

Niskie podatki – zmiany w PIT

Krajowa Szkoła Skarbow



**Na podstawie ustawy z dnia
9 czerwca 2022 r.**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Nie ma nic stałego, oprócz zmiany ***(Heraklit z Efezu)***





Niskie Podatki dla działalności gospodarczej

Dla przedsiębiorców wprowadzono zmiany w:

1. zakresie możliwości wyboru formy opodatkowania
2. zasadach rozliczania składki zdrowotnej,
3. ujednoczeniu terminów składania zeznań rocznych,
4. składaniu plików JPK PIT.





Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Działalność gospodarcza

Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym lub ryczałtem mogą zmienić za 2022 rok formę opodatkowania na zasady ogólne wg skali podatkowej.





Działalność gospodarcza – podatek liniowy

Podatnicy na „liniowym” zmianę formy opodatkowania mogą zadeklarować dopiero po zakończeniu roku, w składanym zeznaniu PIT-36.

Ważne!!!

Jeżeli podatnik najpierw złoży PIT-36L, w którym wykaże przychody z działalności gospodarczej osiągnięte w 2022 r., to decyzji tej nie będzie mógł już zmienić i wybrać opodatkowania za 2022 rok na skali podatkowej.



Działalność gospodarcza - ryczałt

Dla ryczałtowców przewidziano dwa rozwiązania:

- zmiana formy opodatkowania po zakończonym roku podatkowym 2022 i złożenie zamiast PIT PIT-28 zeznanie PIT-36 za 2022r.

- **do 22 sierpnia 2022 r.** złożenie oświadczenie o rezygnacji z opodatkowania na ryczałcie przychodów osiągniętych od 1 lipca do końca 2022 r.

Podatnicy, którzy złożą takie oświadczenie będą składać dwa zeznania za 2022 r., tj. PIT-28 za okres od stycznia do czerwca 2022 oraz PIT-36 za pozostałe miesiące.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Wybór skali podatkowej za 2022 r. dla najmu prywatnego

Podatnicy osiągający w 2022 r. przychody z tzw. najmu prywatnego, opodatkowane ryczałtem, będą mogli dopiero po zakończeniu roku wybrać skalę podatkową dla opodatkowania tych przychodów. Wyboru tego podatnicy dokonają w zeznaniu PIT-36.

Ważne!!! Nie ma zastosowania możliwość wyboru zasad ogólnych w trakcie roku jak przy działalności.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Zasady rozliczania składki zdrowotnej przez przedsiębiorców



Od 1 lipca 2022 r. przedsiębiorcy stosujący opodatkowanie:

- podatkiem liniowym (art.30c ustawy PIT),
- ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
- kartą podatkową.

będą mogli rozliczyć część składki zdrowotnej.

Ważne!!

Rozliczeniu podlegają jedynie składki zapłacone do polskiego systemu i jedynie ze źródła, z którym jest powiązane.



Podatek liniowy

Przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym składkę zdrowotną zapłaconą z tytułu działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym oraz za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w ten sposób, mogą alternatywnie:

- zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów, albo
- odliczyć od dochodu.

Roczny limit składek zdrowotnych rozliczanych w podatku dochodowym to 8700zł.

O sposobie rozliczenia składek decyduje podatnik (limit w całości rozliczony w kosztach uzyskania przychodów, limit w całości odliczony od dochodu, limit w części zaliczony do kosztów uzyskania przychodów i w części odliczony od dochodu).

Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym którzy opłacają zaliczki w formie uproszczonej, będą mogli obniżyć te zaliczki o 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej w danym miesiącu.



Ryczałt

Podatnicy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych pomniejszą przychód 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.

W przypadku opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych nie ma kwotowo określonego limitu składek podlegających odliczeniu od przychodów.

Przy obliczaniu ryczałtu miesięcznego lub kwartalnego podatnicy mogą uwzględniać 50% składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych przed dniem wejściem w życie ustawy zmieniającej.



Karta podatkowa

W przypadku karty podatkowej obniżenie podatku wynikającego z decyzji NUS o kwotę stanowiącą 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej z tytułu opodatkowania w formie karty podatkowej.

Składka zdrowotna na karcie podatkowej będzie wykazywana w nowej deklaracji rocznej (PIT-16A).

Karta podatkowa wpłacana po dniu wejścia w życie ustawy będzie mogła być pomniejszona o 19% składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych przed 1 lipca (art.25ust.6ustawy).

(270,90 zł * 19% = 51,47 zł)



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Terminy składania zeznań



PIT-28, PIT-28S, PIT-36, PIT-36S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-37, PIT-38, PIT-39, - termin do 30 kwietnia następnego roku

Terminu płatności ryczałtu za **grudzień lub ostatni kwartał roku podatkowego – do 20 stycznia następnego roku.**

Ważne!

Na podstawie przepisu przejściowego (art.30ustawyz12maja2022r.), ryczałt od przychodów ewidencjonowanych **za grudzień lub ostatni kwartał 2022r. będzie płacony do końca lutego 2023r.**



PLIKI JPK

Obowiązek przesyłania plików JPK dla PIT i CIT będzie miał zastosowanie

- poczynając od roku 2025 – podmioty, które są obowiązane przesyłać ewidencje (JPKVAT);
- poczynając od roku 2026 – pozostałe podmioty.





Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości



Zmiany o charakterze prorodzinnym



Zmiany o charakterze prorodzinnym

Preferencyjne opodatkowanie dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci będzie polegać na obliczeniu podatku w podwójnej wysokości od połowy dochodu tej samotnej osoby



Zmiany o charakterze prorodzinnym - Kto będzie mógł skorzystać z preferencyjnego opodatkowania dochodów

Z preferencji może skorzystać rodzin lub opiekun prawny będący:

- panną,
- kawalerem,
- wdową, wdowcem,
- rozwódką, rozwodnikiem,
- osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów,
- osobą, której małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości



Dzieci również muszą spełniać określone
ustawą warunki



Zmiany o charakterze prorodzinnym



Warunkiem jest złożenie wniosku o preferencyjne rozliczenie w sposób przewidziany dla osoby samotnie wychowującej, wyrażonego w rocznym zeznaniu podatkowym.



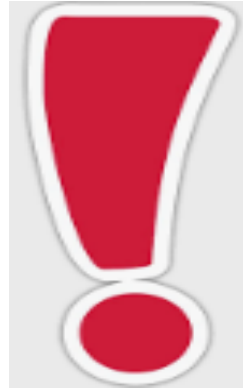
Zmiany o charakterze prorodzinnym

W składanym zeznaniu rodzic/opiekun prawny nie wykazuje dochodów:

- uzyskanych przez pełnoletnie dziecko (dziecko pełnoletnie rozlicza się samodzielnie, składając odrębne zeznanie podatkowe),
- uzyskanych przez małoletnie dziecko, jeśli dochody te nie podlegają doliczeniu do zeznania podatkowego rodzica - takie dochody są rozliczane w odrębnym zeznaniu wypełnianym na imię i nazwisko dziecka.



Zmiany o charakterze prorodzinnym - dodatkowe informacje



Prawo do preferencyjnego opodatkowania przysługuje wyłącznie osobom stanu wolnego, które samotnie wychowują te dzieci.

Preferencyjny sposób opodatkowania dochodów nie ma zastosowania do osoby, która wychowuje wspólnie co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, w tym również gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze zgodnie z przepisami ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.



Uwaga zmiana !!!!!

Z preferencji skorzystają podatnicy, u których dochód dzieci za rok podatkowy nie przekroczył 12 krotności renty socjalnej określonej na grudzień 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.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości



Zmiany w rozliczeniu rocznym dochodów niepełnoletnich dzieci



Obecnie:

Z wyjątkiem dochodów dzieci z

- pracy,
- stypendiów
- dochodów z przedmiotów oddanych do swobodnego użytku, pozostałe dochody , co do zasady, dolicza się do dochodów rodziców,

Renty rodzinne małoletnich dzieci podlegają doliczeniu do dochodu rodziców.



Po zmianach:

Renty rodzinne małoletnich dzieci nie będą doliczane do dochodu rodziców. Dziecko małoletnie stanie się podatnikiem z odrębną kwotą wolną w wysokości 30 000 zł.

Rozwiązanie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 r., lecz będzie miało zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

W konsekwencji, w rozliczeniu podatku za 2022 r. organ rentowy sporządzi PIT-40A odrębnie dla małoletniego dziecka, wykazując w nim przysługującą mu kwotę renty rodzinnej.

Od 2023 r. organ rentowy będzie stosował 1/12 kwoty zmniejszającej podatek na bieżąco przy obliczaniu zaliczki od wypłacanej dziecku małoletniemu renty rodzinnej.

Od 2023 r. od rent rodzinnych małoletnich dzieci nie będzie pobierana składka zdrowotna.



Zwolnienie z opodatkowania – świadczenia na rzecz emerytów (...)

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).





Zmiany w zakresie zwolnień od podatku

Do zwolnień określonych w pkt 148 i 152-154 ustawy od podatku dochodowym od osób fizycznych dodano możliwość skorzystania ze zwolnienia również kwot zasiłków macierzyńskich.

Pomimo dodania nowej kategorii nie ulega zmianie łączny limit przychodów, które korzystają ze zwolnienia i on wynosi 85 528 zł. Przychody o których tu mowa to przychody zwolnione z podatku dochodowego w ramach:

- ulgi dla młodych,
- ulgi na powrót,
- ulgi dla rodzin 4+
- ulgi dla seniorów.

Powyższa zmiana ma zastosowanie do przychodów z całego roku podatkowego.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Stawka PIT



Obniżenie stawki PIT z 17% do 12%.

Nowa, niższa stawka podatkowa ma zastosowanie dla wszystkich podatników uzyskujących dochody na zasadach ogólnych według skali podatkowej.

Stawka ta będzie miała zastosowanie do opodatkowania dochodów za cały 2022 rok.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Stawka PIT

W konsekwencji obniżenia stawki podatku zmianie ulega kwota wolna za 2022 rok.

W konsekwencji 1/12 kwoty zmniejszającej podatek stosowanej przy obliczaniu miesięcznych zaliczek wynosi 300 zł – co wynika z wyliczenia $3\ 600 : 12 = 300$ zł



Skala podatkowa za 2022 rok

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



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej – uchylenie w ustawie PIT art. 26 ust. 2aa i ust. 4a–4c.



Konsekwencje likwidacji ulgi dla klasy średniej

Niezależnie od uchYLENIA przepisów dotyczących ulgi dla klasy średniej, po złożeniu przez podatnika zeznania naczelnik urzędu skarbowego ma obowiązek wyliczenia tzw. „należnego podatku hipotetycznego”.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Hipotetyczny podatek należny będzie obliczany od przychodów uzyskanych przez podatników uzyskujących przychody z pracy oraz z działalności gospodarczej na zasadach ogólnych, z uwzględnieniem skali podatkowej obowiązującej do końca czerwca 2022 r. oraz ulgi dla klasy średniej.



Podatek hipotetyczny - małżonkowie

W przypadku wspólnego opodatkowania małżonków naczelnik urzędu skarbowego ma obowiązek uwzględnić ulgę dla klasy średniej zgodnie z rozwiązaniami przewidzianymi dla małżonków.



Podatek hipotetyczny

Jeśli podatek należny za 2022 r. wynikający ze złożonego przez podatnika zeznania (na bazie nowych przepisów) będzie wyższy od „hipotetycznego podatku należnego” wyliczonego przez naczelnika urzędu skarbowego podatek powinien otrzymać do zwrotu kwotę tej różnicy.

Uwaga: zeznanie składane jest na podstawie nowo obowiązujących przepisów





Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Odliczenia od dochodu



Ulga na zabytki

Z ulgi mogli skorzystać podatnicy którzy są właścicielami lub współwłaścicielami zabytków nieruchomych, którzy ponieśli 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,
- prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków lub znajdującym się w ewidencji zabytków,
- odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w takim zabytku, pod warunkiem, że podatnik na nabytą nieruchomość poniósł wydatek o charakterze remontowo - konserwatorskim.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Ulga na zabytki



Przepisy wprowadzające „niskie podatki” uchylają możliwość dokonania odliczenia na zakup nieruchomości stanowiącej zabytek.

Po zmianach poniesione od 1 stycznia 2023 r. wydatki na odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w takim zabytku nie będą stanowiły podstawy dla pomniejszenia dochodu do opodatkowania.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Odliczenie składek na Związki Zawodowe



W ramach Niskich Podatków podwyższono możliwość odliczenia składek na Związki Zawodowe z 300 zł do 500 zł rocznie.

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



Płatnik – od lipca bez ulgi dla klasy średniej i bez „rolowania” zaliczek

Od 1 lipca 2022 roku płatnik oblicza zaliczkę tylko wg nowych przepisów, czyli:

- bez ulgi dla klasy średniej,
- z zastosowaniem nowej kwoty zmniejszającej (300 zł)
- bez obowiązku porównywania zaliczek.





Płatnik – niepobranie zaliczki

Podatnicy osiągający przychody w kwocie nie wyższej niż 30 000 zł, będą mieli prawo do złożenia oświadczenia o niepobieranie zaliczek do płatnika

Wniosek o niepobieranie zaliczek w danym roku podatkowym podatnik może złożyć, jeżeli przewiduje, że jego dochody podlegające opodatkowaniu na zasadach ogólnych wg skali podatkowej nie przekroczą w roku podatkowym kwoty 30 000 zł.



30000 zł



Płatnik – kwota zmniejszająca

Od 1 lipca 2022 r. – co do zasady - płatnicy mają obowiązek uwzględnienia przy obliczeniu zaliczki nowej kwoty zmniejszającej podatek w wysokości 3 600 zł., gdzie 1/ 12 to 300 zł.

Od 1 lipca 2022 r. płatnik będzie miał obowiązek, zamiast 425 zł stosowania właśnie takiej kwoty (300 zł).

Ważne!!!

Zastosowanie kwoty zmniejszającej do przychodów:

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



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Płatnik - dzielenie kwoty zmniejszającej

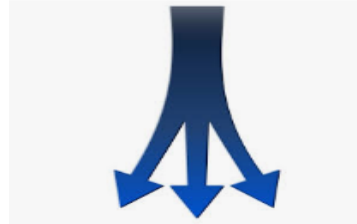
Od 1 stycznia 2023 r. kwota zmniejszająca może być podzielona, max na trzech płatników.

Oświadczenie albo według ustalonego przez MF w BIP wzoru albo w inny sposób przyjęty u danego płatnika (np. elektronicznie w systemie kadrowym).





Płatnik - dzielenie kwoty zmniejszającej



- 1) $\frac{1}{12}$ kwoty zmniejszającej podatek czyli 300 zł w przypadku wskazania, że uprawniony do stosowania jest jeden płatnik,
- 2) $\frac{1}{24}$ kwoty zmniejszającej podatek czyli 150 zł w przypadku wskazania dwóch płatników
- 3) $\frac{1}{36}$ kwoty zmniejszającej podatek czyli 100 zł w przypadku 3 płatników.



Płatnik – zaliczki przy rozliczeniu z małżonkiem



Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie, iż za dany rok zamierza opodatkować dochody łącznie z małżonkiem i łączne dochody

- nie przekroczą 120 000 zł, wtedy pracodawca będzie pobierał zaliczkę w wysokości 12% i stosował podwójną kwotę zmniejszającą podatek (2 x 300 zł);
- przekroczą 120 000 zł, wtedy pracodawca nadal będzie pobierał zaliczkę w wysokości 12% i stosował pojedynczą kwotę zmniejszającą podatek (1 x 300 zł).



Płatnik – zaliczki przy rozliczeniu jako rodzic samotny

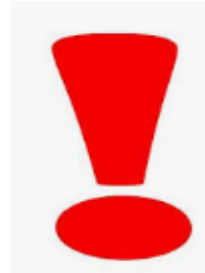
Jeżeli podatnik złoży oświadczenie, że będzie rozliczać się jako rodzic samotnie wychowujący dziecko niepełnosprawne, a za rok podatkowy przewidywane, określone w oświadczeniu dochody:

- nie przekroczą 120 000 zł, wtedy pracodawca będzie pobierał zaliczkę w wysokości 12% i stosował podwójną kwotę zmniejszającą podatek (2 x 300 zł);
- przekroczą 120 000 zł, wtedy pracodawca nadal będzie pobierał zaliczkę w wysokości 12% i stosował pojedynczą kwotę zmniejszającą podatek (1 x 300 zł).

W przypadku rodziców dzieci bez niepełnosprawności, kwota zmniejszająca wynosić będzie 1,5 krotność, czyli 450 zł.

Płatnik - czas obowiązywania oświadczeń

Oświadczenia mające wpływ na pomniejszenia zaliczki na podatek płatnik stosuje do czasu ustania stosunku prawnego (np.: rozwiązania umowy o pracę, umowy zlecenia) lub zmiany lub wycofania oświadczenia przez podatnika.



Powyższa zasada nie ma zastosowania do oświadczeń o:

- wniosek podatnika o wyliczeniu zaliczek bez stosowania zwolnienia dla młodych,
- rezygnacji z pracowniczych kosztów uzyskania przychodu,
- rezygnacji z 50% kosztów uzyskania przychodu.



Płatnik – zryczałtowany podatek

W związku z obniżeniem stawki podatku zmiane ulega również stawka zryczałtowanego podatku dochodowego od tzw., „małych umów” z działalności wypłacanej osobiście - w tym przypadku również płatnik ma stosować stawkę podatku 12% od przychodu.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

Wsparcie dla OPP



W wyniku zmiany już za 2022 rok na rzecz organizacji pożytku publicznego podatnicy będą mogli przekazać 1,5 % podatku należnego wynikającego z zeznań podatkowych.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Krajowa Szkoła Skarbowości

*To co nas nie zabije, uczyni nas
silniejszymi (Friedrich Nietzsche)*

Dziękuję za wytrwałość!!!

