących wynagrodzenie brutto w przedziale 5 500 zł – 13 000 zł brutto. Natomiast **niekorzystne skutki Polskiego Ładu** będą dotyczyć pracowników zarabiający ponad 13 000 zł brutto.

Przykładowa kalkulacja (umowa o pracę)

Wynagrodzenie brutto (pracownika)	Wynagrodzenie netto (obecnie)	Wynagrodzenie netto po zmianach (Polski Ład)	Różnica (zysk/strata z Polskiego Ładu)
1 600 zł	1 215 zł	1 489 zł	274 zł
2 400 zł	1 779 zł	2 000 zł	221 zł
3 200 zł	2 344 zł	2 511 zł	167 zł
3 500 zł	2 555 zł	2 702 zł	147 zł
3 800 zł	2 767 zł	2 894 zł	127 zł
4 200 zł	3 049 zł	3 149 zł	100 zł
4 500 zł	3 261 zł	3 341 zł	80 zł
5 000 zł	3 613 zł	3 660 zł	47 zł
5 500 zł	3 966 zł	3 980 zł	13 zł
5 700 zł	4 107 zł	4 107 zł	0 zł
6 000 zł	4 320 zł	4 320 zł	0 zł
6 500 zł	4 672 zł	4 672 zł	0 zł
7 000 zł	5 024 zł	5 024 zł	0 zł
10 000 zł	7 140 zł	7 140 zł	0 zł

Kwoty w zaokrągleniu do pełnych złotych. Zakładamy, że pracownik pracuje w miejscu zamieszkania i nie uczestniczy w PPK.

Skutki Polskiego Ładu dla zleceniobiorców

- ◉ Wynagrodzenia z umów zlecenia będą objęte przewidzianymi w Polskim Ładzie następującymi korzyściami:
 - ✓ podwyższeniem kwoty wolnej od podatku do poziomu 30 000 zł oraz
 - ✓ podwyższeniem poziomu II progu podatkowego do kwoty 120 000 zł.
- ◉ Składka zdrowotna od umów zlecenia (9% podstawy wymiaru składki) również nie będzie podlegać odliczeniu od podatku, a więc składka zdrowotna będzie stanowić obciążenie fiskalne na wynagrodzeniu z tytułu umów zlecenia.
- ◉ Polski Ład **nie wprowadza zmian w zakresie składek na ubezpieczenia społeczne (ZUS)** od umów zlecenia. W szczególności nadal będzie mieć zastosowanie zbieg tytułów ubezpieczenia, polegający na tym, że osoby otrzymujący co najmniej minimalne wynagrodzenie z tytułu innej pracy lub umowy zlecenia, nie muszą podlegać składkom ZUS z tytułu zlecenia wykonywanego na rzecz innego podmiotu (innego pracodawcy).
- ◉ W przypadku umów zlecenia **nie będzie mieć zastosowania tzw. ulga dla klasy średniej**. W efekcie zleceniobiorcy, którzy otrzymują wynagrodzenie przekraczające miesięcznie 5 500 zł stracą na reformie podatkowo-składkowej wynikającej z Polskiego Ładu.
- ◉ Polski Ład nie wpłynie na koszty zleceniodawców ponoszone w związku z zatrudnianiem zleceniobiorców.

Przykładowa kalkulacja (umowa zlecenia)

Wynagrodzenie brutto (zleceniobiorca)	Wynagrodzenie netto (obecnie)	Wynagrodzenie netto po zmianach (Polski Ład)	Różnica (zysk/strata z Polskiego Ładu)
660 zł	533 zł	533 zł	0 zł
800 zł	646 zł	646 zł	0 zł
1 333 zł	1 074 zł	1 076 zł	3 zł
1 600 zł	1 253 zł	1 292 zł	39 zł
2 400 zł	1 857 zł	1 938 zł	81 zł
3 200 zł	2 462 zł	2 584 zł	122 zł
3 500 zł	2 688 zł	2 826 zł	138 zł
3 800 zł	2 915 zł	3 035 zł	120 zł
4 200 zł	3 217 zł	3 310 zł	92 zł
4 500 zł	3 444 zł	3 516 zł	72 zł
5 000 zł	3 822 zł	3 859 zł	37 zł
5 500 zł	4 200 zł	4 203 zł	3 zł
5 700 zł	4 351 zł	4 340 zł	-11 zł
6 000 zł	4 578 zł	4 546 zł	-31 zł
6 500 zł	4 955 zł	4 890 zł	-66 zł
7 000 zł	5 333 zł	5 233 zł	-100 zł

Podane kwoty wynagrodzenia brutto dotyczą średniego miesięcznego wynagrodzenia obliczonego w stosunku do wszystkich 12 miesięcy roku kalendarzowego. Wszystkie kwoty zaokrąglone do pełnych złotych. Zakładamy, że zleceniobiorca nie podlega ubezpieczeniu chorobowemu i stosuje 20% koszty uzyskania przychodu

Łączenie umowy zlecenia z umową o pracę

- Osoby, które wykonują umowę zlecenia, a jednocześnie pracują na etacie, mogą w mniejszym stopniu odczuć korzyści z Polskiego Ładu, a osoby lepiej zarabiające nawet mogą stracić na tej reformie. Jeżeli bowiem przychody danej osoby ze stosunku pracy będą nieco wyższe od minimalnego wynagrodzenia, to skonsumują całą kwotę wolną od podatku i nie będzie ona już obniżała podatku z tytułu wykonywanych obok umowy o pracę zleceń. Jednocześnie wynagrodzenie ze zlecenia będzie stanowić podstawę obliczania składek na ubezpieczenie zdrowotne (stawka 9%), ale nie będzie uwzględniane przy stosowaniu ulgi dla klasy średniej.
- Niekorzystne skutki Polskiego Ładu ujawnią się w stosunku do osób łączących umowę o pracę z umową zleceniem, których suma wynagrodzeń z obu tych tytułów będzie przekraczać 5 400 zł brutto miesięcznie.
- W przypadku lepiej zarabiających zleceniobiorców, korzystną pod względem obciążeń fiskalnych alternatywą może być wykonywanie zleceń w zakresie ramach działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem (por. szerzej w kolejnych slajdach), co pokazuje poniższa tabela.

Przykładowe wyliczenie (umowa o pracę i umowa zlecenia)

Wynagrodzenie brutto z umowy o pracę	Wynagrodzenie brutto z umowy zlecenia	Wynagrodzenie netto praca+ zlecenie (obecnie)	Wynagrodzenie netto praca + zlecenie (Polski Ład)	Różnica (zysk/strata z Polskiego Ładu)
3500 zł	660 zł	3 123 zł	3 218 zł	95 zł
3500 zł	800 zł	3 236 zł	3 321 zł	85 zł
3500 zł	1333 zł	3 690 zł	3 734 zł	44 zł
3500 zł	1600 zł	3 917 zł	3 940 zł	23 zł
3500 zł	1900 zł	4 173 zł	4 173 zł	0 zł
3500 zł	3200 zł	5 280 zł	5 179 zł	-101 zł
3500 zł	4800 zł	6 642 zł	6 417 zł	-225 zł
3500 zł	6400 zł	8 005 zł	7 656 zł	-349 zł

Kwoty w zaokrągleniu do pełnych złotych. Zakładamy, że pracownik pracuje w miejscu zamieszkania i nie uczestniczy w PPK.

Umowa zlecenia a inne umowy cywilnoprawne (umowy o dzieło)

- ⦿ Zawarte w slajdach powyżej uwagi dotyczące składki zdrowotnej od umów zlecenia odnoszą się również do innych podobnych do zlecenia umów cywilnoprawnych mających za przedmiot świadczenie usług.
- ⦿ Wprowadzona w ramach Polskiego Ładu **reforma składki zdrowotnej nie dotyczy umów o dzieło**. Umowy o dzieło zawarte z innym podmiotem niż własny pracodawca nadal nie będą oskładkowane, zarówno składkami na ubezpieczenia społeczne (ZUS), jak i składką zdrowotną.

Możliwe formy opodatkowania osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (b2b)

podatek liniowym
(stawka 19%)

na zasadach ogólnych
– **według skali** (stawka
17% i 32%)

ryczałt od przychodów
ewidencjonowanych
(stawka zależna od
rodzaju działalności)

Opodatkowanie liniową stawką PIT (19%)

Polski Ład wprowadza niekorzystne zmiany dla przedsiębiorców opodatkowanych podatkiem liniowym:

- **składka zdrowotna** będzie wynosiła **4,9% dochodu pomniejszonego o składki na ZUS**, ale nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia (ok. 270 zł),
- składka zdrowotna **nie będzie odliczana** od podatku dochodowego,
- przedsiębiorcy opodatkowani liniowo **nie skorzystają z ulgi dla klasy średniej**, ani **podwyższonej kwoty wolnej od podatku**.

W konsekwencji podatnicy rozliczający się liniowo poniosą w roku 2022 wyższe obciążenia fiskalne niż obecnie.

Opodatkowanie na zasadach ogólnych według skali (17%/32%)

Zmiany korzystne

- **wzrost kwoty wolnej** od podatku do poziomu 30 000 zł;
- podniesienie II progu podatkowego z 85 528 zł do 120 000 zł;
- możliwość skorzystania z **ulgi tzw. rodzina 4+** (co najmniej 4 dzieci)
 - ✓ rodzic co najmniej czwórki dzieci, którego dochód wynosi do 85 528 zł, będzie zwolniony z podatku PIT,
 - ✓ rodzic, który rozlicza się na zasadach ogólnych, nie będzie płacić PIT przy dochodzie do 115 528 zł, z uwagi na możliwość zastosowania kwoty wolnej od podatku (30 000 zł)
- przedsiębiorcom osiągającym dochody (przychód minus koszty, bez odejmowania składek na ubezpieczenie społeczne) w przedziale od 5 701 zł do 11 141 zł miesięcznie (od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie) będzie przysługiwała **ulga dla klasy średniej**, obliczana wg następującego wzoru:
 - a) roczne zarobki brutto od 68 412 zł do 102 588 zł: $(A \times 6,68 \text{ proc.} - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$
 - b) roczne zarobki brutto od 102 588 zł do 133 692 zł: $(A \times (-7,35 \text{ proc.}) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$,gdzie A oznacza dochód z działalności gospodarczej w ujęciu rocznym (ale bez rozpoznawania w kosztach działalności składek ZUS).

Opodatkowanie na zasadach ogólnych według skali (17%/32%)

Zmiany niekorzystne

- brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej, obliczanej od dochodu,
- składka zdrowotna przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych będzie wynosiła 9% od dochodu pomniejszonego o składki na ZUS, ale nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia, a więc **nie mniej niż ok. 270 zł.**

W konsekwencji, na reformie składkowo-podatkowej wynikającej z Polskiego Ładu mogą zyskać najdrobniejsi przedsiębiorcy o miesięcznych dochodach do ok. 4700 zł. Natomiast zmiany będą niekorzystne dla przedsiębiorców, którzy nie zdołają skorzystać z ulgi dla klasy średniej – tj. przedsiębiorcy, których **dochód (bez uwzględnienia w kosztach składek ZUS) przekroczy 133 692 zł rocznie.**

Opodatkowanie ryczałtem (usługi edukacyjne)

Od 01.01.2022 r. w ustawie dotyczącej podatku zryczałtowanego zmieniona zostanie definicja wolnego zawodu, która spowoduje, że **wszyscy nauczyciele w zakresie przychodu z wykonywania usług edukacyjnych będą mogli korzystać ze stawki zryczałtowanego podatku wynoszącej 8,5%.**

Stawką ryczałtu 8,5% opodatkowane będą wszystkie usługi edukacyjne sklasyfikowane w dziale 85 PKWiU, a więc m.in.:

- Usługi nauczania języków obcych (PKWiU 85.59.11);
- Usługi w zakresie doskonalenia zawodowego, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKWiU 85.59.13);
- Usługi w zakresie doskonalenia zawodowego nauczycieli (PKWiU 85.59.13.1);
- Usługi w zakresie pozaszkolnych form edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKWiU 85.59.19);
- Usługi wspomagające edukację (PKWiU 85.60.10).

Opodatkowanie ryczałtem (inne usługi)

Możliwe stawki ryczałtu dla podmiotów:

- **wykonujących czynności administracyjno-biurowe**: usługi związane z administracyjną obsługą biura- PKWiU 82.11.10- **stawka 8,5%** ;
- **świadczących usługi HR**: usługi związane z zatrudnieniem- PKWiU dział 78- **stawka 15%**;
- **zajmujących się marketingiem**: usługi związane z marketingiem, usługi reklamowe, badania rynku i opinii publicznej - PKWiU dział 73- **stawka 15%**, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji- PKWiU 70.21- **stawka 15%**;
- **świadczących usługi sprzedaży, obsługi klienta**: usługi doradztwa związane z zarządzaniem (PKWiU ex dział 70)- **stawka 15%**; Marketing bezpośredni i reklama bezpośrednia (PKWiU 73.11.12.0) – **stawka 15%**;
- **świadczących usługi IT**: związane z oprogramowaniem (PKWiU ex 62.01.1), doradztwem w zakresie oprogramowania (PKWiU ex 62.02) i sprzętu komputerowego (PKWiU 62.02.10.0), - **stawka 12%**.

Opodatkowanie ryczałtem

- **Składka zdrowotna** dla przedsiębiorców opodatkowanych ryczałtem będzie ustalana **kwotowo** (a nie proporcjonalnie do dochodu jak w przypadku opodatkowania skalą albo podatkiem liniowym). **Stawki składki zdrowotnej** dla ryczałtowców wyniosą:
 - > 9% x 60 % podstawy – gdy przychody w danym roku nie przekroczą 60 000 zł (w roku 2022 będzie to ok. 317 zł miesięcznie)
 - > 9% x 100 % podstawy – gdy przychody w danym roku mieszczą w przedziale 60 000 zł – 300 000 zł; (w roku 2022 będzie to ok. 529 zł miesięcznie)
- Chęć stosowania formy opodatkowania ryczałtem należy zgłosić **najpóźniej 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano pierwszy przychód z działalności** (np. uzyskując przychód w styczniu 2022 r., przedsiębiorca może zgłosić zamiar stosowania ryczałtu do 20 lutego 2022 r.).
- Raz wybranej formy opodatkowania **nie trzeba zmieniać ani potwierdzać, by stosować ją w kolejnych latach.**
- Zaletą ryczałtu jest **uproszczenie procedur księgowych** (nie trzeba prowadzić księgi przychodów i rozchodów ani ewidencji środków trwałych).

Opodatkowanie ryczałtem

- Ryczałt jest **obliczany od przychodu**, a więc nie jest to optymalna forma opodatkowania dla podatników ponoszących wysokie koszty działalności.
- Należy pamiętać, że ryczałtem **nie mogą być opodatkowane przychody od byłego pracodawcy**. Natomiast nie ma przeszkód, żeby ryczałtem opodatkować przychód uzyskiwany od byłego zleceniodawcy.
- Ryczałt a ulgi:
 - > nie ma zastosowania ulga dla klasy średniej,
 - > ma zastosowanie ulga dla rodziny 4+

Sprzedaż samochodów (ruchomości) wykupionych z leasingu operacyjnego

- Zmianie ulega sposób rozliczania sprzedaży samochodów i innych rzeczy ruchomych **wykupywanych z leasingu operacyjnego na cele prywatne**. Chodzi o sytuację, gdy kończy się leasing, samochód zostaje wykupiony, a następnie przenoszony do majątku prywatnego.
- Obecnie można sprzedać taki samochód po upływie 6 miesięcy bez PIT. Większość podatników czeka pół roku i dopiero wtedy zbywa pojazd.
- Po zmianach termin sprzedaży wykupu aut zostanie wydłużony do **6 lat**.
- Przedsiębiorcy, którzy dokonają sprzedaży samochodów przed upływem 6 lat od dnia ich wykupu, będą musieli rozpoznać przychód z działalności gospodarczej.
- **VAT**. Jeżeli na zakończenie leasingu auto zostanie wykupione do majątku prywatnego, to nadal nie będzie w tym przypadku opodatkowania VAT.

Likwidacja możliwości amortyzacji nieruchomości o charakterze mieszkalnym i przychody z najmu

- W 2022 r. podatnicy będą jeszcze mogli stosować dotychczasowe zasady opodatkowania najmu prywatnego oraz amortyzacji nieruchomości mieszkalnych.
- Od 2023 r. zaczną obowiązywać przepisy, zgodnie z którymi przychody z najmu, podnajmu, dzierżawy mogą być opodatkowane wyłącznie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.
- Od 2023 r. wejdzie też zakaz amortyzowania budynków i lokali mieszkalnych wykorzystywanych w działalności gospodarczej (nie będzie więc można na b2b amortyzować mieszkania/domu)

Spółka komandytowa jako alternatywa

- Aby uniknąć niekorzystnych skutków Polskiego Ładu warto zastanowić się m.in. na przekształceniu prowadzonej działalności gospodarczej w **spółkę komandytową**.
- Mimo podwójnego opodatkowania zysków spółki i wspólnika, istnieje możliwość zredukowania wysokości podatku komplementariusza (jednego ze wspólników) o CIT zapłacony spółką komandytową (*patrz tabela poniżej*).
- **Zryczałtowana składka zdrowotna** - 9% przeciętnego wynagrodzenia, czyli ok. 500 zł miesięcznie niezależnie od wysokości dochodów (UWAGA! składkę zdrowotną płaci każdy wspólnik).

PODATNIK		PODATEK DOCHODOWY
SPÓŁKA KOMANDYTOWA (PODATEK CIT)		19% albo 9% (mały podatnik) CIT od dochodu <i>Przykład: 100 tys. dochodu = 9 tys. podatku (mały podatnik)</i>
WSPÓLNICY (PODATEK PIT)	KOMPLEMENTARIUSZ	<ul style="list-style-type: none"> • 19% od kwot wypłaconych komplementariuszowi; komplementariusz może potrącić CIT zapłacony w zakresie przypadającego mu udziału w zysku. <p>Przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50% z 100 tys. zysku przypada na komplementariusza; • podatek CIT zapłacony przez spółkę wyniósł 9 tys. zł • Spółka ma do wypłaty na rzecz komplementariusza 45500 zł (50%); • podatek 19% PIT od tej wypłaty to 8645 zł, ale może być pomniejszony o 50% podatku CIT zapłaconego przez spółkę • W efekcie podatek zapłacony od wypłaty na rzecz komplementariusza to 4145 zł a efektywna stawka opodatkowania wynosi 17,29%
	KOMANDYTARIUSZ	<ul style="list-style-type: none"> • 19% od kwot wypłaconych komandytariuszowi; • Wolna od podatku PIT jest połowa kwoty wypłaconej ale nie więcej niż 60000 zł <p><i>Przykład: komandytariusz otrzymuje 45500 zł zysku ze spółki, do opodatkowania jest 22750 zł (połowa), podatek wynosi 4322 zł</i></p>