



**Eksperti odpowiadają
49 pytań | 10 zagadnień**

Zmiany w przepisach 2022 Polski Ład i nie tylko.

Kilka słów wstępu

2022 rok przyniósł nam istotną reformę systemu podatkowego. Wraz z pierwszymi dniami stycznia wprowadzone zostały zmiany, które wpłynęły na sposób rozliczania się wielu firm i przedsiębiorców. Pakiet ustaw wpłynął również na stan portfeli pracowników. Za nami wypłata pierwszych wynagrodzeń, które naliczaliśmy według nowych zasad.

Skala wprowadzonych zmian generuje wiele pytań. Jako producent oprogramowania dla biznesu, którego trzon stanowi moduł dla księgowości, kadr i płac, odpowiadamy za aktualność systemu, który ma być spójny z przepisami. Narzędzia pracy to jednak nie wszystko. Równie ważne jest, aby pracownicy działu kadr, płac i księgowości, jak i właściciele firm byli wyposażeni w wiedzę i umiejętności pracy z aktualnymi przepisami.

Zebraliśmy zatem pytania na temat zmian w przepisach, przekazaliśmy je ekspertom, a ci podjęli dyskusję. Jej efekt opracowaliśmy w formie poniższej publikacji. Na kolejnych stronach znajdziesz odpowiedzi specjalistów na najbardziej palące kwestie związane z Polskim Ładem. Wierzymy, że ta publikacja pomoże nam odnaleźć się w nowych realiach. Warto wiedzieć, że wszystkie nowelizacje przepisów są wprowadzone na bieżąco do systemu enova365. Niezmiennie od 20 lat dbamy o zgodność oprogramowania z aktualnym polskim prawem, prowadząc przedsiębiorców przez zachodzące w nim zmiany.

Do kogo kierujemy treść przewodnika?

Polski Ład zajmuje nas wszystkich. To temat poruszany na każdym kroku, w każdej branży, niezależnie od stanowiska czy pozycji społecznej. Pytania, które wygenerował, realnie wpływają na naszą codzienność. Zaszły gruntowne zmiany, a wiedza na ich temat stała się niezbędna. Informacje zawarte w tej publikacji kierujemy więc nie tylko do przedsiębiorców oraz samozatrudnionych. Z ich treścią warto zapoznać się niezależnie od zajmowanego stanowiska. Świadomość tego, jak zmieniła się nasza rzeczywistość prawna, jest niezbędna, by każdy z nas mógł sprawnie poruszać się w nowych realiach.

enova365 to nie tylko oprogramowanie dla księgowości i kadr

System enova365 integruje wszystkie zasoby firmy. Skalowalne i mobilne oprogramowanie przenosi przedsiębiorstwo w środowisko, w którym otrzymuje możliwość dalszego, dynamicznego rozwoju.

W obrębie enova365 znajdziesz dodatkowe aplikacje do samoobsługi kontrahentów, klientów, pracowników i klientów biur rachunkowych. Każda z nich rozwija możliwości systemu i poszerza liczbę jego użytkowników do wszystkich pracowników danej firmy.

Oprogramowanie wykracza tym samym znacząco poza ramy typowego programu dla księgowości i wystawiania faktur. enova365 przystosowuje się do realiów, które zastaje w danym przedsiębiorstwie oraz łączy ze sobą wszystkie jego zasoby – ludzkie oraz finansowe, wzrastając wraz z firmą.

Poznaj ekspertów:



Joanna Walentek

Kierownik Projektu Kadry i Płace

Absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie o specjalności Rachunkowość. Od ponad 10 lat w branży IT. Specjalistka w zakresie technologii wspierających pracę Działów Kadr i Płac oraz ekspert w dostosowywaniu oprogramowania do zmian legislacyjnych. Project Manager modułu Kadry Płace i HR enova365.

W firmie Soneta odpowiadam za rozwój obszarów kadrowo-płacowych. Na początku roku wraz z zespołem koncentrowałam się na tym, by wdrożyć Polski Ład w oprogramowaniu enova365. Nie tylko to, co było uchwalone ustawą, ale również to, co zostało wprowadzone rozporządzeniem.



Patryk Steidten

Associate Partner w UHY ECA, departament doradztwa prawno-podatkowego

Karierę zawodową rozpoczął w międzynarodowej firmie audytorskiej, następnie zdobywał doświadczenie w dwóch z czołowych firm z tzw. „Wielkiej Czwórki”.

Dysponuje bogatym doświadczeniem w badaniu sprawozdań finansowych, sporządzaniu pakietów konsolidacyjnych, analiz finansowych typu Due Diligence, a także przekształcaniu sprawozdań finansowych na zgodne z MSR/MSSF.

Specjalista w zakresie obsługi spółek z branży energetycznej, nieruchomości oraz Real Estate. W UHY ECA kieruje departamentem doradztwa podatkowego oraz odpowiada za rozwój tego segmentu w Grupie.

Posiada ogromne doświadczenie we współpracy z klientem krajowym, jak i międzynarodowym. Autor publikacji z dziedziny rachunkowości i podatków.

Reprezentuję grupę konsultingowo-doradczą UHY ECA. Zajmuję się doradztwem prawno-podatkowym.

Często spotykamy się z problemami Polskiego Ładu. To temat, który ciągle do nas powraca.

Poznaj ekspertów:



Tomasz Moszczyński

Senior Manager w UHY ECA, doradca podatkowy, departament doradztwa prawno-podatkowego

Od początku kariery zawodowej specjalizuje się w prawie podatkowym. Doświadczenie zdobywał, współpracując z kancelarią doradcy podatkowego w roli asystenta, a następnie jako doradca podatkowy w spółce doradczej. Specjalizuje się w problematyce podatku od towarów i usług. Doświadczony wykładowca i autor materiałów szkoleniowych oraz licznych artykułów. Posiada kilkuletnie doświadczenie w prowadzeniu zarówno pojedynczych szkoleń, jak również specjalistycznych kursów z zakresu prawa podatkowego.

Jestem doradcą podatkowym, senior managerem w grupie UHY ECA. Bardzo chętnie odpowiadamy na pytania w kontekście prawno-podatkowym.



Agnieszka Opalińska

Ekspert Projektu Księgowość, Soneta sp. z o.o. – producent oprogramowania ERP enova365

Absolwentka Filologii Polskiej oraz Rachunkowości i Finansów, dyplomowany księgowy. Od 10 lat związana z branżą IT. Posiada doświadczenie w kierowaniu zespołem, projektowaniu narzędzi księgowych oraz realizacji wdrożeń systemów w dużych organizacjach pozarządowych. Prywatnie matka trójki dzieci z wiecznym niedostatkim snu.

Jestem pracownikiem firmy Soneta, pracuję w dziale księgowości. Razem z naszym zespołem zajmuję się produkcją rozwiązań dedykowanych księgowości, w tym także Polskiemu Ładowi.

Wprowadzenie	2
Poznaj ekspertów	3
Spis treści	5
Jak być na bieżąco z przepisami	6

Pytania i odpowiedzi



Ulga dla klasy średniej	7
Pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę, umowa zlecenie - wprowadzenie	13
Składka zdrowotna w działalności gospodarczej	20
Ulga dla klasy średniej - działalność gospodarcza.	23
Ryczałt w działalności gospodarczej	24
Składka zdrowotna - łączenie etatu z działalnością.	28
Działalność gospodarcza - ogólne omówienie	29
Usługi informatyczne w Polskim Ładzie	37
Krajowy System e-Faktur	42
JPK_V7(2)	44

Jak być na bieżąco z przepisami?

System ERP enova365 jest obecny na rynku od 20 lat, niezmiennie utrzymując zgodność z aktualnymi przepisami polskiego prawa. Twórcy programu współpracują z firmami doradczymi i ekspertami, którzy w trybie bieżącym uczestniczą w przygotowywaniu niezbędnych materiałów informacyjnych oraz szkoleniowych. Każdej zmianie o fundamentalnym charakterze dla systemu prawnego towarzyszy zestaw poświęconych jej wydawnictw i spotkań. Owocem jednego z nich jest e-book, który właśnie czytasz.

Podczas dynamicznego okresu prawnego w ostatnich latach enova365 również stanęła na wysokości zadania. Przepisy kolejnych tzw. Tarcz Antykryzysowych były przez nas na bieżąco wprowadzane w formie aktualizacji systemu. W najbardziej intensywnym legislacyjnie momencie przeprowadzaliśmy kilkanaście takich zmian podczas jednego miesiąca.

Szeroki wachlarz zmian, związanych z Polskim Ładem, tym bardziej nie stanowił dla nas problemu. Już 15 grudnia minionego roku wydaliśmy aktualizację programu, która uwzględniała dzisiejsze zmiany legislacyjne. Klienci enova365 otrzymali wówczas narzędzie, z którym sprawnie poruszali się w nowym, dynamicznym środowisku. Wiedzę, służącą nam przy tworzeniu nowej wersji systemu, znajdziecie również w tym e-booku.

enova365 to nie tylko oprogramowanie dla księgowości i kadr

System enova365 integruje wszystkie zasoby firmy. Skalowalne i mobilne oprogramowanie przenosi przedsiębiorstwo w środowisko, w którym otrzymuje możliwość dalszego, dynamicznego rozwoju.

W obrębie enova365 znajdziesz dodatkowe aplikacje do samoobsługi Kontrahentów, Klientów, Pracowników i Klientów Biur Rachunkowych. Każda z nich rozwija możliwości systemu i poszerza liczbę jego użytkowników do wszystkich pracowników danej firmy.

Oprogramowanie wykracza tym samym znacząco poza ramy typowego programu dla księgowości i wystawiania faktur. enova365 przystosowuje się do realiów, które zastaje w danym przedsiębiorstwie oraz łączy ze sobą wszystkie jego zasoby – ludzkie oraz finansowe, wzrastając wraz z firmą.

Pytanie:



Ulga dla klasy średniej: czym jest i komu przysługuje?

Odpowiedź:



Zagadnienie ulgi dla klasy średniej to gorący temat, związany z rewolucją podatkową, która nastąpiła na początku 2022 roku. Sama ulga to całkiem nowe, nieznanne do tej pory rozwiązanie w zakresie naliczania podatku dochodowego od osób fizycznych. Zostało wprowadzone od tego roku i ma na celu rekompensatę braku możliwości odliczenia składki zdrowotnej. Szczegółowo o składce będziemy mówić w dalszej części, natomiast teraz zasygnalizuję, czym faktycznie jest ta ulga.

Pokrótkie, przysługuje ona pracownikom, czyli osobom na etacie, służbom mundurowym, przedsiębiorcom prowadzącym działalność gospodarczą. Działalność ta wówczas jest opodatkowana według skali podatkowej. Z ulgi mogą skorzystać osoby, czy też osoby na działalności gospodarczej, których przychody wynoszą pomiędzy 68 412 zł a 133 692 zł brutto rocznie. Ponadto, prawo do ulgi obejmuje również osoby, które uzyskują przychody z pracy na etacie poza granicami kraju, zobowiązane do samodzielnego obliczenia i wpłacenia zaliczki na podatek.



Pytanie:



Kiedy powinno się złożyć wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej?

Odpowiedź:



Zasadniczo taki wniosek mają prawo złożyć osoby, które kwalifikują się do tej ulgi zgodnie z ustawą. Ulga dopuszczalna jest w przedziale przychodu brutto od 68 412 zł do 133 692 zł. Jeżeli podzielimy to na miesiące będzie to 5 701 zł brutto do 11 141 zł brutto.

Musimy wziąć pod uwagę nie tylko to, ile zarabiamy tu i teraz, ale także pomyśleć np. o tym, czy nie będziemy mieli jakiejś premii. Możemy również przekroczyć próg podatkowy, zezwalający na ulgę, przy wspólnym opodatkowaniu z małżonkiem w rozliczeniu rocznym. Najnowsze wytyczne Ministerstwa Finansów mówią, że można złożyć przychody do jednej kwoty, podzielić na pół i zastosować w obu przypadkach ulgę dla klasy średniej bądź też nie.

Każdą sytuację należy rozpatrywać indywidualnie, dlatego tłumaczyłam moim współpracownikom w firmie, jakie są zasady - po to, by potrafili sami zdecydować i ocenić, jaką mają sytuację życiową.



Pytanie:



Jak premie wpływają na rozliczenia, jeśli rocznie, z powodu premii, przekroczy się próg dla klasy średniej?

Odpowiedź:



Zgodnie z zasadami rozliczenia, ulga dla klasy średniej należy się jedynie w danym przedziale. Jeżeli przekroczymy ten przedział miesięczny 11 141 zł brutto choćby o 1 zł, to nie zastosujemy w tym przypadku ulgi.

Tak samo jest z przedziałem rocznym. Oscyluje on w granicach 133 692 tysięcy brutto i jeżeli przekroczymy, choćby o 1 zł, to ulgę, którą przez cały rok otrzymywaliśmy, będziemy musieli w rozliczeniu rocznym zwrócić.



Pytanie:



Czy osoby zarabiające do 5 700 zł brutto, odliczając ulgę co miesiąc w rozliczeniu rocznym, będą miały do dopłaty podatek?

Odpowiedź:



Osoby te nie są uprawnione do tej ulgi. W związku z tym, nie powinny tego odliczać.



Pytanie:



Czy ulga dla klasy średniej w programie enova365 jest automatycznie naliczana dla każdego przychodu powyżej 5 701 zł? Pracownik może dostać premię w jednym miesiącu, a po sumie całorocznej może nie zmieścić się w przedział dla klasy średniej.

Odpowiedź:



W programie enova365 podeszliśmy do tematu następująco: w przedziale do 5 700 zł brutto nie liczymy ulgi dla klasy średniej miesięcznie. Jeżeli w styczniu ktoś ma 5 700 zł brutto, to ulgi dla klasy średniej nie naliczymy. Jeżeli w lutym dostanie premię i jego wynagrodzenie będzie powyżej 5 701 zł brutto, ulga dla klasy średniej naliczy się.

Natomiast, jeżeli w sumie, w trakcie roku, pracownik przekroczyłoby próg 133 692 zł brutto, to przestajemy liczyć tę ulgę już do jego końca. Przy takim podejściu pracownik ma mniej do dopłaty na koniec roku. Oczywiście, jeżeli ostatecznie przekroczy ten próg, to za miesiące, w których pobrał ulgę, będzie musiał zwrócić ją do Urzędu Skarbowego w rozliczeniu rocznym.

W związku z tym, jest możliwość odnotowania rezygnacji z ulgi dla klasy średniej poprzez zaznaczenie określonego znacznika na kartotece pracownika, zlokalizowanego w zakładce dane podatkowe.



Pytanie:



Czy osiągając przychód miesięczny z tytułu umowy o pracę w wysokości 4 000 zł muszę mimo wszystko składać wniosek do pracodawcy o naliczanie ulgi dla klasy średniej?

Odpowiedź:



W przypadku, w którym ktoś ma oprogramowanie enova365, nie musi składać wniosku - ale różni dostawcy oprogramowania podchodzą do tego różnie. Niektórzy nie będą liczyć w taki sposób, jak liczy to enova365 (do 5 700 zł brutto nie liczymy ulgi, od 5 701 zł brutto - liczymy ulgę dla klasy średniej i znowu powyżej kwoty 11 141 zł brutto nie liczymy ulgi).

Dostawcy mogą podejść do tematu w ten sposób, że dopóki ktoś nie osiągnie progu 68 000 zł, to nie ma naliczanej ulgi dla klasy średniej. W przypadku, w którym ktoś ma oprogramowanie enova365, to kadrowi mogą podpowiedzieć, że nie - taka osoba nie musi składać dodatkowego oświadczenia.



Pytanie:



Czy można złożyć rezygnację z ulgi tylko na jeden miesiąc - np. marzec, w którym jest wypłacany jubileusz i w sumie przychód przekracza 11 141 zł?

Odpowiedź:



Interpretacje są różne, ale uważam, że nie można złożyć takiego oświadczenia tylko na jeden miesiąc. Tak naprawdę będzie miało znaczenie to, czy ktoś rocznie przekroczy kwotę 68 000 zł brutto lub 133 692 zł brutto. „Ucieczka” może być tylko chwilowa, a i tak na koniec roku będziemy musieli się z tego wszystkiego rozliczyć.



Pytanie:



Czy osoba, która miesięcznie zarabia na umowę o pracę 15 000 zł brutto, w rozliczeniu rocznym może otrzymać ulgę dla klasy średniej, pod warunkiem, że przepracuje w roku tylko 5 miesięcy, np. od stycznia do maja, czyli roczny przychód wyniesie 75 000 zł, a następnie będzie na zasiłku lub bezrobociu? Czy to możliwe?

Odpowiedź:



Zasiłek chorobowy nie jest przychodem. W związku z tym, nie można dla niego zastosować ulgi dla klasy średniej.

Jeśli pracownik popracuje 2-3 miesiące i przykładowo będzie zarabiał po 20 000 zł, ale w ciągu roku nie osiągnie 68 000 zł brutto albo przekroczy tę sumę, to będzie musiał robić różnego rodzaju korekty w jedną albo drugą stronę.

Pamiętajmy również, że dosyć częstą sytuacją są urlopy macierzyńskie. Osoba, która będzie od lutego na zasiłku macierzyńskim lub zasiłku chorobowym z tytułu ciąży, również tych zasiłków nie klasyfikuje jako przychód.

Niestety, przepisy trzymają pracownika do samego końca w niepewności, czy będzie miał dopłaty, czy też nie. Jest to dość kuriozalna sytuacja, dlatego warto poinformować swoich pracowników o tych niuansach.



Pytanie:



Pracownik jest oznaczony jako posiadacz emerytury, a zarazem ma prawo ulgi dla klasy średniej. Ustawodawca jednak określił, że ulga nie przysługuje emerytom (tylko w określonych przypadkach). Jak enova365 odnosi się do tej sytuacji?

Odpowiedź:



W oprogramowaniu enova365 ulga nie jest uzależniona od parametru prawa do emerytury. Jeżeli zaznaczony jest znacznik z ulgą dla klasy średniej, ulga się naliczy. Jeżeli miałyby się nie naliczać, należy go odznaczyć.

Pamiętajmy, że wprowadzono także inne ulgi dla emerytów, dlatego warto również z tą grupą pracowników porozmawiać, uświadamiając o ich istnieniu.



Joanna Walentek

Wprowadzono nowe wartości wskaźników dla osób zatrudnionych na umowę o pracę. Od 1 stycznia kwota wolna od podatku wynosi 30 000 zł brutto, a kwota zmniejszająca podatek równa się 5 100 zł, co przekłada się na 425 zł. Zmianą w tym obszarze jest podwyższenie kwoty, a także to, że kwota 425 zł będzie przysługiwała w każdej skali podatkowej. Jeżeli ktoś będzie miał 17% czy też 32%, to będziemy naliczać kwotę wolną w wypłacie. W poprzednim systemie liczenia, zaliczki podatku powyżej 85 000 zł brutto, czyli po przekroczeniu pierwszego progu, przestawaliśmy naliczać.

Drugą kwestią jest to, że zostały podwyższone progi podatkowe. Dotychczas do kwoty 85 528 zł liczyliśmy 17% podatku, natomiast powyżej 85 528 zł było to już 32%. W tej chwili próg wynosi 120 000 zł brutto.

Mamy też dość duży skok przy 30-krotności. W tej chwili jest to ponad 177 000 zł. Zmieniła się również kwota minimalnego wynagrodzenia, jest to 3 010 zł brutto.

Najważniejsza zmiana dotyczy jednak składki zdrowotnej. Jej wysokość nie uległa modyfikacjom, pozostało 9%. Natomiast 7,75% było dotychczas odliczane od zaliczki podatku. W tej chwili zostanie jednak odliczone od kwoty netto pracownika.

Ważnym aspektem, który wprowadza Polski Ład, są różnego rodzaju ulgi. W miejsce odliczania składki zdrowotnej od zaliczki podatku, ustawodawca wprowadził nowe ulgi. Jest to ulga dla klasy średniej, ulga na powrót, ulga dla rodzin 4+, czy też ulga dla pracujących emerytów.

Zagadnienie: Ulga dla klasy średniej

W związku z ulgami, kadrowych obowiązują nowe wnioski i oświadczenia. Pracownicy od nowego roku mogą złożyć pracodawcy:

- wniosek o niestosowanie ulgi dla klasy średniej
- wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów
- oświadczenie PIT-2

Pracownicy nie muszą składać PIT-2 ponownie. Wyjątek stanowi sytuacja, kiedy chce nanieść zmiany. Pamiętajmy, aby osoby, które dotychczas nie złożyły oświadczenia PIT-2, zrobiły to teraz, ponieważ w tej chwili nie jest to kwota 43 zł, tylko aż 425 zł miesięcznie.

Następne oświadczenia to oświadczenie podatnika o spełnieniu warunków do korzystania z ulgi na powrót, a teraz, w związku z nowym rozporządzeniem, będzie również oświadczenie o rezygnacji z zasad przez nie wprowadzonych.

Jeżeli jesteśmy na granicy kwoty 5 700 zł, to w zasadzie różnica w wynagrodzeniu wynosi około 1 zł. Natomiast gdy ktoś zarabiał 11 141 zł pomiędzy 2021 i 2022 rokiem, teraz traci 150 zł miesięcznie.

Ulga dla klasy średniej nie przysługuje osobom zatrudnionym na umowie zlecenie. Podobnie jak u pracowników na umowie o pracę, składka zdrowotna nie będzie odliczana od zaliczki podatku. Minimalna stawka godzinowa na umowie zlecenie wynosi 19,70 zł.

Od 1 stycznia osoby mające tylko ubezpieczenie zdrowotne są wykazywane na RCA, ponieważ nie ma już RZA. Kwota wolna od podatku wynosi natomiast 30 000 zł.

Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Jakie nowe oświadczenia i wnioski do realizowania nowych obowiązków podatkowych obowiązują od 1 stycznia?

Odpowiedź:



Jest to ulga dla klasy średniej, wniosek o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów, ulga na powrót, oświadczenie ulgi dla rodziny 4+, oświadczenie dla pracujących emerytów, a także to najnowsze, związane z rozporządzeniem.



Pytanie:



O co chodzi w skorzystaniu z możliwości nieodliczania kosztów uzyskania przychodów?

Odpowiedź:



Dotychczas, jeżeli pracownik pracował w kilku miejscach na umowę o pracę, w każdym miejscu musiał mieć liczone koszty uzyskania przychodu. Efekt: na koniec roku należało przy rozliczeniu zrobić korekty. Obecnie pracownik może wybrać tylko jedno miejsce pracy, gdzie są liczone koszty uzyskania przychodu.



Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Pracownik w 2022 roku otrzymał wynagrodzenie, którego wartość w ciągu roku stanowi łącznie podstawę opodatkowania w wysokości 100 000 zł, a następnie otrzymał premię 1 000 zł. Czy przy wyliczeniu hipotetycznej zaliczki od wysokości premii stosujemy stawkę podatku 17% czy 32%?

Odpowiedź:



Jeżeli chodzi o wyliczenie hipotetycznej zaliczki podatku do ograniczenia zdrowotnego, to w takim przypadku bierzemy zasady z roku 2021 i stary próg podatkowy, ale do kwot osiągniętych w 2022 roku. Czyli w takiej sytuacji stosujemy stawkę 32%.



Pytanie:



Pracownik zatrudniony od 2000 roku, w 2022 roku złożył PIT-2. Czy przy wyliczeniu hipotetycznej zaliczki stosujemy kwotę wolną?

Odpowiedź:



To, czy ktoś ma prawo do kosztów uzyskania przychodów, kwoty wolnej, czy też jest 26-latką, sprawdzamy w bieżącym roku, czyli 2022. Następnie przy wyliczeniu stosujemy zasady z dnia 31 grudnia, czyli wysokość kwoty wolnej 43,76 zł, a wysokość progu 85 000 zł.



Pytanie:



Pracownik zatrudniony od 2020 roku, w połowie 2022 roku zmienił miejsce zamieszkania i złożył wniosek o stosowanie podwyższonych kosztów uzyskania przychodu. Czy przy wyliczeniu hipotetycznej zaliczki, po złożeniu wniosku, stosujemy podwyższone koszty?

Odpowiedź:



Tak, w zasadzie odpowiedź jest taka sama jak przy poprzedniej sytuacji. Musimy się zachować analogicznie.



Pytanie:



Czy pracownicy przed pierwszą wypłatą muszą ponownie składać druk PIT-2 i oświadczenie o rezygnacji z ulgi dla klasy średniej?

Odpowiedź:



PIT-2 nie trzeba składać ponownie - tak jak do tej pory, nie zbieraliśmy tych oświadczeń co roku, a zarazem naliczaliśmy kwotę wolną.

W kwestii ulgi dla klasy średniej pracownik musi sam zdecydować. Warto mu nakreślić wszystkie zawiłości związane z ulgą dla klasy średniej i z czym to się wiąże na koniec roku.



Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Pracownik złożył podanie o potrącenie dwóch ulg podatkowych, bo jego żona nie pracuje. Czy mogę potrącić dwie ulgi czy jedną? Drugą otrzyma przy rozliczeniu rocznym.

Odpowiedź:



Co do zasady, w trakcie roku pracodawca ma prawo rozliczenia u pracownika jednej ulgi. Natomiast Ministerstwo Finansów na zadane pytanie, czy można to rozliczyć w rozliczeniu rocznym, odpowiedziało:

W takim przypadku ulga może być zastosowana we wspólnym rozliczeniu małżonków. Jeżeli istnieje dysproporcja między przychodami małżonków – jeden przekracza limit przychodowy, a drugi nie osiąga żadnych przychodów, to też można skorzystać z odliczenia. W tym przypadku połowa łączonych przychodów obojga małżonków z pracy na etacie oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej musi wynosić co najmniej 68 412 zł i nie przekraczać kwoty 133 692 zł.

Jest to warunek zastosowania odliczenia, i przy jego spełnieniu każdy z małżonków może ulgę obliczyć od połowy ich przychodów. Ministerstwo jeszcze dwa tygodnie temu stało na innym stanowisku, w związku z czym ważne jest, że obecnie obydwójce małżonkowie skorzystają z ulgi tylko w rozliczeniu rocznym. Podobnie jest z podatkiem 17/32%, gdzie możemy jedynie złożyć pismo, żeby już w ciągu roku liczyć cały czas 17%.



Pytanie:



Jak wygląda kwestia składek ZUS przed wprowadzeniem Polskiego Ładu i po jego wprowadzeniu?

Odpowiedź:



Składki społeczne obliczamy tak samo, jak obliczaliśmy je do tej pory - zarówno przy umowie o pracę, umowie zlecenie, jak również przy właścicielu. Tu się nic nie zmieniło. Przy właścicielach różnią się tylko wskaźniki, czyli podstawa, która została zaktualizowana tak jak co roku. Zmieniła się diametralnie kwestia podstawy składki zdrowotnej.



Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Jakie warunki trzeba spełnić, żeby skorzystać z 50% kosztów uzyskania przychodów?

Odpowiedź:



Temat 50% kosztów uzyskania przychodów to w ostatnich latach kwestia honorarium autorskiego, która wzbudza wiele wątpliwości, kontrowersji i była przedmiotem licznych sporów z organami podatkowymi. Natomiast korzystne orzecznictwo, które pojawiło się z czasem, dało możliwość skorzystania z tego prawa - przede wszystkim programistom, pisarzom czy artystom.

Minister Finansów w interpretacji ogólnej podał trzy przesłanki, które należy spełnić.

- Przede wszystkim musi powstać utwór, który jest przedmiotem prawa autorskiego. Warunkuje to korzystanie przez twórcę z praw autorskich i możliwość rozporządzania prawem majątkowym.
- Muszą też istnieć obiektywne przesłanki/dowody, które potwierdzają powstanie utworu, będącego przedmiotem prawa autorskiego.
- Ponadto, wyraźnie należy wyodrębnić honorarium od innych składników wynagrodzenia.

Temat ten jest bardzo ciekawy przede wszystkim dla programistów, pisarzy i innych osób z wolnym zawodem. Dobrze też każdą sprawę indywidualnie zinterpretować, wysłać wniosek o interpretację indywidualną do Urzędu Skarbowego. Wówczas mamy dodatkowe zabezpieczenie interesu podatnika.



Pytanie:



Płace w naszej firmie są naliczane od kwoty netto – tak mamy podpisane umowy z pracownikami. Czy po zmianach od 1.01.2022 roku mamy zmienić i dostosować do zmian przepisów kwoty wynagrodzenia netto? Czy też mogą pozostać na tym samym poziomie, co przed zmianą przepisów?

Odpowiedź:



W tej kwestii trudno coś doradzić. Z jednej strony, jeżeli liczymy coś od kwoty netto, to zmieni nam się brutto, bo brutto musi uwzględnić Polski Ład - czyli te zasady związane m.in. z ulgą dla klasy średniej czy też kwotą wolną itd. Natomiast powinniśmy sobie tutaj zadać pytanie bardziej w kontekście rozliczenia rocznego pracownika - czy przez to, że wyliczenie mamy od netto, nie będzie on stratny?

Jeśli chodzi o rozliczenia miesięczne, to większe koszty będzie miał przede wszystkim pracodawca, bo brutto wzrośnie mu automatycznie. Warto uświadomić pracownika, że jeżeli przekroczy te przedziały, w których byłoby trzeba dopłacić podatek, bo np. zastosowaliśmy ulgę dla klasy średniej, to na koniec roku czeka go dopłata. Skłaniałabym się do tego, żeby odchodzić od wyliczeń netto przy tak skomplikowanym systemie podatkowym. Jeśli uwzględnimy jeszcze nowe rozporządzenie, to dany pracownik na koniec roku może być całkowicie dezorientowany, dlatego ma dopłatę.



Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Jak wygląda kwestia rozliczania ulgi dla klasy średniej przy wspólnym rozliczaniu małżonków?

Odpowiedź:



Żeby uwypuklić temat ulgi dla klasy średniej w kontekście wspólnego rozliczania małżonków, należy przede wszystkim zwrócić uwagę na dwa aspekty.

Pierwszy to objaśnienia, interpretacje przepisów w tym zakresie, opublikowane przez Ministerstwo Finansów. Mówią one, co zrobić w sytuacji, gdy jeden z małżonków zarabia powyżej 133 000 zł brutto, a drugi z małżonków mniej – i czy w związku z tym wspólne rozliczenie daje możliwość zastosowania ulgi dla klasy średniej. Nie wchodząc w szczegóły odpowiadam, że tak.

Drugi aspekt: wspólne rozliczanie małżonków funkcjonuje od lat. Polski Ład tego zakresu nam nie zmienia. Trzeba jednak powiedzieć, że to wspólne rozliczenie dotyczy tylko małżonków, a nie związków partnerskich. Ponadto, jest możliwe jeżeli np. jeden z nich prowadzi działalność gospodarczą, ale jest ona opodatkowana według skali podatkowej. Czyli jeżeli mamy jednego z małżonków, który ma firmę i formę opodatkowania jest ryczałt lub podatek liniowy, wspólne rozliczenie nie obowiązuje. I te przepisy też się nie zmieniły.



Pytanie:



Czy w rozliczeniu rocznym ulga dla klasy średniej obliczana będzie indywidualnie, czy też jako średnia ze wspólnych dochodów współmałżonków?

Odpowiedź:



Jeżeli małżonkowie zdecydują się rozliczać wspólnie, to z ulgi dla klasy średniej może skorzystać każdy z nich - pod warunkiem, że ich uśredniony przychód, już po podziale, mieści się w widełkach dla klasy średniej. Jeżeli małżonkowie zsumują swoje przychody, podzielą je na pół i te połówki dalej mieszczą się w granicach, to każdy z nich ma prawo do skorzystania z ulgi.

Zachęcam do zapoznania się z wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów odnośnie ulgi, dostępnymi na stronie www.podatki.gov.pl.



Zagadnienie: Pracownicy zatrudnienie na umowę o pracę, umowa zlecenie. Wprowadzenie.

Pytanie:



Jak rozliczana będzie ulga dla klasy średniej, jeżeli np. jedna osoba z małżonków osiągnęła dochód w wysokości 150 000 zł, a druga 50 000 zł? Czy małżonkowie wspólnie mają prawo do ulgi, każdy do swojej, czy też nie?

Odpowiedź:



W tym przykładzie jeden małżonek zarabia za dużo jak na ulgę dla klasy średniej, a drugi za mało - 50 000 zł jest poniżej dolnego progu. Wspólnie uśrednione przychody będą mieli jednak na poziomie 100 000 zł, więc mogą skorzystać z ulgi dla klasy średniej w rozliczeniu rocznym.



Pytanie:



Czy ulga dla klasy średniej i możliwość rozliczenia się wraz z małżonką przysługuje w sytuacji, w której mąż osiąga dochody roczne powyżej kwoty 133 692 zł, a żona nie pracuje? Przy wspólnym rozliczeniu dochody mieszczą się w limicie.

Odpowiedź:



Występuje tu jeden niuans – żona nie pracuje. Ministerstwo odpowiada, że dopóki przychody małżonków mieszczą się w widełkach ulgi dla klasy średniej, to mają oni prawo do jej zastosowania. Ważne jest jednak to, że z uwagi na brak uzyskiwania przychodów przez jedno z małżonków faktycznego rozliczenia ulgi dokona ten małżonek, który je uzyskał. Ulgę odlicza się od dochodu, więc jeśli dana osoba go nie uzyskała, nie odliczy ulgi.

Praktyczna odpowiedź jest więc taka, że małżonkowie mają prawo, ale żona skorzystać z odliczenia nie może. Warto całościowo spojrzeć na sytuację rozliczenia rocznego i sprawdzić, czy opłaca się bardziej rozliczać razem, czy też osobno.



Patryk Steidten

Temat jest bardzo frapujący. Składka zdrowotna od roku 2022 jest nieodliczalna od podatku dochodowego, co w praktyce oznacza wzrost obciążeń/danin publicznych. Jak to wygląda dla poszczególnych form prowadzenia działalności w Polsce?

Jeśli prowadzimy działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej, czyli na zasadach ogólnych, składka zdrowotna wynosi 9%. Możemy tu oczywiście zastosować ulgę dla klasy średniej.

W przypadku podatku liniowego (19% niezależnie od wysokości dochodów) składka zdrowotna nieodliczalna od dochodu to 4,9%.

Ciekawa sytuacja występuje w przypadku podatku ryczałtowanego, coraz częściej wybieranego przez jednoosobowych przedsiębiorców. Wówczas składka zdrowotna też jest ryczałtowana. Mamy tu następujące przedziały:

- Jeśli zarabiamy do 60 000 zł rocznie, składka zdrowotna oscyluje w granicach 315 zł miesięcznie.
- Kolejny przedział: 60 000 – 300 000 zł to 530 zł składki.
- Wszystko co powyżej 300 000 zł rocznie to już 100% przeciętnego wynagrodzenia, czyli około 960 zł.

Jeżeli ktoś zdecyduje się na opodatkowanie ryczałtem, musi popatrzeć wstecz na swoje przychody z roku poprzedniego. Składka ryczałtowa zdrowotna nie działa tak jak skala podatkowa. Przy przychodach powyżej 300 000 zł w poprzednim roku, automatycznie radzę naliczać i płacić składkę z najwyższego pułapu. Nawet jeśli ktoś nie osiąga tych przychodów przez pół roku, czy przez 3 kwartały, lecz przekracza limit w październiku czy listopadzie, to automatycznie cały jego rok jest objęty wyższym pułapem.

W przypadku karty podatkowej, która jest minimalną formą opodatkowania, składka wynosi 19% minimalnego wynagrodzenia.

Pytanie:



Czy przedsiębiorca będący wspólnikiem spółki cywilnej i równocześnie prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą będzie opłacał składki zdrowotne od dochodu liczonego łącznie z tych działalności, czy osobno z dochodu z każdej?

Odpowiedź:



Przyjmujemy, że omawiana sytuacja dotyczy osoby, która rozlicza się według tej samej formy opodatkowania zarówno na działalności, jak i w ramach spółki cywilnej - czyli albo skala, albo liniówka (nie jest możliwe, aby można było się rozliczać na innych zasadach w spółce, chyba, że byśmy łączyli skalę z ryczałtem - ale założmy, że nie dotyczy to naszego przypadku).

W tej sytuacji dochody sumujemy. Składka nie może być niższa niż kwota obliczana od wysokości minimalnego wynagrodzenia, czyli obecnie 270,90 zł. Zatem nawet gdybyśmy mieli łącznie stratę na łączonych działalnościach, to i tak będziemy musieli zapłacić przynajmniej tę minimalną składkę.

Podsumowując, sumujemy zarówno dochody, jak i ewentualne straty, lub stratę z dochodem z obydwu tego rodzaju działalności.



Pytanie:



Czy składkę zdrowotną nieodliczoną od podatku będzie można odliczyć od dochodu?

Odpowiedź:



Składka zdrowotna jest nieodliczalna od dochodu, to nowość od tego roku. Jest więc tak naprawdę nowym podatkiem. Może się nazywać składką na ubezpieczenie zdrowotne, ale to nowa danina, która kiedyś mogła być w części odliczona od podatku, natomiast teraz nie ma takiej możliwości.



Pytanie:



Jaka jest podstawa składki, jak jest liczona i czy jest odliczalna?

Odpowiedź:



Składka zdrowotna jest ustalana według poniższych zasad.

- Dla skali to będzie 9% liczone od dochodu;
- Dla liniówki 4,9%.
- Dla ryczałtowców składka będzie zryczałtowana i będzie z kolei uzależniona od wysokości przychodu.

W ostatnim przypadku będziemy więc mieli do czynienia z takimi przedziałami przychodów:

- jeżeli podatnik osiągnie przychód do 60 000 zł w roku podatkowym, składka będzie wynosiła około 300 zł miesięcznie
- jeżeli podatnik osiągnie przychód w przedziale 60 000 - 300 000 zł, wysokość składki będzie wynosiła ok. 500 zł
- powyżej pułapu 300 000 zł przychód osiągnięty przez podatnika będzie skutkował obowiązkiem zapłaty składki miesięcznej zryczałtowanej w wysokości około 900 zł.

Trzeba uważać na pewną pułapkę. Odnosimy wysokość składki do całości przychodów osiągniętych w ciągu roku przez podatnika. Jeżeli na wyższy próg przejdziemy np. w połowie roku, czy w ostatnim kwartale, musimy pamiętać, że w sytuacji wcześniejszego opłacania składki dla przedziału niższego, czyli w wysokości 500 zł, będziemy musieli wyrównać różnicę do 31 marca następnego roku. Nie mamy do czynienia z zapłatą składki od nadwyżki przychodów, tylko patrzymy całościowo na cały rok.

Jeśli chodzi o kartę podatkową - mamy składkę zryczałtowaną, liczoną od minimalnego wynagrodzenia, wynoszącą 270 zł miesięcznie. W każdym z tych przypadków nie podlega ona odliczeniu od podatku.



Pytanie:



Czy składkę zdrowotną można uwzględnić w kosztach przedsiębiorcy?

Odpowiedź:



Czy to są koszty ubezpieczeń społecznych, czy zdrowotnych – sytuacja przy wszelkich daninach związane z ZUS-em się nie zmienia. Składka zdrowotna nigdy nie mogła być uwzględniona w kosztach przedsiębiorcy. Kosztem uzyskania przychodu były ubezpieczenia społeczne, ale jedynie w wymiarze kasowym, czyli w momencie faktycznej opłaty za ubezpieczenie społeczne. Wtedy przedsiębiorca ma (także teraz) możliwość odliczenia lub wrzucenia w koszty ubezpieczenia społecznego. Składka zdrowotna nie może być natomiast odliczana.



Agnieszka Opalińska

Ulga dla klasy średniej w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej jest możliwa do zastosowania tylko dla przedsiębiorców opodatkowanych według skali podatkowej, których dochody mieszczą się w widełkach ulgi. Co istotne, w przypadku pracowników ulgę obliczamy od przychodu. Przy działalności gospodarczej natomiast uwzględnia się ją od przychodu pomniejszonego o koszty uzyskania przychodu - z wyłączeniem składek na ubezpieczenie społeczne.

Składki możemy zaliczać do kosztów lub osobno je odliczać. Jeżeli ktoś zalicza je do kosztów, to przy korzystaniu z ulgi musi je z nich usunąć.

Pytanie:

Czy mając działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych, mogę na etapie obliczania zaliczek podatku uwzględniać ulgę dla klasy średniej?

Odpowiedź:

Pytaliśmy Krajową Administrację Skarbową, jak postąpić w przypadku działalności gospodarczych. KAS ustalał stanowisko przez jakiś czas.

Jeszcze w grudniu dostaliśmy odpowiedź, że w przypadku działalności nie można na etapie obliczania zaliczek stosować ulgi dla klasy średniej. Robi się to dopiero w rozliczeniu rocznym. Ostatnio KAS dosyła jednak sprostowania do takich odpowiedzi i potwierdza, że ulgę można stosować już na etapie obliczania zaliczek, powołując się na art. 44 ust. 3 pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Tam znajduje się odwołanie do art. 26, który wprowadza ulgę.

W związku ze zmianą stanowiska w tej kwestii, jako producent oprogramowania ERP dostosowujemy program w ten sposób, żeby zaliczki opodatkowane według skali uwzględniały ulgę. Proponujemy rozwiązanie, w którym dla właściciela będzie to opcjonalne - będzie mógł włączyć lub wyłączyć możliwość obliczania.

Aktualna wersja programu, która jest dostępna na stronach uwzględnia:

- Obliczanie składki zdrowotnej na nowych zasadach.
- Obliczanie ulgi dla klasy średniej dla pracowników,
- Obliczanie składki zdrowotnej dla właścicieli na technicznych ich wypłatach.

Kolejne wersje będą zawierały kolejną paczkę zmian w przepisach, także zmiany wprowadzone rozporządzeniem z 7 stycznia.

Tomasz Moszczyński

Wydźwięk medialny przy wprowadzaniu Polskiego Ładu mówił, że jednym ze sposobów, by zniwelować ew. negatywne skutki nowych regulacji w sytuacji, gdy przedsiębiorca rozliczał się według skali lub liniowo, jest ryczałt. Trzeba jednak mieć na uwadze, że niekoniecznie zawsze może to być rozwiązanie lepsze niż skala i liniówka. Wszystko zależy od okoliczności i sytuacji danego przedsiębiorcy.

Na pewno należy rozważyć przejście na ryczałt, kiedy przedsiębiorca ma bardzo mało kosztów. Wówczas powstaje opcja skorzystania z obniżonej stawki ryczałtu.

Musimy pamiętać, że przy ryczałcie podatek obliczany jest od przychodu. Jedynym parametrem, który obniża opodatkowanie, co do zasady są składki na ubezpieczenia społeczne.

Pytanie:

Czy obniżenie stawki ryczałtu z 17% do 14% dotyczy wszystkich zawodów, które mogły rozliczać się teraz stawką 17%?



Odpowiedź:

Odpowiadając bezpośrednio na to pytanie, nie. Konkretyzując zaś odpowiedź: według stawki 14% mogą się w tym momencie rozliczać przedsiębiorcy, którzy osiągają przychody ze świadczenia usług w zakresie opieki zdrowotnej, architektonicznej i badań oraz analiz inżynierskich, szeroko pojętych usług w tej branży. Stawka obejmuje również przedsiębiorców w zakresie specjalistycznego projektowania.

Żeby nie mieć wątpliwości, czy dany przedsiębiorca może się według tej obniżonej, 14% stawki rozliczać, należy potwierdzić, że jego usługa kwalifikuje się do odpowiedniego symbolu statystycznego, na który powołuje się ustawa o zryczałtowanym podatku w tej regulacji, która wprowadziła obniżoną stawkę.



Pytanie:



W jaki sposób rozliczanie się ryczałtem może pomóc zaoszczędzić w 2022 roku?

Odpowiedź:



To jest pytanie bardzo ogólne. Starając się możliwie konkretnie odpowiedzieć, odwołam się do tego, do czego nawiązałem już na początku tej części pytań. Mianowicie zaoszczędzić będzie można w konkretnych okolicznościach: kiedy parametry działalności przedsiębiorcy faktycznie będą na to pozwalały względem obecnej formy opodatkowania.

Jeśli przedsiębiorca rozlicza się w skali bądź liniowo i ma niskie koszty działalności, w nieznacznym stopniu obniżające przychód, to w ostatecznym rozrachunku skutkuje to wysokim dochodem do opodatkowania. Co do zasady, ryczałt może być wówczas ciekawą alternatywą. Zaoszczędzimy w sytuacji, w której stawka będzie odpowiednio obniżona. Oznacza to, że będzie wahała się od 3 do 15 procent.

Należy pamiętać, że ryczałt nie jest z zasady „dla wszystkich”. Został przewidziany dla konkretnego rodzaju usług i działalności, do których przypisane są konkretne stawki ryczałtu.



Pytanie:



Czy wniosek z GUS jest bezpłatną formą kontaktu?

Odpowiedź:



Według mojej wiedzy koszt wniosku to 50 PLN + VAT. Czas oczekiwania to urzędowe 30 dni.



Pytanie:



Czy dziennikarz w 2022 r. może być na ryczałcie 8,5%?

Odpowiedź:



By odpowiedzieć na to pytanie, trzeba przede wszystkim przejść do genezy wolnego zawodu. Ustawa wymienia enumeratywnie wolne zawody, które są opodatkowane stawką ryczałtowaną o wysokości 17%. To są na przykład:

- Biegli rewidenci.
- Księgowi.
- Radcowie prawni.
- Adwokaci.
- Architekci.

Do tej pory istniało podejście, zarówno ze strony ustawodawcy, jak i organów skarbowych, w którym zawody niewymienione w ustawie nie mogły zastosować stawki ryczałtowanej.

Teraz jednak ten zapis wykreślono. Tym samym przepisy pozwalają na ujęcie w katalog wolnych zawodów również tych, które nie są wymienione w ustawie. Jak ma się to do dziennikarzy, którzy również wykonują wolny zawód?

W uzasadnieniu do ustawy i jej nowelizacji resort finansów wskazał, że utrzymana zostanie zasada, wedle której stawki 8,5% stosowane będą do opodatkowania przychodów z usług, które do tej pory nie były przyporządkowane do żadnej stawki ryczałtu. Zatem jest to możliwe. Zaznaczam jednak tutaj jedną rzecz: doradcy podatkowi interpretują stawki ryczałtu, które są wymienione w ustawie, natomiast najprostszym parametrem i wskazaniem dla podatnika jest zapytanie do Głównego Urzędu Statystycznego. GUS faktycznie mówi nam wówczas, z jakiej stawki należy skorzystać.

Jest to bezpieczne. Dana interpretacja zabezpiecza podatnika i wprost daje możliwość skorzystania z danej stawki ryczałtu. Jeżeli nie jesteśmy do końca pewni, jak klasyfikować nasz zawód: czy jest wolny, czy nie do końca uwolniony, należy zapytać i mieć spokój, niż ryzykować jakieś dodatkowe problemy. Taka interpretacja jest wiążąca, łączy się też z tym, że we wniosku do GUS musi znaleźć się również opis usług, które świadczymy.

W naszej opinii dziennikarz może być na stawce ryczałtu 8,5%.



Pytanie:



Jak powinno wyglądać postępowanie przedsiębiorcy, krok po kroku, mające na celu ustalenie w miarę szybko, jaką stawką ryczałtu powinien opodatkować swoją działalność w przypadku, gdy są wątpliwości? Np. czy to jest działalność handlowa ze stawką 3% lub z zakresu usług informatycznych 8,5% czy jednak 12%?

Odpowiedź:



Wystąpienie do GUS jest najbardziej skróconą ścieżką w tej sytuacji.

Żadną asekuracją nie byłaby odpowiedź, że tak naprawdę decyduje charakter usługi, jaką dany przedsiębiorca faktycznie wykonuje. Problem ustalenia stawki sprowadza się w pierwszej kolejności do tego, że sam przedsiębiorca wie najlepiej, jaką usługę świadczy i jaką działalność wykonuje. W ustawie mamy jednak do czynienia z dość ogólnymi zapisami, jak np. „działalność handlowa” czy też „przychody z działalności usługowej”. Tutaj można podciągnąć w zasadzie wszelką działalność.

Żeby mieć pewność, że nie narazimy się na zakwestionowanie ani samej stawki, ani ryczałtu, najprostszym i najszybszym sposobem jest wystąpienie z wnioskiem o opinię klasyfikacyjną do GUS. Procedura jest dość prosta. Temat można bardzo szybko załatwić drogą elektroniczną, przez stronę Urzędu, wpisując opis swojej działalności w formularzu. Całość co do zasady trwa około miesiąca.

Wydaje się, że jest to najszybsza i najlepsza droga. Ciężko o lepszą „podkładkę” odnośnie klasyfikacji statystycznej, o którą mamy opierać stawkę ryczałtu, niż opinia z GUS. Urzędowi Skarbowemu będzie ciężko zakwestionować taką opinię.

W sytuacjach bardziej skomplikowanych zawsze można rozważyć wystąpienie z wnioskiem o dokonanie interpretacji podatkowej. Nie jest tak, że szukamy skrótów, by się zabezpieczyć, bo oczywiście mogą być sytuacje ewidentne, tak jak na przykład najem czy usługi budowlane, gdzie co do zasady nie powinno być wątpliwości co do naliczania danej stawki ryczałtu.



Agnieszka Opalińska

Zarówno dotychczas, jak i po wprowadzeniu Polskiego Ładu, można łączyć etat z działalnością. Osoby na etacie, które otrzymują z niego przynajmniej minimalne wynagrodzenie, nie muszą w działalności gospodarczej opłacać składek społecznych. Tak było i jest. Składkę zdrowotną muszą opłacać. Tak również było i jest.

Zmiany w składce zdrowotnej zmuszają jednak do zastanowienia się nad łączeniem takich form zarobkowania. Dotychczas składka dla działalności gospodarczej była wyliczana ryczałtowo i odliczano ją od podatku. W nowej rzeczywistości jest ona uzależniona od wybranej formy opodatkowania, czyli zasady ogólne czy też ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, i nie można jej odliczać.

Ten nowy, dodatkowy podatek dla działalności gospodarczej w postaci składki zdrowotnej będzie dużym obciążeniem również dla etatu. Trzeba przemyśleć formy opodatkowania, zastanowić się, jaką formę przyjąć przy łączeniu etatu z działalnością, wprowadzić optymalizację. Może być nią ryczałt, gdzie ta składka zdrowotna jest trochę niższa.

Jest niewielka grupa uprawniona do nieopłacania składki zdrowotnej. To osoby, które po pierwsze: wybrały ryczałt jako formę opodatkowania, a po drugie: ich wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę nie jest wyższe niż minimalne. Dodatkowo przychody z działalności muszą być nie wyższe niż połowa wynagrodzenia minimalnego. Taka grupa osób może, w przypadku łączenia etatu z działalnością, nie płacić składki zdrowotnej. Pozostałe muszą.

Pytanie:



Jestem osobą zatrudnioną w szkole jako nauczyciel i jednocześnie prowadzę działalność jako tłumacz przysięgły języka niemieckiego. Co zmieniło się dla mnie w związku z Polskim Ładem? Jak rozliczać składkę zdrowotną?

Odpowiedź:



Na etacie osoba rozlicza składkę zdrowotną zgodnie z zasadami dla pracowników. W przypadku prowadzenia działalności wszystko zależy od tego, jaką formę opodatkowania wybrała. Z obydwu źródeł rozlicza składkę zdrowotną, nie jest z niej zwolniona.



Patryk Steidten

W tym roku mamy kilka możliwości opodatkowania jednoosobowej działalności gospodarczej. Są to:

- Zasady ogólne, czyli skala podatkowa, progi 17% i 32%.
- Ryczałt wg stawki, najlepiej zapytać GUS jaką stawkę stosować: dla wolnych zawodów 17%, dla dziennikarzy w naszej ocenie 8,5%.
- Podatek liniowy – 19%.

Pytania padają przede wszystkim w kontekście ryczałtu. Jeśli więc chodzi o ZUS, to wszystko w zasadzie zależy od 3 progów:

- Do 60 000 zł - składka zdrowotna oscyluje w okolicach ponad 300 zł.
 - Między 60 000 zł a 300 000 zł przychodu - w okolicach kwoty 520 zł.
 - Jeśli ktoś zarabia powyżej 300 000 zł rocznie, składka wyniesie około 950, może 1000 zł.
- Jeżeli ktoś korzysta z ryczałtu, musi spojrzeć na przychody zeszłoroczne, zrobić szacunek, ile tych przychodów powinno się znaleźć w budżecie, i od razu sparametryzować zapłatę składki zdrowotnej.

Ryczałt działa w jej kontekście jak skala podatkowa. Jeżeli ktoś, np. w listopadzie bądź w grudniu, przekroczy 300 000 zł rocznie, powinien płacić co miesiąc składkę zdrowotną w wysokości 1000 zł. Czyli kosztów z uwagi na składkę zdrowotną robi się 12 000 zł rocznie.

Nie ma tutaj innej możliwości. To kwestia przede wszystkim utrwalenia, że ta składka zdrowotna jest nieodliczalna i jest nowym podatkiem. Nie bójmy się tego tak nazywać.

Pytanie:



Jakie rozwiązanie na B2B jest najbardziej korzystne?

Odpowiedź:



Musimy spojrzeć na wartość przychodów i wartość kosztów. Jeżeli mówimy o jednoosobowych działalnościach gospodarczych, to ważną kwestią jest to, ilu będziemy mieć kontrahentów, czy nie przechodzimy, mówiąc w uproszczeniu, na fakturę i czy fakturujemy byłego pracodawcę. Pojawiają się również kwestie ZUSu.

Jeżeli wiemy, że nie będziemy zarabiać powyżej 130 000 zł, to powiedziałbym, że skala podatkowa, z uwagi na kwotę wolną 30 000 zł, staje się opłacalna. Pod warunkiem jednak, że nie mamy wielkich kosztów. Jeśli jednak okaże się, że mamy duże koszty, leasingi, koszty pracowników, skorzystanie z podatku liniowego będzie bardziej korzystne. Podobnie ryczałt w przypadku, gdy nie mamy kosztów. Jedynym kosztem, który faktycznie pozwala się kwalifikować jako koszty uzyskania przychodu przy ryczałcie, są zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne.

To pytanie jest bardzo otwarte. Wszystko zależy w zasadzie od parametrów przychodowo-kosztowych. Natomiast trzeba sobie uświadomić, że intencją osób, które więcej zarabiają, nie mieszczą się w zdefiniowanej klasie średniej, jest raczej kwestia pozostania na działalności raczej według podatku liniowego. Jednak jest to temat do indywidualnej konsultacji.



Pytanie:



Jak zoptymalizować podatkowo swój biznes, aby w najmniejszym stopniu odczuć podwyżkę?

Odpowiedź:



Wszystko zależy od kalkulatora, od parametrów przychodów i kosztów. Jeżeli ktoś w zasadzie kosztów nie ma, warto rozpatrzyć ryczałt. Wówczas mamy, po pierwsze, bardzo przewidywalną stawkę zryczałtowanego podatku dochodowego oraz zryczałtowaną stawkę składki zdrowotnej. Jeżeli ktoś ma koszty i zarabia powyżej 130 000 zł brutto, niech poważnie rozważy podatek liniowy. Tam nie mamy skali podatkowej.

Jeśli zaś ma skalę podatkową i, przykładowo, prowadzi przedsiębiorstwo, rozliczając się według zasad ogólnych (skali podatkowej), a dodatkowo pozostaje w związku małżeńskim, to może też skorzystać ze wspólnego rozliczenia z małżonkiem. Tutaj mamy możliwość kwoty wolnej od podatku 30 000 zł, a następnie też ten parametr podwyższonego pierwszego progu podatkowego do 120 000 zł. Wszystko ponad to, czyli ta nadwyżka jest wówczas opodatkowana stawką 32% podatku dochodowego.



Pytanie:



Czy jeżeli założę jednoosobową działalność gospodarczą i będę chciał się rozliczać podatkiem ryczałtowym, to obejmuje mnie „Mały ZUS” i „Mały ZUS Plus”?

Odpowiedź:



Jeśli mamy jednoosobową działalność gospodarczą, i to jest faktycznie nowy twór, to dzisiaj ZUS dopuszcza nam przy jej założeniu tzw. ulgę na start. Przez 6 miesięcy płacimy tylko tę minimalną składkę zdrowotną. Następnie, w okresie 24 miesięcy, jesteśmy objęci tzw. „Małym ZUS-em”, czyli preferencyjnym. Na szybkich liczbach to będzie miesięcznie powiedzmy około 700 zł, ale od 2020 roku możemy płacić obniżone składki na ubezpieczenia społeczne w ramach „Małego ZUS-u Plus”.

Tutaj jednak znowu ustawodawca robi nam troszkę pod górkę. Osoby, które chciałyby skorzystać z „Małego ZUS-u Plus” muszą spełnić dwa kluczowe warunki:

- Przychody z działalności gospodarczej prowadzonej przez cały poprzedni rok kalendarzowy nie mogą przekroczyć wartości 120 000 zł. ZUS wymienia tę kwotę jako brutto - niezależnie czy ktoś jest VAT-owcem czy nie.
- Ponadto, w poprzednim roku kalendarzowym prowadziliśmy działalność gospodarczą przez nie mniej niż 60 dni, czyli ok. 2 miesiące.

Jakie warunki dyskwalifikują nas od razu ze skorzystania z „Małego ZUS-u Plus”? Przypomnę, że karta podatkowa w zasadzie już wypada z możliwości opodatkowania dla nowych przedsiębiorstw. Pozostaje tylko dla tych, którzy stosowali tę formę wcześniej, w ubiegłym roku. Gdy rozliczamy się kartą podatkową i, na przykład, korzystamy ze zwolnienia z VAT-u, absolutnie nie możemy skorzystać z „Małego ZUS-u Plus”.

Ponadto, jeżeli wykonujemy czynności czy świadczymy usługi na rzecz byłego pracodawcy, z którym wiązała nas np. umowa o pracę, „Mały ZUS Plus” również nie jest nam pisany. Nie mogą z niego skorzystać również przedstawiciele tzw. wolnych zawodów, czyli także biegli rewidenci, doradcy podatkowi, artyści, a co najważniejsze - wspólnicy spółki jawnej, komandytowej, partnerskiej albo jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością.



Pytanie:



Czy karta podatkowa dla lekarzy zostanie zlikwidowana dla wszystkich, czy tylko dla nowych?

Odpowiedź:



Od 1 stycznia tego roku obowiązuje nas nowy system podatkowy. W jego ramach nie ma możliwości wyboru opodatkowania w formie karty podatkowej. Została ona zlikwidowana i obowiązuje jedynie tych podatników, którzy zadeklarowali chęć skorzystania z tego rozliczenia z fiskusem przed 31 grudnia 2021 roku. Jeżeli ktoś wykonywał działalność gospodarczą na karcie podatkowej i zadeklarował to przed końcem ubiegłego roku, może korzystać.

Lekarze byli tą grupą zawodową, która najczęściej korzystała z karty podatkowej. Teraz nowi nie mogą z niej skorzystać. Do rozpatrzenia jest więc skorzystanie z ryczałtu, który dla medyków wynosi 14%. Ekspert wskazywali na to również w poradniku podatkowym dla lekarzy. Jeśli więc ktoś wykonuje ten szlachetny zawód, wyjściem jest raczej skorzystanie z podatku zryczałtowanego, bądź ewentualnie karta podatkowa dla tych, którzy korzystali z niej jeszcze wcześniej. Nowi lekarze mogą rozliczać się wyłącznie ryczałtem.



Pytanie:



Jaki jest wpływ Polskiego Ładu na podatek VAT w kontekście przepływu towaru i usług między krajami UE?

Odpowiedź:



Właściwie żaden. Przepisy Polskiego Ładu wprowadzają tylko kilka zmian w podatku od towarów i usług. Co do zasady nie dotyczą one opodatkowania VAT transakcji międzynarodowych, tutaj nic się nie zmieniło.

Polski Ład w dużym uproszczeniu jest rewolucją w podatku dochodowym. Jeżeli chodzi o VAT, w życie weszło kilka zmian, z których istotne można policzyć na palcach jednej ręki. Zwykle są one korzystne dla podatników. Wprowadzenie regulacji Polskiego Ładu nie ma jednak żadnego wpływu na kwestię przepływu towarów i usług.



Pytanie:



Raportowanie schematów podatkowych – jak będzie wyglądało w 2022 roku?

Odpowiedź:



Schematy podatkowe zostały wprowadzone do polskich przepisów w roku 2019. Inkorporowaliśmy dyrektywę unijną w zakresie tzw. MDR-ów, czyli schematów podatkowych, więc ustawodawca narzucił na korzystających i promotorów ich raportowanie. Z uwagi jednak na to, że rok 2020 przyniósł nam pandemię, organy skarbowe doszły do wniosku, że wydłużą terminy realizacji tych obowiązków od początku roku 2021. Wydłużenie składania raportów podatkowych, raportowania schematów, dotyczyło w pewnym momencie wszystkich, transgranicznych i krajowych. Natomiast obowiązek raportowania schematów transgranicznych został odwieszony od 1 stycznia 2021 roku.

Tutaj przytoczę terminy, które KAS odwiesił:

- 1 stycznia 2021 należało już zaraportować na formularzu MDR-1 schematy transgraniczne dla korzystających.
- Następnie z końcem lutego formularz MDR-1, MDR-2 dla wspomagających, czyli biegłych rewidentów, doradców podatkowych, księgowych, instytucji podatkowych.
- Z końcem kwietnia, jeżeli chodzi o schemat podatkowy standaryzowany, należało zaraportować kwartalną informację, złożoną na formularzu MDR-4.

W przypadku krajowych schematów podatkowych ten obowiązek jest nadal zawieszony. Ustawodawca wprowadził jednak zapis, że gdy epidemia ustanie, w terminie 30 dni od odwołania stanu epidemicznego, ogłoszonego w związku z Covid-19, terminy raportowania schematów krajowych będą odwieszane. Życzymy sobie, żeby w tym roku nastąpiło ogłoszenie zakończenia stanu epidemicznego w Polsce, np. 31 grudnia. Wówczas, dodając 30 dni, od 1 lutego 2023 roku musielibyśmy taki schemat podatkowy krajowy zaraportować.

Natomiast transgraniczne raportujemy, to jest nasz obowiązek. Pamiętajmy o tym, że jeżeli działamy w dosyć dużych, międzynarodowych grupach kapitałowych, to penalizacja, wynikająca z ordynacji podatkowej jest bardzo sroga. Za brak samej procedury MDR penalizacja i kara wynosi do 2 000 000 zł, zaś brak raportowania może przynieść karę nawet w wysokości kilkunastu milionów złotych.



Pytanie:



Czy wynagrodzenie prokurenta podlega składce na ubezpieczenie zdrowotne od 1 stycznia 2022?

Odpowiedź:



Literalnie czytając przepisy, chodzi o osoby, które są na powołaniu - czyli to może być zarząd, ale również prokurent. Takie osoby podlegają obowiązkowej składce na ubezpieczenie zdrowotne. Od tego roku wynosi ona 9%.

Trzeba też jednak zwrócić uwagę na inną kwestię. Nieczęsto prokurent jest powoływany w formie aktu notarialnego, może on sprawować swoją funkcję na podstawie umowy zlecenia. Zdarzało się też, że była to umowa o pracę, aczkolwiek bardzo popularną formą jest realizacja obowiązków tylko na mocy samego powołania. I tutaj, czytając przepisy literalnie, powinniśmy tę składkę zdrowotną wyliczyć w wysokości 9%. Na rynku zdarzają się też interpretacje, że prokurent to w zasadzie pełnomocnictwo, czyli udzielenie możliwości wykonywania czynności w imieniu spółki, i nie powinno być to rozpatrywane w kontekście powołania. Natomiast ja ostrożnościowo tutaj, po konsultacjach z naszym zespołem rekomenduję, żeby składkę zdrowotną po prostu naliczać w wysokości 9%.

Idąc tym tropem, jest jeszcze jedno pytanie odnośnie prezesa zarządu, który nie otrzymuje wynagrodzenia podlegającego składce zdrowotnej. Tutaj faktycznie, jeżeli nie dostaje zapłaty z tytułu pełnionej funkcji, nie ma przyczynku do tego, żeby składkę naliczać. Proszę jednak zwrócić uwagę na orzecznictwo bieżące, które jest niekorzystne dla członków zarządu, wykonujących swoje funkcje bez wynagrodzenia. To jest ryzyko nieodpłatnego świadczenia, w związku z tym wymagające analizy, czy nie mamy dużego ryzyka podatkowego zarówno po stronie podatnika, czyli spółki, która wypłaca to wynagrodzenie zarządowi, ale też samego prezesa, który świadczy usługi nieodpłatnie.



Pytanie:



Czy jeśli obsługuje się swoją spółkę z o.o. przez jednoosobową działalność gospodarczą (czyli działalność pracuje dla spółki) to dla spółki od nowego roku nie jest kosztem (transakcja powiązana), jest traktowany jak dywidenda?

Odpowiedź:



Nie mamy tutaj takiej sytuacji, jak przy wypłacie dywidendy. Jeśli chodzi o skutki ściśle podatkowe, na pewno nie będziemy mieć do czynienia z takim sposobem opodatkowania.

Co do zasady, dywidenda jest wypłatą zysku ze spółki dla wspólnika. Tu mamy do czynienia z sytuacją, w której wspólnik w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej fakturuje spółkę, której jest wspólnikiem z tytułu określonych świadczeń, realizowanych na jej rzecz.

Trzeba będzie na tę kwestię w kontekście kosztowym zwracać uwagę, ale jeszcze nie w tym roku. Zacznie obowiązywać dopiero od 2023 r., kiedy w życie wejdą przepisy o tzw. ukrytej dywidendzie. Jako „ukryta dywidenda” może być traktowane właśnie wynagrodzenie dla wspólnika, który świadczy określone usługi: zarządzania, marketingowe, doradcze na rzecz spółki i uzyskuje za nie płatność w inny sposób niż wypłata dywidendy.

Warto mieć na uwadze to, że nie będzie to temat zero-jedynkowy. Takie wynagrodzenie wspólnika nie będzie mogło zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodu. Przepis na ten moment skonstruowany jest tak, by można było zakwestionować w kosztach takie wynagrodzenie po stronie spółki, jeśli będzie ono odpowiadało wartości rynkowej. Czyli będzie co do zasady naliczone na bazie innej wartości, niż rynkowa podobnych świadczeń, realizowanych przez inne podmioty powiązane z daną spółką.

Rodzi się pytanie: czy w wypadku, w którym to wynagrodzenie byłoby zaniżone względem wartości rynkowej, również nie mogłoby być kosztem? Jeśli zaś byłoby zawyżone, to czy całość tego wynagrodzenia nie mogłaby nim być? A może tylko nadwyżka ponad wartość rynkową? Są to kwestie jeszcze nie do końca uregulowane. Te przepisy być może wejdą w życie w przyszłym roku. Nie należy więc też przesądzać, że będą one obowiązywały. Jeśli jednak wejdą one w życie, trzeba będzie przypilnować, by wynagrodzenie w takiej sytuacji odpowiadało wartości rynkowej.



Pytanie:



Czy to prawda, że w Polskim Ładzie (2022 r.) sprzedaż towarów, będących na magazynie na dzień 31 grudnia 2021 roku jest opodatkowana podatkiem od całej sprzedaży (przychodu)?

Odpowiedź:



Co do zasady należy odpowiedzieć, że tak. Mamy tu do czynienia z pewną luką ustawową. Bazując na przykładzie, w którym kupujemy towar za milion złotych jeszcze w grudniu, po czym sprzedajemy go za milion 200 tys. w lutym nowego roku, to zapłacimy podatek tylko od różnicy – od dwustu tysięcy. Składkę zdrowotną jednak uiścimy za całość, gdyż przepisy o remanencie nie odwołują się do pojęcia dochodu sensu stricte.

Nie zgadzam się z tym, by skutek podatkowy dla tego rodzaju transakcji był w ten sposób rozpoznawany. Wydaje mi się, że jest to kompletne przeoczenie na poziomie legislacyjnym. Nie zmienia to jednak faktu, że jeśli patrzeć literalnie na treść przepisów, należałoby właśnie w taki sposób podejść do opodatkowania takich transakcji. Mówię tu również o opodatkowaniu w kontekście składki zdrowotnej.

Jeśli to się nie zmieni, nie pojawi się doprecyzowanie przepisów lub wyjaśnienia ze strony Ministerstwa Finansów, które również są dodatkowym źródłem prawa, to wtedy należałoby choćby ostrożnościowo podchodzić do tematu w ten sposób – czyli składka zdrowotna „od całej sprzedaży”.



Pytanie:



Czy można rozliczyć stratę z lat ubiegłych już na etapie miesięcznej podstawy składki zdrowotnej, jak od zaliczki na podatek dochodowy?

Odpowiedź:



Niestety, muszę tu rozczarować, nie można. Występuje rozróżnienie między liczeniem takiej podstawy, a podstawy opodatkowania.

Szacowanie wysokości składki zdrowotnej przy zwyczajowym, szybkim kalkulatorze polega na tym, że mamy przychód, od którego odejmujemy koszty uzyskania przychodu oraz zapłacone ubezpieczenie społeczne, to jest podstawa składki zdrowotnej. Niestety, tej straty z lat ubiegłych nie możemy tu rozliczyć.

Dodam jeszcze drugą rzecz. Każdy przedsiębiorca, który w danym miesiącu notuje większą ilość kosztów, niż przychodów, czyli ma stratę dla swojej działalności, musi zapłacić składkę zdrowotną, której podstawą jest minimalne wynagrodzenie, 3 009 zł. Ta kwota, pomnożona przez 9%, daje 290,90 zł.



Tomasz Moszczyński

To jest temat rzeka. Mówimy oczywiście o usługach informatycznych w kontekście jednoosobowych działalności gospodarczych. Trzeba więc rozważyć tak naprawdę cztery przypadki.

Czy informatyk działa na skali, lub na liniówce?

Tu wracamy do optymalizacji i możliwie korzystnej formy prowadzenia działalności na B2B. Kwestia kalkulacji, czy w określonej konfiguracji się nam skala lub liniówka opłaci. W sytuacji, w której mamy duże koszty, informatyk może je rozważyć. Podobnie w kontekście ulgi IP Box.

Opcją alternatywną, którą promował również sam rząd i Ministerstwo Finansów jako korzystną dla informatyków, jest przejście na ryczałt według stawki, co do zasady, 12%. Taka stawka jest przewidziana dla większości usług informatycznych od nowego roku. To może być faktycznie atrakcyjne rozwiązanie w sytuacji, w której mamy do czynienia z odpowiednimi parametrami: występuje dość wysoki przychód i relatywnie niskie, lub bardzo małe koszty.

Taki ryczałt może być zatem korzystną opcją dla informatyka. Jednakże będąc na ryczałcie, nie można skorzystać z wymienionej wcześniej ulgi IP Box, nad którą można poważnie się zastanowić w ramach zawodów informatycznych. W dużym skrócie: każdy informatyk, który w ramach działalności gospodarczej prowadzi również działalność badawczo-rozwojową (jego projekt, kod przyczynia się do jakiegoś rozwoju: towaru, usług, bądź większych procesów), i wytwarza w ramach tej działalności jakieś prawa autorskie do kodu, po czym przenosi je na kontrahenta, może potencjalnie z ulgi IP Box skorzystać. Jej skutkiem jest pomniejszenie skali opodatkowania z 17/32% lub 19% na podatku liniowym, do 5% w skali roku.

Mechanizm stosowania tej ulgi może być relatywnie bezpieczny dla informatyków. Co do zasady rozlicza się ją w zeznaniu rocznym i nie należy jej stosować na bieżąco. Dzięki temu nie naraża ona korzystających na powstanie zaległości podatkowej w sytuacji, w której organ podatkowy miałby jakieś przeciwskazania co do jej stosowania.

Można zabezpieczyć się przed tym obrotem spraw poprzez wystąpienie z wnioskiem o interpretację podatkową. Należy też pamiętać o prowadzeniu na bieżąco specjalnej, przewidzianej ustawą ewidencji IP Box w związku z prowadzeniem działalności badawczo-rozwojowej.

Jeśli dysponujemy kompletem takich dokumentów: pozytywną interpretacją i na bieżąco prowadzoną ewidencją, istnieje bardzo duże prawdopodobieństwo, że taki informatyk będzie miał pozytywnie rozpatrzoną ulgę IP Box, i w związku z tym uzyska naprawdę dużą nadpłatę podatku. Mówimy co do zasady o różnicy „pięć do siedemnastu” lub „pięć do dziewiętnastu” procent.

Nawet gdy informatycy wcześniej rozliczali się na ryczałcie, to ta ulga obowiązuje od 2019 roku. Jeśli do tej pory rozliczali się na innej podstawie, skali lub liniówce, to również mogą z niej skorzystać.

Patryk Steidten

Pojawia się pogląd, że Izby nie odpowiadają na zapytania odnośnie IP Box. Faktycznie, również zauważyliśmy taki trend w ostatnich miesiącach. Wysyłamy wnioski o pozytywną interpretację, a Krajowa Informacja Skarbowa przesyła do nas w odpowiedzi zapytanie „proszę potwierdzić, czy to jest IP Box”. Jest to jednak rolą Izby i organów skarbowych. Już w ostatnich dniach pojawia się korzystne orzecznictwo NSA w tym temacie – organem, który wydaje orzeczenia w sprawie przypadków indywidualnych jest fiskus, a nie firma doradztwa podatkowego.

Widzimy, że jest duże zainteresowanie na rynku. Zachęcamy więc wszystkie osoby, które mogą z IP Boxa skorzystać, do zrobienia tego. Zwracam uwagę, że to nie tylko programiści. Temat został tak zaszufladkowany, lecz dotyczy się to również przedsiębiorstw, które posiadają patenty czy wzory użytkowe.

Tomasz Moszczyński

Rzeczywiście jest tak, że fiskus rzeczywiście możliwie utrudnia wydanie pozytywnej interpretacji. Izby nie odpowiadają. Myślę jednak, że to się wiąże z bardzo dużym zainteresowaniem tą kwestią. Podatnik po złożeniu wniosku zwykle otrzymuje bardzo skomplikowane wezwanie, gdzie zadawane są równie pogmatwane pytania. Wówczas właśnie my, doradcy, służymy wsparciem, żeby tą przeszkodę w postaci skomplikowanego wezwania pokonać i uzyskać pozytywną weryfikację.

Pytanie:



Czy Polski Ład zawiera również pozytywne i oczekiwane przez przedsiębiorców zmiany?

Odpowiedź:



Oczywiście, są w nim również i pozytywy. Moglibyśmy tu prowadzić długą dyskusję, ale przedstawię Polski Ład od strony pozytywnej w telegraficznym skrócie.

Przede wszystkim, Polski Ład to ulgi finansowe na wsparcie innowacji. Jest już uzasadnienie Ministerstwa Finansów, którego celem jest tchnięcie dobrego ducha w polską gospodarkę, stojącą na innowacjach. Chodzi o skorzystanie przez przedsiębiorców, w domyśle: nie tylko wielkich spółek i grup kapitałowych, lecz również jednoosobowych działalności gospodarczych, z ulg podatkowych.

IP Box jest nam już znany od lat. Od lat znana jest również ulga B+R, czyli badawczo-rozwojowa. Jest kierowana bezpośrednio do przedsiębiorstw inwestycyjnych. Rekomendujemy ten parametr legalnej możliwości obniżenia opodatkowania. Szacujemy, że w zasadzie w każdym przedsiębiorstwie produkcyjnym, i to również potwierdza orzecznictwo (Krajowa Izba, wyroki WSA czy NSA) jest jakaś możliwość innowacji. Wymaga to jednak indywidualnego podejścia, zaudytowania, wysłania wniosku o interpretację indywidualną. Wówczas interpretacja jest obowiązkowa dla organów skarbowych.

Ulga badawczo-rozwojowa ma możliwość połączenia się z IP Boxem. W takim pakiecie występuje po pierwsze IP Box, czyli obniżona podstawa opodatkowania, a także sama ulga B+R, która może dwukrotnie zwiększyć same odliczenia kosztów, np. zatrudnienia pracowników. Może także zwiększyć częstotliwość odpisów kosztów kwalifikowanych dla centrów badawczo-rozwojowych. Kiedyś było to 150%, a teraz nawet do 200%.

W ramach Polskiego Ładu pojawią się również ulgi dla innowacyjnych pracowników, ulgi na prototyp, ulgi na robotyzację. To jest coś, co faktycznie wlewa trochę miodu na nasze podatkowe, rozdarte serca. Zachęcamy więc do tego, by z tego skorzystać. Przed składką zdrowotną nie uciekniemy, a parametrem w pełni legalnym, do którego nawołuje i Ministerstwo Finansów, i rząd, są ulgi na wszelkie innowacje.

Pojawiło się również pytanie, czy w zakresie B+R pojawiły się jakieś zmiany od 2020 roku. Owszem, są. W ich obrębie niektóre koszty nie muszą być odliczane dwukrotnie, a nawet trzykrotnie. Jest to bardzo ciekawa kwestia, choć również wymagająca indywidualnej konsultacji lub rozmowy.



Pytanie:



Czy właściciel będzie co miesiąc wysyłać deklarację ZUS?

Odpowiedź:



Tak. Zmieniły się sposoby oraz podstawy ustalania składki zdrowotnej, wszystkie osoby prowadzące działalność gospodarczą muszą składać co miesiąc dokumenty rozliczeniowe do ZUS. Nie mają tego obowiązku duchowni, osoby składające dokumenty za nią, a także te podlegające dowolnemu ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu.



Pytanie:



Czy ulga konsolidacyjna Polskiego Ładu obejmuje przejęcia spółek, zarejestrowanych w krajach innych niż Polska, które są konsolidowane w ramach polskiej grupy kapitałowej?

Odpowiedź:



Ta ulga obejmuje również konsolidacje spółek zarejestrowanych w krajach innych niż Polska. Dotyczy możliwości odliczenia od dochodu wydatków, poniesionych na nabycie udziałów lub akcji spółki, która posiada siedzibę bądź zarząd czy to na terytorium Polski, czy w każdym innym państwie, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania. Ulga obowiązuje, jeśli ta umowa zawiera jeszcze podstawę prawną do uzyskania przez stosowny organ informacji podatkowej od organów podatkowych państwa, w którym spółka ma swoją siedzibę.

W telegraficznym skrócie: tak, o ile jest umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania i ta umowa zawiera w swojej treści podstawy do wymiany informacji między organami podatkowymi obydwu państw.



Pytanie:



Jakie są nowe zasady wykupu i późniejszej odsprzedaży samochodu z leasingu operacyjnego, w szczególności w kwestii naliczania PIT i VAT? Czy przekazując w darowiźnie wykupiony samochód z majątku prywatnego, osoba obdarowana może sprzedać samochód po upływie 6 miesięcy bez naliczania CIT?

Odpowiedź:



Są nowe, mniej korzystne zasady wykupu i późniejszej odsprzedaży samochodu z leasingu operacyjnego. Do końca 2021 roku taki wykup (jeśli mowa oczywiście o wykupie prywatnym, gdzie przedsiębiorca użytkował auto na leasingu operacyjnym, gdzie ostatnia faktura wystawiona jest nie na przedsiębiorcę, a na osobę fizyczną, nieprowadzącą działalności gospodarczej) powodował, że automatycznie samochód wchodził do majątku prywatnego przedsiębiorcy. Po upływie pół roku można było sprzedać ten pojazd bez podatku dochodowego, oczywiście bez VAT-u, i jedynym skutkiem podatkowym było to, że nabywca płacił podatek od czynności cywilno-prawnych.

Od Nowego Roku ta możliwość jest już niestety zablokowana. Generalnie, jeżeli wykup nastąpił już po 1 stycznia 2022 roku, to skutkuje tym, że późniejsza sprzedaż będzie opodatkowana podatkiem dochodowym. Dotyczy to również kontynuowanych leasingów, które rozpoczęły się przed tą datą.

Musiąoby upłynąć 6 lat, by można było sprzedać tak wykupiony pojazd jako majątek prywatny, czyt. bez podatku. Trzeba oczywiście naliczyć VAT od tej sprzedaży, jeśli przedsiębiorca jest czynnym płatnikiem VAT i przysługiwało mu prawo do odliczania podatku naliczonego w związku z użytkowaniem samochodu w ramach działalności gospodarczej.

Odnosnie drugiego zdania, to jest temat bardzo interpretacyjny. Mamy kilka takich płaszczyzn, gdzie trzeba się zastanawiać ostrożnościowo, czy organ podatkowy mógłby uznać, że taka darowizna nie stanowi w jakiś sposób sztucznej czynności, mającej na celu obejście opodatkowania podatkiem dochodowym z działalności oraz VATem. To jest pierwsza kwestia. Nie zmienia to faktu, że można argumentować za tym, że jeśli nastąpił wykup do majątku prywatnego, to przedsiębiorca sprzedaje swój majątek prywatny.

W wypadku podatku dochodowego mógłby być problem z negatywnymi konsekwencjami. Jeśli chodzi o VAT, widziałem ostatnio interpretację, przy której, argumentując w ten sposób, że przedsiębiorca wykupił do majątku prywatnego i sprzedawał samochód jako majątek prywatny, organ podatkowy stwierdzał, że opodatkowania VAT tutaj nie będzie. To była jednak interpretacja wydana jeszcze w 2021 roku, więc myślę, że można byłoby w świetle tych nowych przepisów doszukiwać się odmiennego podejścia ze strony fiskusa. Jest to rozwiązanie na pewno ryzykowne podatkowo. Żeby mieć pewność, czy w takiej sytuacji będziemy mieć do czynienia z brakiem opodatkowania, można próbować się zabezpieczyć ewentualnie wnioskiem o interpretację.



Agnieszka Opalińska

KSeF umożliwia wystawianie i udostępnianie faktur ustrukturyzowanych. Od 1 stycznia jest jeszcze dobrowolny, nie wiemy, co będzie w przyszłym roku. Pojawiają jednak się pogłoski, że będzie to rozwiązanie obligatoryjne. Na ten moment mamy dowolność. Jest tam szereg warunków, które trzeba zaakceptować, by takie faktury wystawiać. Musi się na to zgodzić zarówno jej wystawca, jak i odbiorca. enova365 obsługuje już KSeF w swoich bieżących wersjach.

Pytanie:



Jakie zmiany nastąpiły w wystawianiu faktur w systemie enova365? Jak na enova365 wpłynie KSeF? Czy w systemie zniknie opcja drukowania duplikatów?

Odpowiedź:



Teraz jest to rozwiązanie dobrowolne. W związku z tym, poza tym, że je uruchomiliśmy i pojawiły się pewne funkcjonalności, niezbędne do funkcjonowania w KSeF, to innych zmian nie ma. Wystawiamy faktury tak, jak dotychczas. Tak samo z duplikatami, jest opcja ich drukowania. Jednak czy pojawi się na wydruku czy nie, to zależy od podatnika.



Pytanie:



Czy przesyłanie faktur do KSeF w ostatnich dniach stycznia zwalnia z obowiązku zbierania potwierdzeń do korekt sprzedaży za cały styczeń 2022 roku? Zarówno faktury, jak i korekty są wystawiane codziennie, bo prowadzimy hurtową sprzedaż artykułów higienicznych.

Odpowiedź:



Ten temat wymaga odrobiny rozszerzenia. Jest mowa o zbieraniu potwierdzeń odbioru korekt sprzedaży. Te przepisy zmieniły się już wcześniej i nie są to zmiany związane z KSeF. Przepisy SLIM VAT zmodyfikowały zasady w tym zakresie. Początkowo, do końca 2020 roku, by skorzystać z prawa do obniżenia podatku należnego z tytułu faktury korygującej, to wystawca tej faktury musiał zadbać o to, by uzyskać potwierdzenie otrzymania takiej faktury przez nabywcę.

SLIM VAT w 2021 roku zmienił zasady. Powiedział, że nie musimy już mieć potwierdzeń korekt. By dokonać skutecznie tego odliczenia podatku należnego, wystarczy, żeby wystawca posiadał uzasadnienie (dokumenty, fakty), potwierdzające, że uzgodnił on z nabywcą towaru warunki korekty. Jednakże jeszcze w 2021 roku Ministerstwo dało nam okres przejściowy. Jeśli ktoś chciał po staremu uzyskiwać potwierdzenia odbioru korekt, to miał taką możliwość do końca roku. Od nowego roku 2022 okres przejściowy się zakończył, więc niezależnie od KSeF jest to regulowane przez inne przepisy. Nie trzeba już zbierać potwierdzeń otrzymania korekt przez nabywcę.



Agnieszka Opalińska

Od stycznia obowiązuje, zgodnie z przepisami, nowa wersja JPK. Ten nowy wariant ma związek ze zmianami w VAT, związanymi z pakietem e-commerce, który wszedł w życie już w lipcu 2021 roku. W wypadku tych przepisów Ministerstwo wykazało się wyjątkową wyrozumiałością i uporządkowaniem, dało nam naprawdę dużo czasu na przygotowanie się do zmian. Mimo, że e-commerce obowiązuje od lipca, nie musieliśmy się tak od razu przystosować do nowego wzorca JPK. Można było raportować VAT na dotychczasowym. Odpowiednio wcześniej pokazały się również wersje robocze, więc my jako producent mieliśmy dużo czasu, by się przygotować. W bieżących wersjach dostępna jest już nowa wersja JPK_V7 z numerem dwa.

Pytanie:



Co się zmieni w nowej schemie JPK_V7(2)?

Odpowiedź:



Rewolucyjnych zmian nie ma dużo. Przede wszystkim przestały obowiązywać trzy procedury VAT: EE, MPP oraz SW. Dwie ostatnie były zablokowane już trochę wcześniej. Dodaliśmy też nową procedurę sprzedaży IED oraz procedurę WSTO_EE. To są procedury związane ściśle z nowymi przepisami VAT e-commerce.

Zwracam uwagę na dwie rzeczy. W enova365, by przygotować się JPK_V7, należy przygotować techniczną wersję deklaracji VAT. W związku z nowym JPK pojawiła się również nowa wersja tej właśnie deklaracji. Ma numer 22, poprzednia miała numer 21. To jest jedna rzecz, natomiast zwracam również uwagę, że rozliczenie za grudzień, które należy zrobić do 25 stycznia, należy jeszcze wykonać na starym formularzu. Do rozliczenia VAT za styczeń stosujemy już nowy wariant JPK.



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

kontakt@enova.pl
www.enova.pl