



Kompas na zmiany

Dojdź do ładu ze zmianami w przepisach 2022



📍 Spis treści

Wstęp	4
-----------------	---

💰 Finanse i Księgowość

1. Korekta Polskiego Ładu od 1 lipca 2022 r. – zmiany w obszarze PIT.	6
2. Polski Ład – zmiany w obszarze PIT.	11
3. Polski Ład – zmiany w obszarze CIT.	16
4. Polski Ład – zmiany w estońskim CIT od 2022.	18
5. Polski Ład – nowy obowiązek sprawozdawczy: JPK dla ksiąg rachunkowych oraz środków trwałych	20
6. Polski Ład – grupa VAT	22

1. Korekta Polskiego Ładu od 01.07.2022.	25
2. Zmiany w ustawie zasiłkowej	29
3. Deklaracje ZUS DRA – nowe wzory	31
4. Deklaracje PIT – nowe wzory	33
5. Nowe wzory dokumentów do ulg podatkowych oraz do zaniechania liczenia kosztów uzyskania przychodów i zaniechania podatku z umów cywilnoprawnych	34
6. Nowe wskaźniki kadrowo – płacowe na 2022 rok	36
7. Ryczałt z tytułu użytkowania samochodów służbowych do celów prywatnych.	38
8. Jednolity Plik Ubezpieczeń – zapowiedź zmian na lata 2023/24	39

 Handel

1. Krajowy System e-Faktur.	42
2. Zmiany w deklaracjach Intrastat	46
3. Elektroniczny dokument Tax Free	47





Wstęp

Szanowni Państwo!

Rok 2021 to czas, w którym polska gospodarka budziła się na nowo po doświadczeniach pandemicznych. Nauczeni ostatnimi wyzwaniami, polscy przedsiębiorcy dostosowali funkcjonowanie swoich biznesów do nowej rzeczywistości. Pojęcia takie jak praca zdalna, hybrydowa czy home-office na stałe zapisały się w słownikach pracodawców oraz pracowników. W tym trudnym okresie po raz kolejny okazało się, że rozwiązania informatyczne ułatwiają organizację pracy w firmach na wielu etapach. Systemy ERP pomogły przedsiębiorcom m.in w obsłudze tarcz antykryzysowych oraz kolejnych zmian pojawiających się w trakcie pandemii.

Rok 2022 z punktu widzenia przedsiębiorców to z pewnością kolejna rewolucja związana z dostosowaniem się do nowych zmian wprowadzanych przez ustawodawcę. Do największej należy z pewnością Polski Ład. Pojawiają się jednak także inne, które należy wdrożyć i uwzględnić w swoich działaniach.

W celu ułatwienia zrozumienia oraz właściwego przygotowania się do zmian w przepisach z obszarów: Kadry, Płace i HR, Finanse i Księgowość oraz Handel, eksperci Soneta producenta oprogramowania enova365, jak co roku przygotowali dla Państwa kompleksowy przewodnik. To kompendium wiedzy, przy pomocy którego dostosowanie się do zmian nie będzie tak trudne.

W publikacji znajdziecie:

- ✓ **terminy**, od których przepisy obowiązują,
- ✓ **podstawę prawną**, która wprowadza zmianę,
- ✓ **opis danej zmiany**,
- ✓ informację, jak należy **przygotować się do zmiany**,
- ✓ **komentarz eksperta**, który na co dzień dba, aby enova365 była zgodna z przepisami.

Przewodnikami trzymającymi kompas zmian w systemie enova365 są:

Kinga Świetlicka

Kierownik Projektu
Księgowość enova365



Joanna Walentek

Kierownik Projektu
Kadry, Płace i HR enova365



Wojciech Chrobak

Kierownik Projektu
Handel enova365





Finanse i Księgowość



1

Korekta Polskiego Ładu od 1 lipca 2022 r. – zmiany w obszarze PIT w działalności gospodarczej

Od kiedy?

Od 1 lipca 2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 9 czerwca 2022 r. (Dz. U. 2022 poz. 1265)



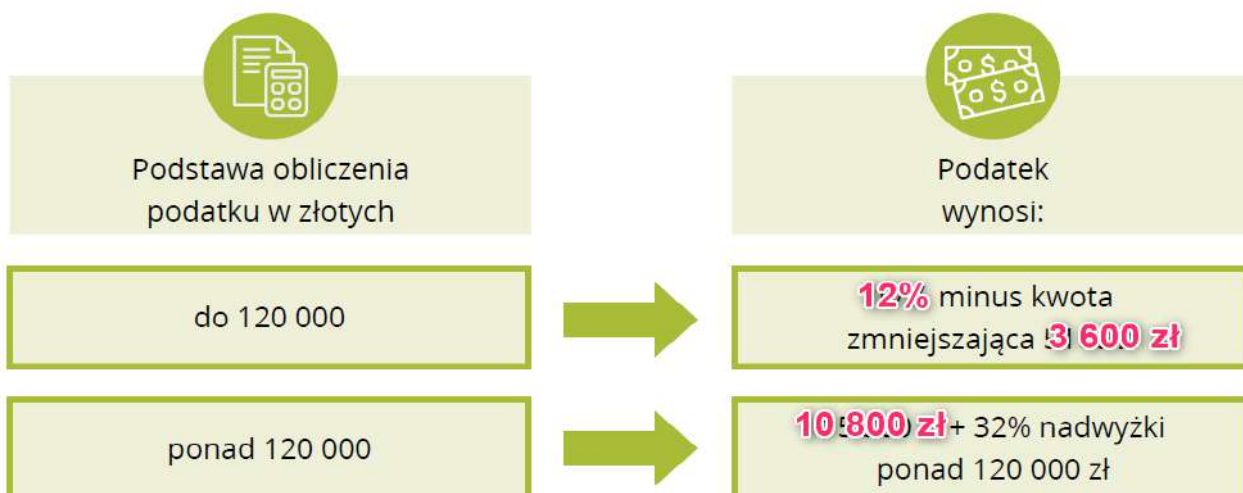
W połowie czerwca zostały opublikowane przepisy, które w powszechnej opinii zaczęły funkcjonować pod nieoficjalnymi nazwami Polski Ład 2.0 lub też korekta Polskiego Ładu. Pomimo tego, że na ministerialnych stronach zapisy z nowych przepisów obowiązujących od 1 lipca 2022 r. znajdziemy pod hasłem „niskie podatki”, należy spojrzeć na nie jako na zapisy, które wnoszą zmiany do Polskiego Ładu, ponieważ wprost zmieniają lub porządkują zasady obowiązujące w rozliczeniach podatków od 1 stycznia 2022 r. Zmiany te wpłyną zarówno na ustalanie zaliczek podatku od 1 lipca 2022 r. jak i na rozliczenia roczne za 2022 r.

Zmiana pierwszego progu skali podatkowej na 12% oraz obniżenie kwoty zmniejszającej

Jednym z kluczowych obszarów, który został zmodyfikowany w ramach korekty Polskiego Ładu, jest obszar naliczania podatku dochodowego od osób fizycznych według skali podatkowej, który dotyczy zarówno przedsiębiorców jak i pracowników.

Dotychczasowa stawka pierwszego progu skali podatkowej wynosząca 17% została od 1 lipca 2022 r. zastąpiona stawką 12%, przy czym kwota przejścia na drugi próg podatkowy pozostała niezmienną i nadal wynosi 120 000 zł.

Zmianie nie uległa również kwota wolna od podatku, która od 1 stycznia 2022 r. wynosi 30 000 zł, co w konsekwencji wprowadzenia pierwszego progu podatkowego 12% spowodowało obniżenie kwoty zmniejszającej podatek z 5 100 zł do 3 600 zł.



Likwidacja ulgi na klasę średnią

W ramach nowelizacji przepisów, ze względu na problematyczność wyliczania, została

zlikwidowana ulga na klasę średnią, która pierwotnie była skierowana do pracowników oraz podatników rozliczających się na zasadach ogólnych według skali podatkowej, osiągających przychody w przedziale 68 412 zł - 133 692 zł rocznie.

Przepisy zakładają całkowite wycofanie ulgi od 1 lipca 2022 r., przy czym realnie ulga została zniesiona w odniesieniu do dochodów (przychodów) uzyskanych już od 1 stycznia 2022 r., co będzie miało wpływ na rozliczenie roczne. Zgodnie z wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów, w działalności gospodarczej ulgi nie należy już stosować do ustalania zaliczek podatku za czerwiec i II kwartał 2022 r. naliczanych w lipcu 2022 r.

Dodatkowo ustawa zawiera zabezpieczenie w postaci przepisów przejściowych, gwarantujących podatnikom, którzy stracą na likwidacji tej ulgi (pomimo obniżenia stawki podatku), otrzymanie zwrotu kwoty różnicy, czyli zmniejszenia zobowiązania podatkowego, które ma być czynnością dokonywaną z urzędu.

Możliwość odliczenia składki zdrowotnej od dochodu w podmiotach prowadzących działalność gospodarczą

Wycofana od 1 stycznia 2022 r. przepisami Polskiego Ładu możliwość odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne została przywrócona nowymi przepisami, jednak zasady jej odliczenia są zupełnie inne niż przed 2022 rokiem. Od 1 lipca 2022 r.:

- ✓ składka zdrowotna nie będzie odliczana od podatku, tylko od dochodu lub przychodu podatnika;
- ✓ kwota możliwego odliczenia będzie limitowana w różny sposób, uzależniony od formy opodatkowania;
- ✓ odliczenie składki zdrowotnej możliwe jest wyłącznie na karcie podatkowej, ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych oraz opodatkowaniu podatkiem liniowym.

Przedsiębiorcy

Na podatku liniowym oraz osoby współpracujące

Na ryczałcie oraz osoby współpracujące

Limit odliczenia składki zdrowotnej

do 8 700 zł (odliczenie od dochodu lub zaliczenie do kosztów)

do 50% zapłaconych składek zdrowotnych (pomniejszenia przychodu)

Przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym od 1 lipca 2022 r. mogą w zaliczkach odliczyć od dochodu lub zaliczyć w koszty uzyskania przychodów zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne (w tym składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone za osobę współpracującą). Roczny limit odliczenia podany jest przy tej formie opodatkowania kwotowo i wynosi 8 700 zł.

Zapłacona składka zdrowotna może zostać odliczona do wysokości limitu od dochodu, można zakwalifikować ją w pełnej kwocie limitu w kosztach uzyskania przychodów lub zdecydować się na wariant, w którym limit zostanie w części zaliczony do kosztów, a w części do odliczenia od dochodu.

Stawka limitu odliczenia składki zdrowotnej w podatku liniowym będzie corocznie aktualizowana, a jej wartość ogłaszana, do końca roku podatkowego, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

W przypadku ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych od 1 lipca 2022 r. podatnicy skorzystają z odliczenia w zaliczkach składki zdrowotnej od przychodu do wysokości 50% zapłaconej składki zdrowotnej.

Dodatkowo należy pamiętać o tym, że zmiany w zakresie możliwości odliczenia składki zdrowotnej będą miały zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

Przepisy przejściowe dopuszczają, aby przy dokonywaniu zaliczki miesięcznej na podatku liniowym w formie uproszczonej, pomniejszyć wysokość wpłaty za miesiące od lipca do grudnia 2022 r. o kwotę stanowiącą 19% zapłaconych od stycznia do czerwca 2022 r. składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Podobna opcja została przewidziana dla ryczału. Przy obliczaniu ryczału należnego, począwszy od ryczału za czerwiec 2022 r. albo za drugi kwartał 2022 r., podatnicy mogą uwzględnić składki na ubezpieczenie zdrowotne, zapłacone przed 1 lipca 2022 r.

Jak się przygotować do zmian?

Ze względu na nietypowe sytuacje, które wpływają już w trakcie roku na rozliczenia praktycznie wszystkich podmiotów opodatkowanych podatkiem dochodowym od osób fizycznych (czyli zmiany dotyczące stawki podatku na skali, likwidacji ulgi na klasę średnią i możliwości odliczenia składki zdrowotnej), konieczne jest szczegółowe zapoznanie się z przepisami prawa. Co ważne, w przypadku zaliczek podatku w działalności gospodarczej, zmiany obowiązują przy naliczaniu zaliczek za czerwiec lub II kwartał 2022 r. w lipcu 2022 r., dlatego należy upewnić się, czy system, z którego Państwo korzystają został dostosowany do tych zmian. Program enova365, w ramach standardowej aktualizacji programu, zapewnił obsługę przepisów wprowadzonych od 1 lipca 2022 r., dzięki czemu przedsiębiorcy mogą działać zgodnie z najnowszym prawem.



Uwaga! Nowelizacja wprowadzona przez ustawodawcę, rzeczywiście zawiera przepisy porządkujące niektóre problematyczne kwestie zgłaszane przez podatników. Trzeba jednak przyznać, że szybki tryb wejścia w życie kolejnych już w tym roku przepisów sprawia, że wyzwaniem dla księgowych i przedsiębiorców stanie się zarówno odnalezienie się w nowych zasadach dotyczących naliczania zaliczek w trakcie roku, jak i przeprowadzenie rozliczeń rocznych. Zdecydowanie pomocą mogą się w tej sytuacji okazać webinaria i spotkania informacyjne organizowane przez specjalistów.

Możliwość ponownego wyboru formy opodatkowania

Od kiedy?

1 lipca 2022 r. oraz
1 stycznia 2023 r.

Podstawa prawna

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 9 czerwca 2022 r. (Dz. U. 2022 poz. 1265)

Ciekawym rozwiązaniem, na które zdecydował się ustawodawca, jest umożliwienie podatnikom, którzy w 2022 r. opodatkowują swoje dochody podatkiem liniowym lub ryczałem od przychodów ewidencjonowanych, rozliczenia dochodów osiągniętych w 2022 r. w oparciu o skalę podatkową.

Przewidziano w tym przypadku dwa tryby rozliczenia:

- 1) rozliczenie na koniec 2022 r. w oparciu o skalę podatkową dochodów opodatkowanych w trakcie 2022 r. podatkiem liniowym lub ryczałem od przychodów ewidencjonowanych;
- 2) zmiana formy opodatkowania z ryczału od przychodów ewidencjonowanych na skalę podatkową w trakcie 2022 r.

Wyboru rozliczenia na koniec 2022 r. w oparciu o skalę podatkową podatnicy dokonają po zakończeniu roku składając zeznanie roczne na PIT-36 albo PIT-36S i wykazując w zeznaniu

dochody/przychody opodatkowane w dotychczasowej formie w trakcie naliczania zaliczek w 2022 r. Jeżeli jednak podatnik złoży w ustawowym terminie rozliczenie na PIT-36L lub PIT-28, przyjmuje się, że nie zdecydował się na zmianę formy opodatkowania w rozliczeniu rocznym i nie będzie mógł już wybrać rozliczenia na skali podatkowej.

Przejsie z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych na skalę podatkową od 1 lipca 2022 r. wymaga od podatnika złożenia odpowiedniego oświadczenia w terminie do 22 sierpnia 2022 r. Konsekwencją złożenia takiego oświadczenia będzie rozliczenie na skali podatkowej dochodów osiągniętych od 1 lipca 2022 r. oraz konieczność złożenia za 2022 r. dwóch zeznań podatkowych: PIT-28 i PIT-36 albo PIT-28S i PIT-36S.

Jak się przygotować?

Przed podjęciem decyzji o przejściu na rozliczenie na skali podatkowej w trakcie lub na koniec roku, konieczne jest sprawdzenie czy w sytuacji danego podatnika jest to rozwiązanie korzystne. Pomimo tego, że jest jeszcze sporo czasu na podjęcie decyzji, już teraz warto rozważyć docelową formę opodatkowania. Będzie to istotne chociażby w przypadku podatników, którzy do końca roku będą przygotowywać zaliczki w oparciu o dotychczasową formę opodatkowania, a na koniec roku zdecydują o rozliczeniu w oparciu o skalę podatkową. Będą musieli oni przed złożeniem rocznego zeznania, założyć podatkową księgę przychodów i rozchodów i na jej podstawie obliczyć dochód z działalności gospodarczej.

Kiedy jednak już zapadnie decyzja o zmianie formy opodatkowania trzeba pamiętać o dotrzymaniu terminów złożenia oświadczeń czy też rozliczenia rocznego na właściwym formularzu.



Uwaga! Zaproponowane rozwiązanie jest szansą dla niektórych podatników na ograniczenie negatywnych konsekwencji zmian podatkowych zachodzących w trakcie tego roku. Tak naprawdę już teraz warto rozważyć decyzję o tym jaką formę rozliczenia wybrać, biorąc pod uwagę potencjalne korzyści i pamiętając o różnicach pomiędzy różnymi formami opodatkowania np. braku możliwości odliczenia składki zdrowotnej na skali podatkowej.

Zmiana terminu składania PIT-28 i PIT-28S oraz zmiana terminu płatności ryczałtu

Od kiedy?

1 lipca 2022 r. oraz 1 stycznia 2023 r.

Podstawa prawna

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 9 czerwca 2022 r. (Dz. U. 2022 poz. 1265)

Kolejna odsłona Polskiego Ładu wprowadziła ujednoczenie przepisów w obszarze terminów składania zeznań podatkowych oraz terminów wpłat należnych zaliczek.

Ustawa wydłużyła termin składania zeznań rocznych PIT-28 oraz PIT-28S do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym, zrównując go tym samym z terminem złożenia deklaracji rozliczanych w oparciu o skalę podatkową i podatek liniowy. Co ważne, termin ten będzie obowiązywać już w przypadku deklaracji składanych za 2022 r.

W związku z wydłużeniem tego terminu, zmianie uległ także termin płatności ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Tak jak w przypadku podatników, którzy opodatkowują dochody na zasadach ogólnych według skali podatkowej lub podatkiem liniowym i są zobowiązani do obliczania i wpłacania miesięcznych (kwartalnych) zaliczek za grudzień oraz ostatni kwartał roku podatkowego do 20 stycznia roku następującego po roku podatkowym, również podatnicy stosujący opodatkowanie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, ostatni ryczałt (za grudzień lub czwarty kwartał) będą wpłacać w terminie do 20 stycznia.

Nowy termin obowiązywał będzie po raz pierwszy w przypadku ryczałtu należnego za grudzień (czwarty kwartał) 2023 r., natomiast ryczałt należny za grudzień (czwarty kwartał) 2022 r., podatnicy wpłacą do końca lutego 2023 r.





2 Polski Ład - zmiany w obszarze PIT

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 października 2021 r o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105).



Przepisy ustawy wprowadzają od nowego roku 2022 wiele istotnych zmian w podatku dochodowym od osób fizycznych, które to realnie wpływają na pracę podmiotów gospodarczych rozliczających się w PIT. Oprócz zwiększonej kwoty wolnej od podatku oraz podwyższonego drugiego progu podatkowego, wprowadzono również istotne zmiany w naliczaniu składki zdrowotnej dla działalności z różnymi formami opodatkowania, jak również brak możliwości odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne. Z kolei dla podmiotów opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych wprowadzono dodatkowe stawki opodatkowania przychodów z usług: 14% oraz 12%, dla konkretnych usług.

Wzrost kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł oraz progu podatkowego do 120 000 zł

Kluczowymi zmianami wprowadzonymi przez Polski Ład są:

- ✓ Podwyższenie do 30 000 zł kwoty wolnej od podatku dla ogółu podatników obliczających podatek według skali podatkowej.

W dotychczasowym stanie prawnym kwota wolna wynosiła 8 000 zł w skali roku. Dla dochodów wykraczających powyżej tej kwoty kwota zmniejszająca podatek w wysokości 1360 zł miała charakter degresywny i malała wraz ze wzrostem dochodów (dla dochodów mieszczących się w przedziale od 13 000 zł do 85 528 zł wynosiła 3 091 zł, a dla dochodów powyżej 127 000 zł była równa 0 zł).

Od 1 stycznia 2022 r. kwota wolna od podatku wynosi 30 000 zł, a kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł rocznie i ma charakter stały.

Podczas wyliczania zaliczek na podatek dochodowy można odliczyć od podatku 1/12 tej kwoty, czyli 425 zł miesięcznie. Oznacza to tym samym, że dochód o wartości miesięcznie 2500 zł pozostanie bez podatku.

- ✓ Podwyższenie do 120 000 zł progu dochodów, po przekroczeniu którego ma zastosowanie stawka podatku 32%.

Dotychczasowy próg wejścia w drugą skalę podatkową (32%) wynosił 85 528 zł. Od nowego roku drugi próg podatkowy został podniesiony do wysokości 120 000 zł.



Podstawa obliczenia podatku w złotych

do 120 000

ponad 120 000



Podatek wynosi:

17% minus kwota zmniejszająca 5100 zł

15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Powyższe zmiany dotyczą przedsiębiorców opodatkowanych stawką progresywną, pracowników, managerów na kontraktach, zleceniobiorców oraz emerytów.



Uwaga! Od 1 lipca 2022 r. pierwszy próg podatkowy został obniżony do 12%. W konsekwencji zmniejszyła się również kwota zmniejszająca podatek do 3 600 zł. Szczegółowe informacje o zmianach obowiązujących od 1 lipca 2022 r. znajdują się w części: "Korekta Polskiego Ładu od 1 lipca 2022 r. – Zmiany w obszarze PIT.

Komentarz eksperta

Progi podatkowe w Polsce nie były zmieniane od 12 lat pomimo systematycznego wzrostu dochodów Polaków. Przewiduje się, że wyższy próg podatkowy sprawi, iż liczba osób płacących 32% stawkę podatku zmniejszy się nawet o połowę. Jednocześnie podwyższenie kwoty wolnej od podatku ma za zadanie doprowadzić do tego, że osoby najmniej zarabiające nie zapłacą podatku dochodowego.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365



Zmiany w składce na ubezpieczenie zdrowotne w podmiotach prowadzących działalność gospodarczą

Polski Ład wprowadza istotne zmiany w zakresie składki zdrowotnej.

Przede wszystkim zmienia się sposób wyliczania, jak również sposób ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej. Wysokość składki zdrowotnej została uzależniona między innymi od wysokości dochodu oraz formy prowadzonej działalności gospodarczej: opodatkowaniu według skali podatkowej, podatkiem liniowym czy też przy opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Dodatkowo istotną zmianą dla przedsiębiorców jest to, że od 1 stycznia 2022 składka zdrowotna nie podlega odliczeniu od zaliczki na podatek dochodowy. Dotychczas podatek

ulegał obniżeniu o kwotę składki na ubezpieczenia zdrowotne nieprzekraczającą 7,75% podstawy wymiaru tej składki.



Uwaga! Od 1 lipca 2022 roku możliwe jest odliczenie składki zdrowotnej od podstawy opodatkowania w ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczenia podatkiem liniowym. Szczegółowe informacje o zmianach obowiązujących od 1 lipca 2022 r. znajdują się w części: Korekta Polskiego Ładu od 1 lipca 2022 r. – Zmiany w obszarze PIT.

Ponadto termin płatności składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne został zmieniony. Odpłatności należy wykonać do 20-tego dnia następnego miesiąca.

Ulga na klasę średnią



Uwaga! (Od 1 lipca 2022 r. ulga na klasę średnią została całkowicie zlikwidowana. Szczegółowe informacje o zmianach obowiązujących od 1 lipca 2022 r. znajdują się w części: "Korekta Polskiego Ładu od 1 lipca 2022 r. - Zmiany w obszarze PIT".)

Przepisy ustawy wprowadziły nową ulgę dla pracowników oraz podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej na zasadach ogólnych. Ulga skierowana jest do podatników osiągających przychody w przedziale 68 412 zł - 133 692 zł rocznie (od 5 701 zł do 11 141 zł miesięcznie) i jest wyliczana wg wzoru podanego w ustawie.

Wzór obliczenia ulgi zgodnie z ustawą (odliczenie od dochodu) w skali roku przez podatnika:

dla A wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł

1

$(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł})$

0,17

dla A wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł

2

$(A \times 7,35\%) + 9829 \text{ zł}$

0,17

A = uzyskane przez podatnika w roku podatkowym przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy oraz uzyskanych w ciągu roku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszonych o koszty prowadzenia działalności z wyłączeniem z tych kosztów odliczanych składek na ubezpieczenia społeczne, podlegające progresywnemu opodatkowaniu

Podatnicy, osiągający przychody z działalności gospodarczej mogą zastosować ulgę w zeznaniu rocznym. Brak jest możliwości stosowania ulgi na etapie wyliczania zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych z działalności gospodarczej.

Nowa ulga jest odpowiedzią na likwidację możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku dochodowego i ma spowodować, że zmiany Polskiego Ładu będą neutralne podatkowo.

Ulgi w działalnościach gospodarczych

Ustawa Polski Ład wprowadziła nowe ulgi w rozliczeniach PIT, które mają zastosowanie już od 1 stycznia 2022r. Należą do nich:

- ✓ Ulga dla rodzin 4+
- ✓ Ulga dla pracujących seniorów
- ✓ Ulga na powrót

Ulga dla rodzin 4+ to kolejna preferencja dla rodziców, którzy wychowują co najmniej 4 dzieci. Ulga polega na zwolnieniu z opodatkowania przychodów w wysokości 85 528 zł dla każdego rodzica z osobna, czyli przy wspólnym rozliczeniu rodziców zwolnienie podatkowe może wynosić 171 056 zł.

Ulga dla pracujących seniorów skierowana jest do pracujących seniorów (kobiety powyżej 60 lat, mężczyźni powyżej 65 lat), którzy czasowo zrezygnują z pobierania emerytury. Podmioty uprawnione do zwolnienia nie zapłacą podatku do 85 528 zł wysokości przychodów.

Ulga na powrót polega na zwolnieniu od podatku PIT przychodów (do wysokości 85 528 zł) osiągniętych przez podatników, którzy po 31 grudnia 2021 r. przenieśli swoje miejsce zamieszkania do Polski.

Powyższe ulgi skierowane są do pracowników, jak również podatników prowadzących działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej, 19% podatkiem liniowym, stawką 5% (tzw. ulga IP Box) lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Podatnicy mogą skorzystać z ulg w trakcie roku, przy obliczaniu zaliczek na podatek, lub dopiero w rocznym zeznaniu podatkowym.

Należy podkreślić, że suma przychodów zwolnionych od podatku w ramach ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ oraz ulgi dla pracujących seniorów nie może przekroczyć łącznie w danym roku kwoty 85 528 zł.



Nowe stawki przychodów 14% i 12% w ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych

Zgodnie z przepisami od 2022 r. w prawie podatkowym funkcjonują 2 dodatkowe stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, tj.

- ✓ 14% przychodów dla świadczonych usług: w zakresie opieki zdrowotnej, architektonicznych i inżynierskich, usług badań i analiz technicznych, w zakresie specjalistycznego projektowania,
- ✓ 12% przychodów dla świadczonych usług związanych z wydawaniem: pakietów gier komputerowych, pakietów oprogramowania systemowego, pakietów oprogramowania użytkowego, oprogramowania komputerowego pobieranego z Internetu oraz związanych z doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego, z oprogramowaniem oraz z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi.

Komentarz eksperta

Z obniżonych stawek ryczałtu ewidencjonowanego skorzystają podatnicy niektórych branż, głównie medycznych oraz informatycznych. Jednocześnie przepisy ustawy dokonują pewnych wykreśleń oraz zmian w punktach dotyczących stawek ryczałtu, dlatego istotne jest by podatnicy zweryfikowali, jaką stawką powinni opodatkować działalność od nowego roku.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365



Jak przygotować się do zmian?

Przepisy Polskiego Ładu wprowadzają wiele istotnych zmian dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Niewątpliwie należy się z nimi zapoznać odpowiednio wcześniej, zanim wejdą w życie. Większość regulacji Polskiego Ładu zaczęła obowiązywać już od 1 stycznia 2022 r. Szczególną uwagę należy zwrócić na zmiany związane ze składką zdrowotną, czyli uzależnienie jej wysokości od dochodów, jak również brak możliwości jej odliczenia od podatku. Być może te, oraz inne zmiany, będą miały wpływ na decyzje przedsiębiorców o zmianie form opodatkowania od nowego roku na bardziej korzystne.

Program enova365, w ramach standardowej aktualizacji programu, zapewnił obsługę przepisów wprowadzonych Polskim Ładem, dzięki czemu przedsiębiorcy mogą działać zgodnie z prawem.





3 Polski Ład - zmiany w obszarze CIT

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 października 2021 r o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105).



Pakiet zmian podatkowych Polskiego Ładu nie pominął również obszaru podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).

Jednym z elementów tych zmian jest pakiet ulg wspierających innowację i produkcję, które mają być kierowane w stronę przedsiębiorców, aktywnie poszukujących rozwiązań usprawniających działania firm i chcących w nie inwestować. Wśród wprowadzanych rozwiązań i ulg znajdują się m.in.:

Ulgę B+R

Podwyższono wysokość ulgi B+R do 200% kosztów kwalifikowanych związanych z zatrudnieniem pracowników, którzy realizują działalność badawczo-rozwojową.

Połączenie ulgi B+R oraz IP-Box

Od stycznia 2022 r. firmy mogą korzystać z tych ulg równocześnie, dzięki czemu istnieje możliwość odliczenia ulgi B+R od podstawy opodatkowania IP-Box.

Ulgę na prototyp

Z ulgi na prototyp mogą skorzystać podatnicy tworzący prototypy i wprowadzający na rynek nowe produkty. Ulgę pozwala na odliczenie od podstawy obliczenia podatku 30% sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu, przy czym wartość odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć 10% dochodu osiągniętego z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Ulgę na wsparcie innowacyjnych pracowników

Przedsiębiorcy, którzy skorzystają z ulgi na wsparcie innowacyjnych pracowników, będą mogli zmniejszyć zaliczki na podatek dochodowy, które są potrącane od dochodów (przychodów) ze stosunku pracy lub umów cywilno-prawnych, uzyskiwanych przez innowacyjnych pracow-

ników. Warunkiem odliczenia jest poświęcenie przez danego pracownika co najmniej 50% ogólnego czasu pracy bezpośrednio na realizację działalności B+R w danym miesiącu.

Ulga na robotyzację

Umożliwia firmom, które decydują się na zakup i instalację robota przemysłowego, na odliczenie od dochodu 50% kosztów uzyskania przychodów poniesionych na robotyzację.

Innym istotnym i wzbudzającym spore kontrowersje zagadnieniem, które pojawiło się w Polskim Ładzie w obszarze CIT jest kwestia podatku minimalnego. Podatek minimalny będzie stanowił dodatkowe obciążenie CIT przedsiębiorców, którzy osiągnęli w roku podatkowym stratę lub udział dochodów w przychodach nieprzekraczających 1%. Minimalny podatek dochodowy składa się z dwóch części: 0,4% przychodów oraz 10% wydatków nadmiarowych.

Jak przygotować się do zmian?

Wspomniane regulacje, to tylko fragment tego co zmieniło się w obszarze CIT. Ze względu na bardzo rozbudowany charakter zmian w podatku dochodowym od osób prawnych zdecydowanie trzeba zapoznać się dokładnie z rozwiązaniami jakie wprowadza Polski Ład. Może się okazać, że koniecznym będzie zaangażowanie specjalistów z zakresu doradztwa podatkowego, którzy pomogą odnaleźć się przedsiębiorstwom w nowej rzeczywistości podatkowej.

Trzeba mieć również na uwadze, że niektóre zmiany zaczną obowiązywać już w trakcie 2022 roku, inne staną się szczególnie istotne podczas rozliczeń 2022 roku. Z tego względu zaleca się korzystać z systemów i narzędzi, gwarantujących aktualizację funkcji obsługujących zmiany przepisów na bieżąco.

Komentarz eksperta

Pakiet ulg oraz inne wprowadzane w ramach Polskiego Ładu rozwiązania mają stanowić istotną zachętę dla polskich przedsiębiorców do rozwoju firm i zwiększenia ich innowacyjności. I rzeczywiście, zmiany z Polskiego Ładu obejmą dodatkowe obszary funkcjonowania przedsiębiorstw, do tej pory pomijane, dlatego z pewnością warto zorientować się czy w danej firmie jest przestrzeń do skorzystania z jednej z nowych ulg.

Należy także podkreślić, że nowe przepisy wpływają na jeszcze większe skomplikowanie już i tak bardzo rozbudowanego systemu podatkowego. Może się okazać, że przedsiębiorcy chcący skorzystać z nowych rozwiązań, będą potrzebowali pomocy specjalistów z zakresu doradztwa podatkowego.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365





4 Polski Ład - zmiany w estońskim CIT od 2022

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 października 2021 r o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105).



CIT estoński, czyli inaczej ryczałt od dochodów spółek kapitałowych funkcjonuje w rzeczywistości podatkowej od 1.01.2021 r. Ryczałt zakłada przesunięcie w czasie obowiązku podatkowego do momentu dystrybucji zysku. Przepisy Polskiego Ładu powodują dalszy rozwój tego alternatywnego sposobu opodatkowania. Wraz z rokiem 2022 w ryczałcie od dochodów spółek (ustawa wprowadza nową formalną nazwę) uwzględniono m.in. następujące zmiany:

- ✓ rozszerzenie katalogu podmiotów uprawnionych do opodatkowania ryczałtem o spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne,
- ✓ złagodzenie niezbędnych warunków stosowania ryczałtu jako formy opodatkowania, tj.: rezygnacja z konieczności ponoszenia określonych nakładów inwestycyjnych, rezygnacja z warunku dotyczącego górnego limitu przychodów podatników,
- ✓ obniżenie stawek podatku o 5 pkt. % - efektywna stawka podatkowa dla małych i średnich przedsiębiorstw będzie wynosić 20%, a dla większych 25%.

Jak przygotować się do zmian?

Z uwagi na rozszerzenie katalogu podmiotów mogących skorzystać z CIT-u estońskiego oraz zniesienie istotnych barier wejścia oraz utrzymania się w systemie, dużo więcej podmiotów może się zainteresować tą formą opodatkowania. Wg publikowanych w 2021 r. danych, zaledwie 337 spółek zdecydowało się na estoński CIT, mimo że zakłada on zapłatę podatku dochodowego dopiero w momencie wypłaty zysków, czyli nawet kilka lat po osiągnięciu przychodu.

Przedsiębiorcy uprawnieni (zwłaszcza spółki komandytowe oraz komandytowo-akcyjne) powinni zweryfikować zmiany wprowadzone przez Polski Ład, skalkulować zyski płynące z wejścia w nowy system i rozważyć wdrożenie tej formy opodatkowania.

○ Komentarz eksperta

Pomimo wielu zalet wejścia w CIT estoński, nie cieszył się on dużym zainteresowaniem w pierwszym roku jego obowiązywania. Z pewnością zmiany, które likwidują bariery wejścia do systemu oraz utrzymania się w nim, są korzystne dla przedsiębiorców. Spółki powinny obliczyć korzyści i zdecydować, czy od 2022 wejdą w opodatkowanie ryczałtem od dochodów spółek.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365





5

Polski Ład – nowy obowiązek sprawozdawczy: JPK dla ksiąg rachunkowych oraz środków trwałych

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2024 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105)

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw z dnia 9 czerwca 2022 r. (Dz. U. 2022 poz. 1265)



W ramach Polskiego Ładu oraz przepisów korygujących wprowadzono nowe obowiązki ewidencyjne i sprawozdawcze, które obejmą przedsiębiorców od 2024 r. Nowe regulacje dotyczą konieczności prowadzenia ksiąg i ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przy użyciu programów komputerowych, a także obowiązku ich przesyłania w formie ustrukturyzowanej do organów podatkowych.

Oznacza to, że zarówno podatnicy CIT jak i podatnicy PIT, będą zobowiązani do prowadzenia ksiąg rachunkowych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów, a także ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przy użyciu programów komputerowych. Obowiązek ich przesyłania powstanie w trakcie roku (miesięcznie lub kwartalnie, w terminie wpłaty zaliczki na podatek dochodowy) oraz po zakończeniu roku (w terminie do upływu terminu złożenia zeznania za rok podatkowy). Dotychczas podatnicy, na wezwanie urzędu skarbowego, dostarczali pliki dotyczące ksiąg rachunkowych, tj. JPK_KR, JPK_PKPIR oraz JPK_EWP.

Nowe obowiązki dotyczące przedsiębiorców zaczną obowiązywać w trzech turach. Będą one realizowane po raz pierwszy za rok podatkowy rozpoczynający się po dniu:

- ✓ 31 grudnia 2023 r. w przypadku podatkowych grup kapitałowych oraz podatników CIT, których przychody za poprzedni rok podatkowy przekroczą kwotę 50 mln euro;
- ✓ 31 grudnia 2024 r. w przypadku pozostałych podatników CIT (którzy są zobowiązani do przesyłania JPK_VAT) oraz podatników PIT (zobowiązanych do przesyłania JPK_VAT);
- ✓ 31 grudnia 2025 r. w przypadku pozostałych podatników CIT i PIT.

Przepisy nakładają na ministra właściwego do spraw finansów publicznych określenie w drodze rozporządzenia szczegółowych warunków oraz zakresu danych przekazywanych w formacie JPK. Wprowadzenie nowych obowiązków sprawozdawczych ma za zadanie zmniejszenie uciążliwości prowadzonych kontroli oraz zwiększenie ich efektywności, dzięki umożliwieniu zdalnego zweryfikowania przez organy prawidłowości rozliczeń w zakresie podatku dochodowego.

Jak się przygotować do zmian?

Nowy obowiązek sprawozdawczy, zacznie co prawda obowiązywać od 2024, jednak trzeba mieć na uwadze, że docelowo dotknie praktycznie wszystkich przedsiębiorców. Zakres przekazywanych danych w plikach JPK dotyczących ksiąg rachunkowych nie jest jeszcze znany. Być może struktura logiczna nowych plików JPK będzie oparta o dotychczasowe pliki: JPK_KR, JPK_PKPIR oraz JPK_EWP (rozszerzona o dodatkowe elementy) lub będą to całkiem odmienne struktury, zawierające dane dotyczące sposobów kalkulacji podatku dochodowego. W zakresie ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dotychczas nie było obowiązku raportowania w formie JPK. Ministerstwo Finansów opublikuje struktury nowych plików zapewne w trakcie 2023 roku, tak by przedsiębiorcy oraz systemy informatyczne miały czas na dostosowanie się do nowych przepisów już od 1 stycznia 2024. Najbardziej istotny jest zakres przekazywanych danych, a przez to ustalenie lub ewentualne zmiany w sposobie prowadzenia ksiąg w firmie. Comiesięczne raportowanie ksiąg oznacza pełną kontrolę przez Ministerstwo Finansów, co przełoży się na szybkie wychwytywanie ewentualnych nieprawidłowości. Aby uchronić się przed częstymi interwencjami ze strony organów podatkowych, podatnicy będą zobowiązani do skrupulatnego i rzetelnego przeglądu podatkowego w swoich firmach oraz wprowadzenia wewnętrznych procedur należytej staranności i weryfikacji prawidłowości rozliczeń podatkowych. Należy zaznaczyć, że dotychczas nie było obowiązku prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz ewidencji środków trwałych w postaci programów komputerowych. Zwłaszcza dla małych przedsiębiorców oznacza to konieczność zmiany procesów w firmie oraz zakupu odpowiedniego oprogramowania komputerowego. Program enova365 zapewni obsługę nowych obowiązków sprawozdawczych w odpowiednim czasie, zgodnie z przepisami prawa oraz informacjami publikowanymi przez Ministerstwo Finansów.

Komentarz eksperta

Spodziewaliśmy się, że w ślad za już znaną i ugruntowaną formą raportowania podatku VAT w postaci plików JPK_V7 przyjdzie czas na podatek dochodowy. Polski Ład wprowadza comiesięczny obowiązek raportowania ksiąg rachunkowych i dodatkowo ewidencji środków trwałych. Zapewne wpisuje się to w trend pozyskiwania przez Ministerstwo Finansów szerokiego strumienia danych od podatników na potrzeby prowadzonych analiz. Poprzez regularne raportowanie Ministerstwo Finansów będzie posiadać informacje o wszystkich zdarzeniach gospodarczych, które wystąpiły u podatnika. Jako producent oprogramowania, śledzimy przekazywane przez Ministerstwo Finansów dane i oczekujemy pojawienia się struktur logicznych nowych plików JPK, tak by rozpoznać skalę zmian i przygotować odpowiednio wcześniej oprogramowanie zgodne z przepisami.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365





6 Polski Ład - grupa VAT

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2023 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021, poz. 2105)

Ustawa z dnia 8 czerwca 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w celu automatyzacji załatwiania niektórych spraw przez Krajową Administrację Skarbową (Dz.U. 2022, poz.1301)



Polski Ład wprowadził nową instytucję w rozliczeniach VAT - Grupę VAT, która miała zacząć obowiązywać 1 lipca 2022 r., jednak termin wejścia w życie tej konstrukcji podatkowej został przesunięty na 1 stycznia 2023 r. Poprzez Grupę VAT rozumie się grupę podmiotów powiązanych finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, zarejestrowaną jako podatnik podatku. Nie jest to jednoznaczne z koniecznością posiadania statusu Podatkowej Grupy Kapitałowej na gruncie CIT. Szczegółowe wymogi, zasady tworzenia oraz funkcjonowania Grup VAT zostały zdefiniowane w przepisach ustaw.

Istotą działania grupy jest to, że dostawy towarów oraz świadczenie usług dokonane przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy VAT nie podlegają opodatkowaniu. Z kolei wszelkie dostawy towarów oraz świadczenie usług dokonane przez członka grupy VAT na rzecz podmiotu spoza tej grupy VAT są uznawane za dokonane przez Grupę VAT i podlegają rozliczeniu w VAT. W praktyce oznacza to, że podmioty będące w grupie podatkowej VAT będą wspólnie rozliczać się z podatku i składać jedną deklarację VAT (JPK_V7). Deklaracja składana będzie przez przedstawiciela grupy VAT do właściwego dla niego urzędu skarbowego.

Wstępnie czynności pomiędzy członkami grupy miały być wyłącznie rejestrowane wewnątrz i zbierane w postaci ewidencji, która na wezwanie organu podatkowego miała być dostarczona w ciągu 7 dni. Nowe przepisy uzupełniające podtrzymują, że ewidencja w takiej formie będzie prowadzona, jednak wyłącznie w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. Od 1 lipca 2023 r. obowiązywać będzie ewidencja, której wzór zostanie podany przez Ministra Finansów. Ewidencja czynności wewnątrz grupy w postaci elektronicznej będzie przesyłana do urzędu regularnie w terminie do 25. dnia miesiąca po każdym zakończonym miesiącu.

○ Jak przygotować się do zmian?

Tworzenie Grup VAT będzie dobrowolne. Firmy uprawnione do ich utworzenia muszą samodzielnie ocenić ewentualne korzyści związane z wejściem w Grupę i podjąć decyzję czy chcą wejść w nowy system i go stosować. Utworzenie grupy może wpłynąć na poprawę płynności finansowej oraz w istotny sposób uprościć obrót wewnątrz grupy: nie będzie wymogu wystawienia faktury VAT oraz klasycznej dokumentacji obrotu dla tego typu transakcji. Należy jednak pamiętać, że czynności wewnątrz grupy mimo wszystko będą wymagały ewidencjonowania i regularnego przesyłania do urzędu skarbowego za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

○ Komentarz eksperta

Grupa VAT to niewątpliwie ciekawe rozwiązanie dla podmiotów powiązanych. Przynależność spółek do Grupy pozwoli na zachowanie neutralności na gruncie VAT czynności wykonywanych pomiędzy członkami Grupy, a tym samym brak konieczności doliczania VAT do rozliczeń z tytułu wewnątrzgrupowych czynności, co może wpłynąć również na poprawę zarządzania płynnością finansową. Zdecydowanie jednak konieczne jest odpowiednie przygotowanie się do wejścia w nowy model, czyli zorganizowanie wewnątrz grupy procesów dotyczących np. przepływów pieniężnych, infrastruktury informatycznej czy też kwestii organizacyjnych.

Kinga Świetlicka, Kierownik Projektu Księgowość enova365





Kadry, Płace i HR



1 Korekta Polskiego Ładu od 01.07.2022

Od kiedy?

Od 01.07.2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1265).
Od 01.07.2022 r. w związku z **ustawą z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw** wprowadzono następujące zmiany:



Nowa skala podatkowa

Nowelizacja objęła obniżenie stawki podatku dochodowego od osób fizycznych w pierwszym przedziale skali podatkowej. Stawka podatku w pierwszym progu podatkowym została obniżona z 17% do 12%. Kwota limitu przy przejściu do drugiego progu podatkowego pozostaje w niezmienionej wysokości 120 000 zł.



Podstawa obliczenia podatku w złotych

Do 120 000 złotych

Powyżej 120 000 złotych



Podatek wynosi:

12%

17%

Nowa kwota zmniejszająca podatek

Bez zmian pozostała wysokość kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 000 zł. Niemniej jednak, jeżeli obniżeniu ulega stawka pierwszego progu podatkowego do 12%, to zmianie ulegnie również kwota zmniejszająca podatek. Ustalając kwotę zmniejszającą podatek należy ustalać poprzez przemnożenie 12% przez kwotę wolną od podatku. Zatem kwota zmniejszająca podatek wyniesie 3 600 zł ($30\ 000\ \text{zł} \times 12\% = 3\ 600\ \text{zł}$). Zmiana kwoty zmniejszającej podatek na 3 600 zł skutkuje również znowelizowaniem kwoty zmniejszającej dotyczącej miesięcznych zaliczek na podatek. Dla wypłat naliczanych z datą wypłaty od 01.07.2022 r. wynosić ona będzie 300 zł ($1/12$ z kwoty zmniejszającej podatek $3\ 600\ \text{zł} = 300\ \text{zł}$).

Uelastycznienie rozliczania kwoty zmniejszającej podatek

Ustawa, która weszła w życie 1 lipca 2022 r., wprowadzi od 2023 r. większą swobodę w dysponowaniu przez podatników kwotą wolną od podatku w trakcie roku. Podatnik będzie mógł upoważnić wszystkich płatników do stosowania kwoty wolnej od podatku, w tym zleceniodawców. Nowością będzie możliwość podziału 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (300 zł) w danym miesiącu aż na trzech płatników. Przy czym jeśli upoważni 2 płatników, to każdy z nich będzie mógł pomniejszać zaliczkę o 150 zł, a przy 3 płatnikach – o 100 zł każdy.

W składanym płatnikowi oświadczeniu PIT-2, PIT-2A lub PIT-3 albo oświadczeniu złożonym w inny sposób przyjęty u danego płatnika (np. poprzez system informatyczny u płatnika), podatnik wskaże, że płatnik jest uprawniony do pomniejszenia zaliczki o:

- ✓ 1/12 kwoty zmniejszającej podatek,
- ✓ 1/24 kwoty zmniejszającej podatek, albo
- ✓ 1/36 kwoty zmniejszającej podatek.

Likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej

Ustawodawca likwiduje tzw. ulgę dla klasy średniej. Wypłaty od 01.07.2022 z datą wypłaty lipca, nawet jeżeli są za okresy wcześniejsze nie będą mieć już naliczanej ulgi.

Likwidacja naliczania podwójnej zaliczki podatku (mechanizm „rolowania” zaliczek podatku)

Dla wypłat naliczanych z datą wypłaty 01.07.2022 r. bądź późniejszą nie będzie wyliczana zaliczka według mechanizmu odraczania („rolowania”) zaliczki podatku.

Składka zdrowotna osoby współpracującej

Dla wypłat osoby współpracującej naliczanych za okresy począwszy od lipca 2022, jako podstawa składki zdrowotnej zgodnie z ustawą będzie przyjmowane 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego.

Uwzględnienie przychodów z zasiłków macierzyńskich w ulgach podatkowych

Zgodnie z nowymi przepisami obowiązującymi od 01.07.2022 r., kwota zasiłku macierzyńskiego będzie podlegała ulgom podatkowym: duża rodzina, pracujący emeryt, dla powracających z zagranicy, do ukończenia 26 roku życia.

Rozliczanie składki zdrowotnej w podatku dochodowym od osób fizycznych

Odliczanie od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne (7,75% podstawy wymiaru) zostało zniesione 1 stycznia 2022 r. Ustawa od 01.07.2022 wprowadza możliwość rozliczenia w części składki zdrowotnej przez niektórych podatników.

Prawo do częściowego rozliczenia składki zdrowotnej będzie przysługiwało podatnikom stosującym opodatkowanie:

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

Prawo do częściowego rozliczenia w podatku dochodowym składki zdrowotnej rekompensuje brak możliwości stosowania obniżonej z 17% do 12% stawki podatku w skali podatkowej. Zmiany w zakresie rozliczania składki zdrowotnej w podatku dochodowym będą miały zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022 r.

Rozliczanie składki zdrowotnej w podatku dochodowym od osób fizycznych – 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, alternatywnie:

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

Roczny limit składek zdrowotnych rozliczanych w podatku dochodowym to 8700 zł. O sposobie rozliczenia limitu składek zdecyduje 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). Rozliczane w PIT będą składki zapłacone na podstawie przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

Rozliczanie składki zdrowotnej w podatku dochodowym od osób fizycznych – ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

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.

Odliczana od przychodów opodatkowanych ryczałtem będzie część składek zapłaconych na podstawie przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. 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 wejścia w życie ustawy z 12 maja 2022 r. (art. 25 ust. 5 ustawy).

Rozliczanie składki zdrowotnej w podatku dochodowym od osób fizycznych – karta podatkowa

Podatnicy opłacający podatek w formie karty podatkowej obniżą podatek wynikający z decyzji o kwotę stanowiącą 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej z tytułu opodatkowania w formie karty podatkowej.

Odliczana od karty podatkowej będzie część składek zapłaconych na podstawie przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. 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 z dnia 12 maja 2022 r. będzie mogła być pomniejszona o 19% składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych przed jej wejściem w życie (art. 25 ust. 6 ustawy).

źródło: Ministerstwo finansów/gov.pl/finanse

Jak przygotować się do zmian?

Szkolenie merytoryczne z zakresu nowej ustawy, która obowiązuje od 01.07.2022 to fundament od którego muszą zacząć Klienci przygotowania. Drugą sprawą to weryfikacja u producenta oprogramowania kiedy zostanie zaktualizowana wersja do „Korekty Polskiego Ładu”. Enova365 jest już gotowa na zmiany. Nowa wersja jest już na rynku i wystarczy zainstalować wersję, zapoznać się z ulotkami, z artykułami w bazie wiedzy. Kolejnym, trzecim elementem niezbędnym przy wprowadzeniu do przedsiębiorstwa nowej ustawy jest odpowiednia komunikacja z pracownikami. Te trzy elementy pozwolą Państwu na spokojny sen.

Komentarz eksperta

Zmiany wprowadzone przez ustawodawcę są bardzo potrzebne, aby ustabilizować sytuację przejrzystości w naliczeniu podatków dla przedsiębiorców i ich pracowników. Likwidacja mechanizmu rolowania podatków i ulgi dla klasy średniej w kontekście całego roku podatkowego to najlepsza decyzja jaka mogła zostać podjęta przez rządzących. Czy zmiany faktycznie będą na plus dla każdego podatnika to trudno powiedzieć i każdy będzie mógł zweryfikować to w rozliczeniu rocznym.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry, Płace i HR enova365





2 Zmiany w ustawie zasiłkowej

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 24 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw.



Od stycznia 2022 r. obowiązują nowe przepisy regulujące istotne kwestie dotyczące zasiłków z ZUS, które wynikają z nowelizacji ustawy zasiłkowej z 24 czerwca 2021 r. Do najważniejszych należą:

- ✓ Wyższy zasiłek za okres pobytu w szpitalu.

Na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów zasiłek chorobowy za czas pobytu w szpitalu wynosi 70% podstawy wymiaru zasiłku. Po zmianie zasiłek chorobowy za dni pobytu w szpitalu będzie wynosił: „80% podstawy wymiaru zasiłku.”

- ✓ Ponowne ustalenie podstawy wymiaru zasiłku.

Nie trzeba będzie ustalać jej na nowo, jeżeli między okresami pobierania zasiłków (bez względu na ich rodzaj) nie było przerwy albo przerwa była krótsza niż miesiąc kalendarzowy. Obecnie podstawę wymiaru oblicza się na nowo, jeżeli przerwa w pobieraniu zasiłków wynosi co najmniej 3 miesiące kalendarzowe.

- ✓ Krótszy okres zasiłku po ustaniu ubezpieczenia.

Według nowych przepisów zasiłek chorobowy po ustaniu ubezpieczenia będzie można pobierać do 91 dni. Ta zasada nie będzie dotyczyła osób chorych na gruźlicę, niezdolnych do pracy w okresie ciąży i niezdolnych do pracy wskutek poddania się niezbędnym badaniom lekarskim przewidzianym dla kandydatów na dawców komórek, tkanek i narządów oraz zabiegowi pobrania komórek, tkanek i narządów. Osoba, która wykorzysta zasiłek chorobowy przez maksymalny okres a nadal będzie niezdolna do pracy, będzie mogła tak jak obecnie wystąpić o świadczenie rehabilitacyjne. Może je otrzymywać maksymalnie przez 12 miesięcy, jeśli rokuje odzyskanie zdolności do pracy po dalszym leczeniu lub rehabilitacji.

- ✓ Obowiązkowy profil na PUE ZUS od 1 stycznia 2023 r.

Od 1 stycznia 2023 r. obowiązek założenia profilu na Platformie Usług Elektronicznych (PUE) ZUS będzie dotyczył wszystkich płatników składek.

- ✓ Prawo do zasiłku chorobowego dla osób objętych dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym.

Od stycznia 2022 r. osoby objęte dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym, czyli między innymi prowadzące działalność gospodarczą i z nimi współpracujące, nie tracą prawa do zasiłku chorobowego w sytuacji spóźnienia się z zapłatą składek. Jak wskazuje Rzecznik ZUS: „Ubezpieczenie to nie będzie już ustawało na skutek nieterminowego opłacenia składek. Przedsiębiorcy będą mogli otrzymać świadczenia z ubezpieczenia chorobowego również w przypadku opłacenia składek po terminie”.

○ Jak przygotować się do zmian?

Należy na bieżąco śledzić zmiany na stronach ZUS w sekcji aktualności, gdzie opisywane są one szczegółowo.

○ Komentarz eksperta

Zmiany, takie jak zmiana procentu wypłaty zasiłku chorobowego za czas pobytu w szpitalu, to niewątpliwie bardzo dobra zmiana, na której sporo osób zyska. Niemniej jednak trzeba zwrócić uwagę na zmianę dotyczącą zliczania okresu zasiłkowego niezależnie od kodu choroby. W praktyce skończą się długotrwałe wypłaty zasiłku.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry Płace i HR enova365





3 Deklaracje ZUS DRA - nowe wzory

Od kiedy?

Termin podamy
po ogłoszeniu.



Podstawa prawna

Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów korygujących, zgłoszeń płatnika składek, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących, zgłoszeń danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, raportów informacyjnych, oświadczeń o zamiarze przekazania raportów informacyjnych, informacji o zawartych umowach o dzieło oraz innych dokumentów.



ZUS wprowadził nową wersję programu Płatnika związaną z Polskim Ładem.

Zmiany w dokumentach rozliczeniowych ZUS DRA i ZUS RCA dla Właścicieli

Nastąpi rozszerzenie zakresu deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA oraz raportu imiennego ZUS RCA o informacje dotyczące:

- ✓ Obowiązującej w danym miesiącu formy opodatkowania.
- ✓ Przychodów lub dochodów.
- ✓ Kwoty dopłaty, która jest różnicą między roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne a sumą składek na ubezpieczenie zdrowotne za poszczególne miesiące roku kalendarzowego albo roku składkowego (w zależności od formy opodatkowania) w rozumieniu art. 81 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, 1292, 1559 i 1773).

Zmiany w dokumentach rozliczeniowych ZUS DRA i RZA, RCA dla osób na umowie o pracę lub umowie cywilnoprawnej

ZUS poinformował, że od 01.01.2022 został zlikwidowany raport RZA. Składka zdrowotna będzie wykazywana na raporcie RCA.

Zmiany w terminach składania deklaracji

Za okres od stycznia 2022 r. obowiązują następujące terminy do przekazywania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek:

- ✓ Termin do 5. dnia następnego miesiąca – dla jednostek i zakładów budżetowych.
- ✓ Termin do 15. dnia następnego miesiąca - dla płatników posiadających osobowość prawną m.in. spółki kapitałowe (spółki akcyjne i spółki z o.o.), spółdzielnie, stowarzy-

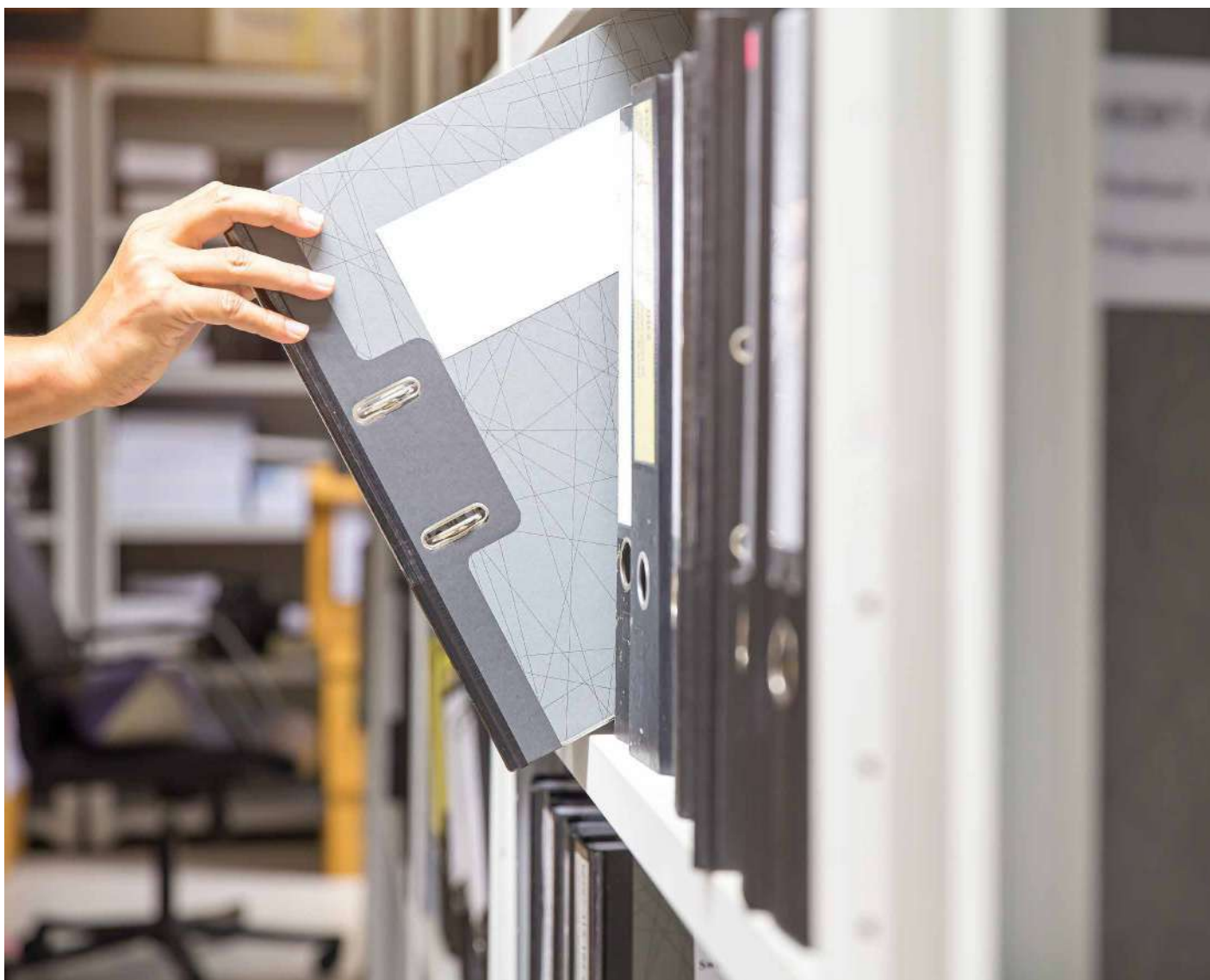
szenia, fundacje, jednostki samorządu terytorialnego (urzędy gminy, miasta), uczelnie wyższe, Kościoły, ZUS, ZOZ, itp.

- ✓ Termin do 20. dnia następnego miesiąca - dla pozostałych płatników składek, płatnicy opłacający wyłącznie składki na własne ubezpieczenia, przedsiębiorcy i inne podmioty nie posiadające osobowości prawnej zatrudniające innych ubezpieczonych, w tym spółki osobowe (spółka: jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna).

Należy zwrócić również uwagę, że Ustawa o „Polskim Ładzie” wprowadza pojęcie „Roku składkowego”, który będzie obowiązywał od 01.02.2022 do 31.01.2023.

○ Jak przygotować się do zmian?

Na bieżąco śledź informacje na stronach ZUS i informacje publikowane na stronie www.enova.pl w sekcji poświęconej nowym wersjom programu.





4 Deklaracje PIT - nowe wzory

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 marca 2021 zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych.



W 2022 obowiązują nowe wzory formularzy podatkowych:

- ✓ PIT-2
- ✓ PIT-8AR
- ✓ PIT-2A,
- ✓ PIT-11,
- ✓ PIT-3,
- ✓ PIT-R,

Formularz PIT-4R oraz IFT nie zmienił numeru, zaktualizowano jedynie opisy do tych formularzy.

Jak przygotować się do zmian?

Na bieżąco wprowadzamy nowe wzorce formularzy PIT. Na ten moment Ministerstwo nie opublikowało struktur plików do e-deklaracji. Należy na bieżąco aktualizować oprogramowanie ze stron producenta.

Komentarz eksperta

Na 2022 zgodnie z tym, co deklaruje Ministerstwo Finansów, deklaracje PIT będą dostosowywane do zmian w Polskim Ładzie.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry, Płace i HR enova365





5

Nowe wzory dokumentów do ulg podatkowych oraz do zaniechania liczenia kosztów uzyskania przychodów i zaniechania podatku z umów cywilnoprawnych

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1128)

- ✓ art. 21 ust. 1 pkt 152 updof, tj. tzw. ulgi na powrót,
- ✓ art. 21 ust. 1 pkt 153 updof, tj. zwolnienia dla rodziców/opiekunów prawnych/rodzin zastępczych co najmniej czworga dzieci,
- ✓ art. 21 ust. 1 pkt 154 updof, tj. zwolnienia dla seniorów.



W związku z wprowadzeniem nowych ulg podatkowych: ulga dla klasy średniej, ulga na powrót z zagranicy, ulga dla dużych rodzin, ulga dla pracujących emerytów należy sporządzić samodzielnie w przedsiębiorstwach nowe wzory oświadczeń pracowniczych:

- ✓ oświadczenie w sprawie stosowania przez płatnika zwolnienia od podatku dochodowego w razie przeniesienia przez podatnika miejsca zamieszkania na terytorium Polski,
- ✓ oświadczenie w sprawie stosowania przez płatnika zwolnienia od podatku dochodowego do przychodów podatnika po ukończeniu 60 roku życia w przypadku kobiety i 65 roku życia w przypadku mężczyzny,
- ✓ oświadczenie w sprawie stosowania przez płatnika zwolnienia od podatku dochodowego do przychodów podatnika będącego rodzicem/opiekunem prawnym lub sprawującego funkcję rodziny zastępczej w stosunku do co najmniej czworga dzieci.

Informacje o zmianach

Od 2022 r. podatnik ma prawo złożyć płatnikowi pisemny wniosek o pobór zaliczek bez stosowania miesięcznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 2 pkt 1 ustawy PIT najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wniosek został złożony.

Od 2022 r. w przypadku podatników otrzymujących przychody z tytułu umów zlecenia, umów o dzieło, praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich, płatnik nie pobiera zaliczek podatkowych na składany odrębnie dla każdego roku pisemny wniosek zatrudnionego podatnika najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wspomniany wniosek.

Prawo do złożenia wniosku płatnikowi przysługuje podatnikowi, którego roczne dochody nie przekroczą ilorazu kwoty zmniejszającej podatek i najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej (czyli kwoty 30.000 zł) oraz który poza dochodami od tego płatnika nie uzyskuje innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej (np. z umowy o pracę zawartą z innym podmiotem lub z działalności gospodarczej). W enova365 będą dostępne nowe wzory wniosków:

- ✓ o niestosowanie kosztów uzyskania przychodu,
- ✓ o niepobieranie zaliczek podatkowych od przychodów z tytułu umów cywilnoprawnych.

○ Jak przygotować się do zmian?

W enova365 na bieżąco wprowadzamy nowe wzory oświadczeń i wniosków. Należy zainstalować aktualne wersje programu wydawane na przełomie grudnia i stycznia.

○ Komentarz eksperta

Ustawodawca wymaga, ale nie poczuwa się do przygotowania wzorów oświadczeń. Składa to na barki „Kadrowych”, którzy niekoniecznie będą wiedzieć jak taki wzór oświadczenia ma wyglądać. Można to skomentować jednym zdaniem: to kolejny obowiązek do już szerokiego wachlarza zakresu obowiązków kadrowych.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry, Płace i HR enova365





6 Nowe wskaźniki kadrowo - płacowe na 2022 rok

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 września 2021 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2022 r.



Jak co roku, zmieniają się wskaźniki kadrowo-płacowe m.in.:

- ✓ minimalna płaca, kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek,
- ✓ współczynnik do ekwiwalentu,
- ✓ minimalna podstawa składek dla prowadzących działalność gospodarczą.

Ten rok jest wyjątkowy pod względem wprowadzenia nowych bądź aktualizacji istniejących wskaźników podatkowych mających wpływ na wypłatę netto pracownika.

Minimalna pensja

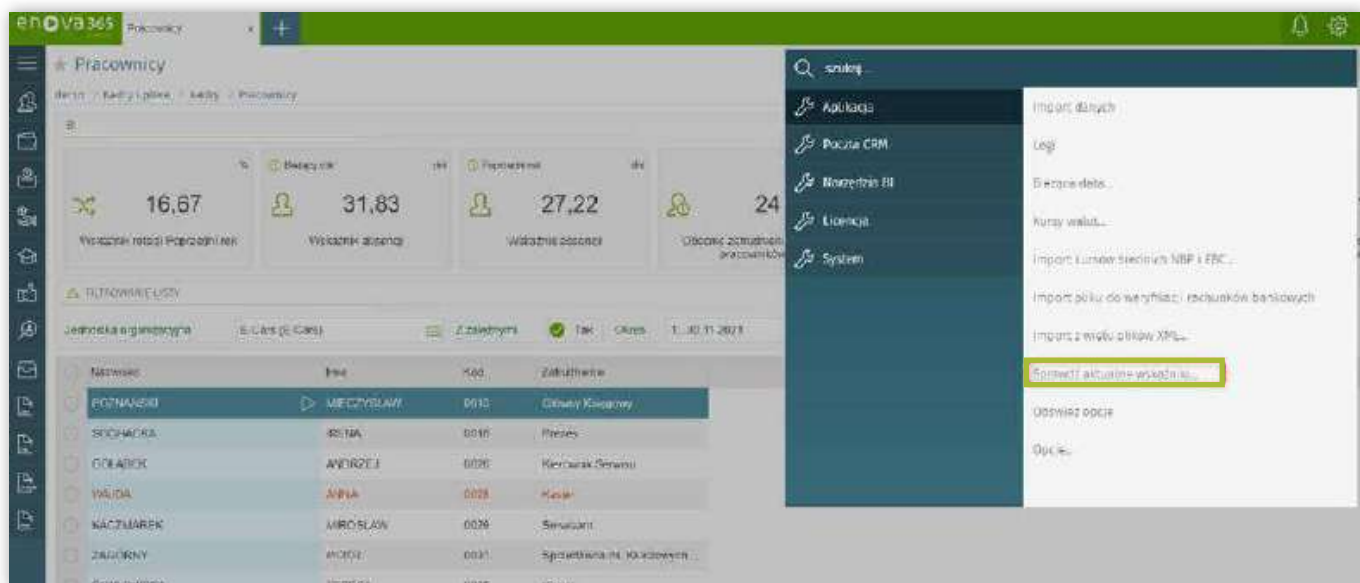
Od dnia 1 stycznia 2022 r. minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 3 010 zł, a minimalna stawka godzinowa - 19,70 zł. Oznacza to, że pensja minimalna wzrosła o 210 zł w porównaniu poprzednim rokiem, w którym wynosiła 2 800 zł. To wzrost o 7,5%. Z kolei powiązana z wysokością minimalnej pensji stawka godzinowa wzrosła o 1,40 zł względem bieżącego roku.

Nie wszystkie wysokości wskaźników zostały już opublikowane na ten moment zaktualizowano poniższe wskaźniki:

- ✓ minimalne wynagrodzenie: 3 010 zł,
- ✓ minimalna stawka godzinowa: 19,70 zł,
- ✓ kwota ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w roku 2022: 177 660 zł,
- ✓ prognozowane przeciętne miesięczne wynagrodzenie: 5 922 zł,
- ✓ minimalna podstawa wymiaru składek dla osób prowadzących działalność gospodarczą:
 - na ubezpieczenie społeczne: 3 553,20 zł,
 - na ubezpieczenie społeczne (rozpoczęcie działalności): 903 zł,
- ✓ współczynnik do obliczania ekwiwalentu urlopowego w 2022 roku: 20,92.

○ Jak przygotować się do zmian?

W programie enova365 wskaźniki są aktualizowane na bieżąco wraz z kolejnymi wersjami systemu. Wystarczy pobrać nową wersję programu lub ściągnąć aktualną wersję wskaźników za pomocą czynności: *Sprawdź aktualne wskaźniki*. Należy jednak pamiętać, że w tym roku dodawane będą nowe wskaźniki związane z ulgą dla klasy średniej i tu już nie wystarczy wykonać czynność *Sprawdź aktualne wskaźniki*. Warunkiem ich otrzymania jest pobranie i aktualizacja nowych wersji enova365 udostępnionych w grudniu i styczniu.



Rys. Aktualizacja wskaźników kadrowych w systemie enova365

○ Komentarz eksperta

Już od paru lat, systematycznie każdego roku, rośnie minimalna pensja. Każda podwyżka wynagrodzenia, w tym również stawki minimalnej, jest dla pracownika korzystna. Czy w tym roku możemy mówić o pozytywnych aspektach zmian wskaźników? Trudno powiedzieć. Dla jednych nowe wysokości progów podatkowych, kwoty wolnej, czy też ulga dla klasy średniej mogą okazać się korzystne, ale dla wielu osób będzie raczej odwrotnie. Należy zwrócić uwagę również na pracodawców, dla których oznacza to wzrost kosztów prowadzenia działalności.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry Płace i HR enova365



7 Ryczałt z tytułu użytkowania samochodów służbowych dla celów prywatnych

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Od 01.01.2022 wysokość ryczałtu z tytułu użytkowania samochodu służbowego do celów prywatnych uzależniona jest od mocy silnika i wynosi:

- ✓ 250 zł na miesiąc dla samochodów o mocy silnika do 60kW (w tym elektryka lub napędzany wodorem),
- ✓ 400 zł na miesiąc dla pozostałych samochodów.

Jak przygotować się do zmian?

Na bieżąco śledzić zmiany w nowych wersjach programu, zmiany zostały udostępnione na przełomie grudzień 2021/styczeń 2022.

Komentarz eksperta

Czy to dobra zmiana? Trudno powiedzieć, wszystko drożeje i ryczałt również idzie do góry. Trzeba się do tego przygotować.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry, Płace i HR enova365





8 Jednolity Plik Ubezpieczeń - zapowiedź zmian na lata 2023/24

Od kiedy?

Od 2023/2024 roku



Podstawa prawna

Podstawę podamy po opublikowaniu jej.



ZUS zapowiada systemową rewolucję.

Wszelkie deklaracje i rozliczenia składkowe ZUS przygotuje automatycznie, a przedsiębiorcy zostaną zwolnieni z obowiązku ich sporządzania. Wprowadzi także Jednolity Plik Ubezpieczeniowy (JPU). W komunikacie opublikowanym na stronach ZUS, Prezes poinformowała o przygotowywanym planie transformacji ZUS i całego systemu ubezpieczeń społecznych. W ciągu najbliższych trzech lat system ten ma ulec poważnym przeobrażeniom.

Co to jest Jednolity Plik Ubezpieczeniowy (JPU)?

JPU to zestawienie danych i informacji dotyczących płatnika i ubezpieczonego, przekazywanych przez płatnika składek na profilu informacyjnym, które będą służyć realizacji zadań przez ZUS związanych ze zgłaszaniem do ubezpieczeń, ustalaniem podstawy wymiaru składek, obliczaniem i rozliczaniem składek oraz ustalaniem prawa do świadczeń, ich wysokości i podstawy wymiaru.

Jak przygotować się do zmian?

Należy na bieżąco śledzić informacje publikowane na stronach. ZUS podał harmonogram wprowadzenia zmian dla przedsiębiorców:

- ✓ od kwietnia 2023 r. ZUS przejmie rozliczenia osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą,
- ✓ od listopada 2023 ZUS rozliczy pierwsze składki dla firm mających do 20 ubezpieczonych,
- ✓ od grudnia 2023 ZUS rozliczy pierwsze składki dla firm mających do 50 ubezpieczonych,
- ✓ od stycznia 2024 ZUS rozliczy pierwsze składki dla firm mających od 50 ubezpieczonych.

○ Komentarz eksperta

Planowana zmiana, zaraz po Polskim Ładzie, jest zmianą można powiedzieć pokoleniową, jaką zrealizuje ZUS od momentu wprowadzenia programu Płatnika.

Zmienia się całkowicie filozofia naliczania składek i zasiłków ZUS, jak również sposób zgłaszania do ubezpieczeń i wyrejestrowywania z ubezpieczeń pracowników. Co istotne, harmonogram pokazuje, że na początku zmiany obejmą te najmniejsze firmy, najczęściej obsługiwane przez biura rachunkowe.

Joanna Walentek, Kierownik Projektu Kadry Płace i HR enova365





Handel



1 Krajowy System e-Faktur

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022

- ✓ Od 01.01.2022 – korzystanie z KSeF dobrowolne
- ✓ Od 01.01.2024 – obowiązkowe dla wszystkich podatników VAT



Podstawa prawna

- ✓ Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 2076)
- ✓ Decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 z dnia 17 czerwca 2022 r. upoważniająca Rzeczpospolitą Polską do stosowania szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz. Urz. UE L 168, 27.6.2022, s. 81-83)



KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur, to rządowy system teleinformatyczny będący repozytorium faktur sprzedaży wystawianych przez podatników VAT. Faktury będą w nim przechowywane w jednolitej, ustrukturyzowanej postaci (jako pliki XML). Wystawca faktury wyśle ją do systemu, odbiorca będzie ją mógł z niego pobrać. Korzystanie z rejestru (wysyłanie wystawionych faktur) będzie początkowo dobrowolne, docelowo obowiązkowe dla wszystkich podmiotów (podatników VAT). Administracja skarbową uzyska kompleksowy wgląd do rejestru. Pełna informacja dotycząca KSeF dostępna jest na dedykowanym portalu udostępnionym przez Ministerstwo Finansów.

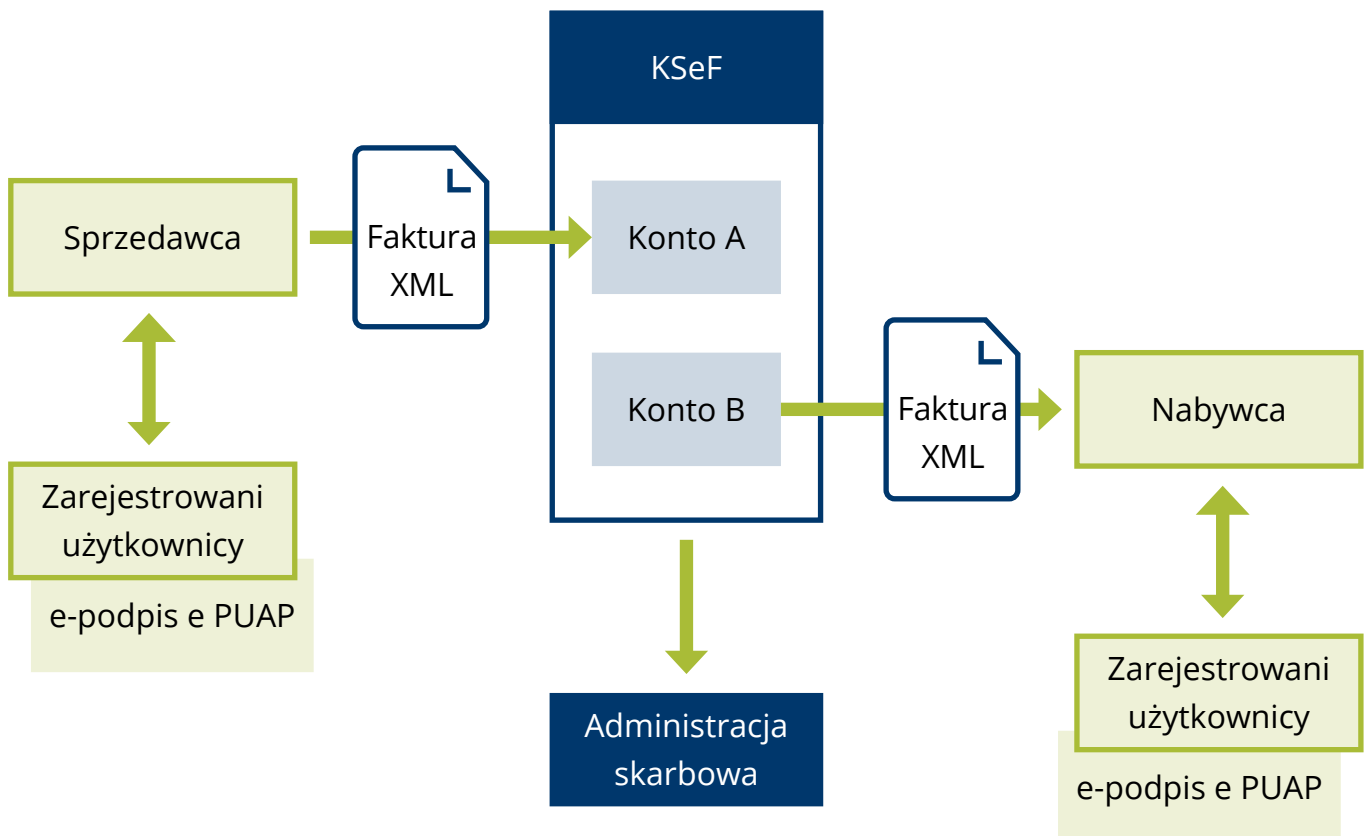
Jakie zmiany wprowadzono?

- ✓ Opublikowany został schemat e-faktury KSeF (schema XSD).
- ✓ Platforma (system informatyczny) – udostępniony został serwis do wysyłania faktur (o ograniczonych funkcjach) [Krajowy System e-Faktur \(mf.gov.pl\)](https://mf.gov.pl).

W celu wysłania i pobrania faktury należy:

- ✓ Założyć konto na platformie KSeF.
- ✓ Zadeklarować listę osób (fizycznych) uprawnionych do wysyłania i do odbierania faktur.
- ✓ Wystawić fakturę dla odbiorcy.
- ✓ Wygenerować plik XML z tą fakturą, zgodny ze specyfikacją KSeF, po czym wysłać ją na platformę KSeF (za pośrednictwem systemu ERP łączącego się z Web API KSeF). Wysyłanie faktury wymaga autoryzacji procesu przez zarejestrowaną osobę fizyczną, za pomocą podpisu elektronicznego lub profilu zaufanego.

- ✓ KSeF waliduje fakturę i wysyła informację zwrotną o jej poprawności wraz z nadanym numerem w KSeF.
- ✓ Odbiorca, który również założył konto w KSeF, pobiera ją z platformy i importuje do swojego systemu, w którym powstaje faktura zakupu.
- ✓ Sprzedawca może dostarczyć nabywcy fakturę w dowolnej formie, nie tylko przez KSeF. Odbiora faktury nie jest zobowiązany do pobierania faktury wyłącznie za pośrednictwem KSeF.



Jakie korzyści uzyskają podatnicy VAT korzystający z KSeF?

- ✓ Darmowa platforma EDI do wymiany faktur w jednym formacie.
- ✓ Darmowe archiwum faktur, brak konieczności drukowania i archiwizowania faktur w firmie, koniec wystawiania duplikatów, faktura wysłana do KSeF wypełnia całość obowiązków związanych z przechowywaniem faktur.
- ✓ Potwierdzenie odebrania faktury przez odbiorcę.
- ✓ Szybszy zwrot nadpłaty VAT (40 dni zamiast 60).
- ✓ Zmniejszone wymagania co do potwierdzania korekt.
- ✓ Brak obowiązku dostarczania JPK_FA na żądanie (administracja skarbową ma wgląd w wystawione faktury na bieżąco).

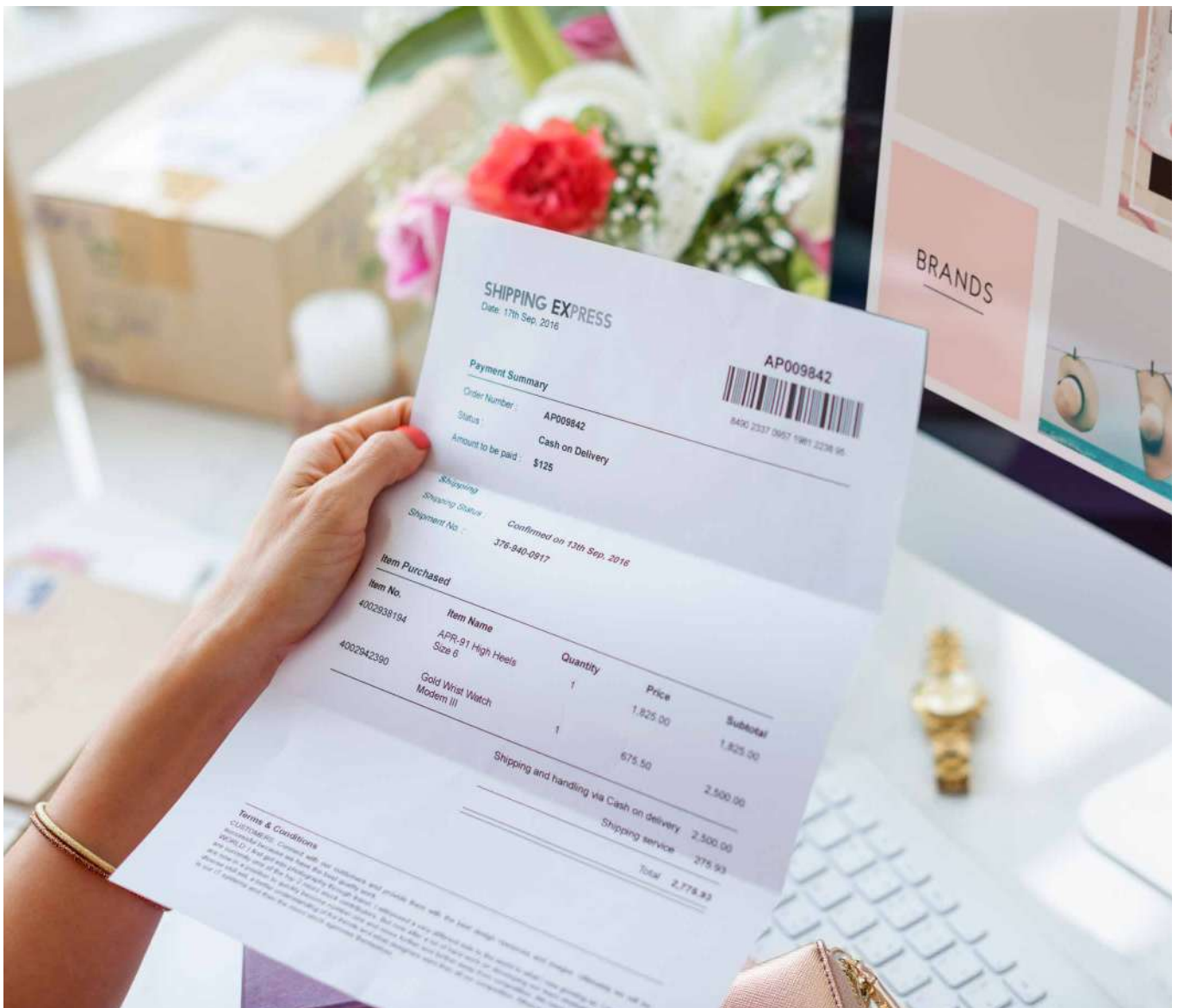
Co zmieni się w pracy firm?

Nowe obowiązki:

- ✓ Wysyłanie e-faktur.
- ✓ Pobieranie potwierdzeń i nadanych numerów KSeF.
- ✓ Rejestrowanie osób uprawnionych do KSeF.
- ✓ Ograniczenie możliwości poprawiania wystawionych faktur.
- ✓ Konieczność uzupełnienia danych JPK przed wysłaniem faktury (GTU, Procedura VAT).

Jak wygląda e-faktura KSeF?

- ✓ Jest plikiem XML generowanym wg określonego schematu (wzorca).
- ✓ Platforma KSeF udostępnia jej wizualizację
- ✓ Schemat XML oparty jest o JPK_FA.
- ✓ Zdefiniowano 370 pól pliku, część z nich jest opcjonalna.
- ✓ Schema XSD ma 2918 wierszy.
- ✓ Do schemy dołączono 19 przykładów e-faktur dla różnych przypadków.



Problemy związane z opublikowanym schematem e-faktury:

- ✓ Wykorzystanie różnych elementów struktury w zależności od rodzaju faktury.
- ✓ Bardzo niewielkie możliwości wysłania dodatkowych informacji (nie można dodać własnych pól poza przewidzianymi).
- ✓ Brak kodów nabywcy i odbiorcy dla towaru (jest tylko EAN).
- ✓ Brak obsługi podziału płatności.
- ✓ Wariant korekty w postaci storno + nowa pozycja.

○ Jak przygotować się do zmian?

- ✓ Założyć konto w KSeF.
- ✓ Zarejestrować osoby uprawnione do wysyłania i odbierania faktur. Upewnić się, że mają one podpisy kwalifikowane lub profile zaufane.
- ✓ Zainstalować enova365 w wersji obsługującej komunikację z KSeF.
- ✓ Skonfigurować dostęp enova365 do KSeF.
- ✓ Upewnić się, że konfiguracja systemu pozwala na automatyczne wypełnianie wszystkich danych na fakturze, które są wymagane w schemacie faktury KSeF (czyli tych dotąd wymaganych w JPK_V7).

○ Komentarz eksperta

Krajowy System e-Faktur z jednolitym schematem dokumentu może być wielkim ułatwieniem dla przedsiębiorców. Dzisiejsza wymiana faktur w wielu standardach EDI może być zastąpiona jednolitym procesem. Cenne będzie również zwolnienie z archiwizowania faktur. Niepokój budzi jak na razie zastosowanie mało przejrzystego i bardzo rozbudowanego schematu e-faktury opartego o wzorzec JPK_FA.

Wojciech Chrobak, Kierownik Projektu Handel enova365





2 Zmiany w deklaracjach Intrastat

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



Podstawa prawna

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2152 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie europejskiej statystyki gospodarczej.



Od 01.01.2022 r. zaczęła obowiązywać zmiana w zakresie danych dostarczanych w deklaracji Intrastat Wywóz, a tym samym również zmiana w generowanym pliku XML wysyłanym do PUESC. Zmiana polega na tym, że w pozycji deklaracji jest dodatkowo wykazywany kraj pochodzenia towaru, jak w przypadku deklaracji Przywóz.

Jak przygotować się do zmian?

Należy upewnić się, że w danych dotyczących towarów mamy informację o ich kraju pochodzenia. Informacja ta będzie przenoszona na pozycję dokumentu uwzględnianego w deklaracji, a stąd na samą deklarację. Dla dokumentów wystawionych w grudniu należy także zaktualizować kraj pochodzenia (przepisać go na pozycje z kart towarów) za pomocą czynności służącej do aktualizacji danych dla deklaracji Intrastat.

Komentarz eksperta

Jest to niewielka zmiana w danych zawartych w generowanej deklaracji Intrastat, która nie powinna sprawiać żadnych problemów.

Wojciech Chrobak, Kierownik Projektu Handel enova365





3 Elektroniczny dokument Tax Free

Od kiedy?

Od 1 stycznia 2022 r.



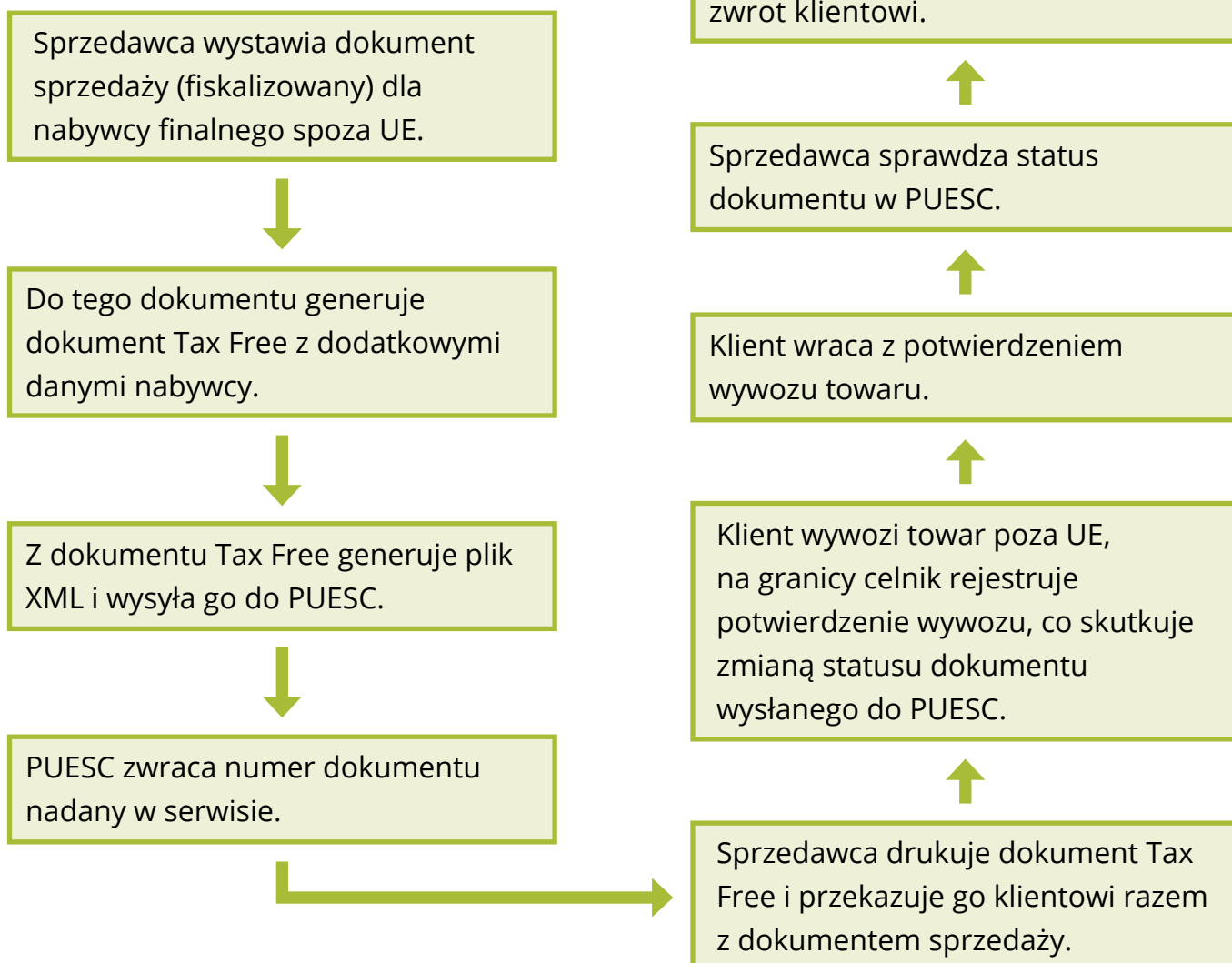
Podstawa prawna

Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie ewidencji prowadzonej w systemie TAX FREE z dnia 22.07.2021 r.



Od 1 stycznia 2022r. wszyscy sprzedawcy oferujący zwrot podatku VAT podróżnym spoza UE będą mieli obowiązek wystawiania dokumentów TAX FREE w formie elektronicznej.

Jak to będzie działać?



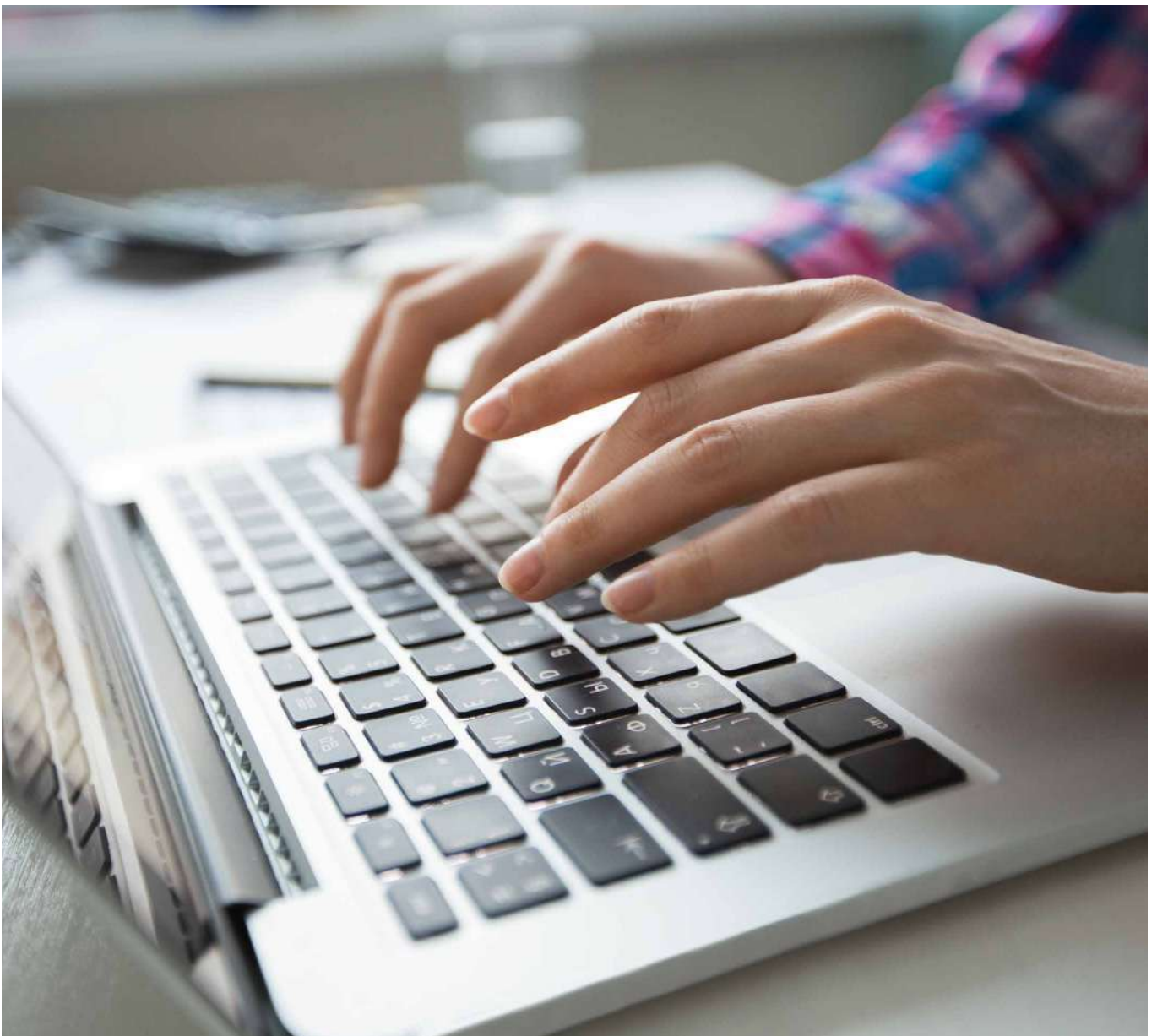
○ Jak się przygotować do zmian?

- ✓ Założyć konto w PUESC.
- ✓ Zainstalować wersję enova365 obsługującą powyższy proces.

○ Komentarz eksperta

Zmiany polegają na cyfryzacji dokumentu Tax Free i rejestrowaniu go na platformie PUESC. Sam proces zwrotu podatku VAT podróżnym pozostaje niezmienny.

Wojciech Chrobak, Kierownik Projektu Handel enova365



Zapisz się na nasz newsletter

Otrzymuj aktualizacje publikacji, informacje o zmianach w przepisach oraz porady ekspertów, które pozwolą Ci uniknąć błędów w Twojej pracy.

 Dołącz do newslettera

Soneta sp. z o.o.
ul. Wadowicka 8A
30-415 Kraków

Sekretariat:
tel: +48/12 349 28 00
Dział Wsparcia Sprzedaży:
tel: +48/12 349 28 71

E-mail:
kontakt@enova.pl
WWW:
www.enova.pl

