

Raport e-pity
Sposoby na Polski  ad

Bezboleśnie przez Nowy Polski Ład

Szanowni Państwo,

ulga dla klasy średniej, składka zdrowotna czy podatek hipoteczny – to tylko niektóre ze sformułowań, które wchodziły na stałe do słownika podatkowego. I choć dla przeciętnego Kowalskiego brzmią jak zaklęcia, to są częścią nowej, podatkowej rzeczywistości, w której przyszło nam funkcjonować. Dodatkowo – od kiedy Nowy Ład przestał być taki „nowy” i wprowadzono do niego kolejne zmiany – niełatwo jest się w tej rzeczywistości odnaleźć. Dysonans poznawczy mogą odczuwać zarówno tzw. etatowcy, jak i właściciele działalności gospodarczych. Prawdziwe wyzwanie stoi także przed środowiskiem księgowych – w nowej sytuacji przejmą rolę doradców i ekspertów, którzy będą swoim klientom wyjaśniać nowe zasady.

Jak poruszać się po nowej rzeczywistości podatkowej? Czy każdy z nas (zarówno etatowców, jak i przedsiębiorców) powinien znać podstawy nowego sposobu rozliczania podatków? Czy na nowych przepisach da się zyskać? Gdzie szukać wiedzy? Jak zrozumieć nowe prawo?

Przedstawiamy publikację, która w założeniu ma stać się swego rodzaju kompendium wiedzy dla dziennikarza i wsparciem w tworzeniu merytorycznych i praktycznych publikacji kierowanych do podatnika.

W poszczególnych tekstach porządkujemy i przekazujemy wiedzę:

- wskazujemy na to, co zmienił Nowy Polski Ład oraz co do tych zmian dodał Polski Ład 2.0,
- oddajemy głos księgowym, pytając o ich perspektywę w rozmowie z Beatą Boruszkowską – prezesem Zarządu Krajowej Izby Biur Rachunkowych,
- podpowiadamy, z jakich rozwiązań skorzystać, żeby nie stracić, a nawet zyskać na nowych zasadach rozliczeń,
- sprawdzamy, jak w tej nowej, podatkowej rzeczywistości odnajdują się Polacy.

Jak mówi prezes zarządu Krajowej Izby Biur Rachunkowych: „tak ogromnej zmiany [jak Nowy Polski Ład – przyp. red.] nie udało mi się przez te wszystkie lata doświadczyć”. Pani Beata jest w branży księgowej od 1997 roku i z pewnością wiele prawnych i podatkowych rewolucji zdążyła już wziąć na warsztat i rozpracować. Nie da się ukryć, że przed nami wyjątkowo intensywna końcówka roku podatkowego, a temat rozliczeń za 2022 rok może być w debacie publicznej o wiele ważniejszy niż co roku o tej porze. Warto też dodać, że myśląc o swoim zeznaniu podatkowym już dziś, możemy jeszcze dużo w nim zmienić i skorzystać z atrakcyjnych rozwiązań – to także nowość. Mamy nadzieję, że „Sposoby na Polski Ład” pomogą podatnikom przez piętrzące się zmiany przejść świadomie i łagodnie. Będzie nam też niezwykle miło, jeżeli nasz raport będzie użytecznym narzędziem do tworzenia materiałów prasowych i mediowych – wszystko po to, by Nowy Polski Ład nie był już taki straszny i stał się choć trochę bardziej przejrzysty dla tych, których bezpośrednio dotyczy.

Artur Kaczmarek, Dyrektor ds. komunikacji w e-file

Nowy Ład, jeśli myślę o nim jak o klasycznym związku frazeologicznym, widzę jako wysprzątnięty i lśniący dom na Świętą Bożego Narodzenia, w którym zapach pomarańczy i cynamonu wzbudza pozytywny entuzjazm dla końca starego i początku nowego roku. Myśląc jednak o konieczności rozliczenia rocznego PIT-u, to ten sam Nowy Ład jawi się jako labirynt Minotaura, w którym nawet z nicią Ariadny ciężko się odnaleźć. Z badania przeprowadzonego na zlecenie e-pity przez SW Research wynika, że blisko 60% Polaków nie tyle obawia się wyniku rocznego zeznania podatkowego, co nie posiada w ogóle wiedzy dotyczącej tego, w jaki sposób zmiany wpłyną na ich sytuację finansową. W tej grupie znalazły się zarówno osoby prowadzące własną działalność, jak i uzyskujące wynagrodzenie z tytułu wykonywanej pracy. Świadomość finansowa Polaków od lat jest jedną z najniższych w Europie. W związku z tym rozliczenie PIT-u za rok 2022 nie będzie „bezbolesnym eksperymentem”. Nowy Ład jest jak bomba z opóźnionym zapłonem, a jej zegar już tyka. Warto zatem pomyśleć o jej rozbrojeniu wcześniej, żeby móc jak najlepiej zabezpieczyć się przed niekorzystnymi dla nas zmianami.

Ten poradnik to pigułka wiedzy, która nie tylko uwypukli, kto zyska, a kto straci na Nowym Ładzie, ale przede wszystkim pokaże, jakie są dla każdego z nas najkorzystniejsze rozwiązania. Jest to ważne nie tylko dla osób, które deklarują samodzielne rozliczenie PIT-u za rok 2022, ale również dla tych, którzy zamierzają skorzystać z profesjonalnej pomocy księgowych. Każda tego rodzaju kampania to element edukacji finansowej, która jest czynnikiem budującym odporność społeczeństwa na zmiany i zawirowania podatkowe.

dr Anna Semmerling, Wyższa Szkoła Bankowa w Gdańsku

Przygotowaliśmy specjalnie dla Państwa pigułkę wiedzy dotyczącą zmian, które wchodziły w życie wraz z wprowadzeniem Nowego Polskiego Ładu. Zdajemy sobie sprawę z chaosu komunikacyjnego, jaki wywołują przekształcenia podatkowe, obserwujemy też duży głód wiedzy wśród naszych klientów, którymi są zarówno pracownicy, jak i księgowi czy przedsiębiorcy. Tę potrzebę zrozumienia podatkowej rzeczywistości wśród swoich czytelników z pewnością odczuwają także wydawcy.

Raport, który przesyłamy, mogą Państwo dowolnie wykorzystywać – przedrukowywać całe teksty, łączyć je w nową całość, wybierać jedynie wypowiedzi ekspertów, którzy komentują poszczególne kwestie. Do dyspozycji jesteśmy także my – jeżeli widzą Państwo przestrzeń na dodatkową wypowiedź eksperta w temacie nadchodzących zmian, służymy pomocą i kontaktami do rozmówców. Dysponujemy także szczegółowymi wynikami badań, które zostały zrealizowane przez SW Research. Omawiamy je w jednym z artykułów (s. 6-9). Gdyby potrzebowali Państwo szczegółowych danych, prosimy o kontakt – z przyjemnością je udostępnimy.

Mamy nadzieję, że niniejszy raport ułatwi poruszanie się po meandrach nowych przepisów. Życzymy konstruktywnej lektury i rozwiania wszelkich wątpliwości!

Redakcja raportu e-pity „Sposoby na Polski Ład”

Za nieoceniony wkład merytoryczny i zaangażowanie w tworzenie tej publikacji dziękujemy ekspertom:

- dr Annie Semmerling z Wyższej Szkoły Bankowej w Gdańsku,
- Marcinowi Otrębie z Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu,
- Beacie Boruszkowskiej z Krajowej Izby Biur Rachunkowych,
- Piotrowi Szulczewskiemu, specjaliście ds. podatkowych.

Wyższe Szkoły Bankowe



e-pity®



Wydawca

e-pity
e-file sp. z o.o. sp. k
ul. Jeziorańska 12
60-461 Poznań

Koordynator projektu

dotrelations
dotpr Skowronek, Łaźniewski sp. j.
ul. Dąbrowskiego 308
60-406 Poznań

Redakcja

Artur Kaczmarek
Marta Bartoszczyk
Paulina Młyńska-Michalik
Kinga Wiśniewska
Alicja Chwieduk

Wkład merytoryczny

Krajowa Izba Biur Rachunkowych
Wyższe Szkoły Bankowe
Agencja Badawcza SW Research
e-file, e-pity, e-pity Płatnika, fill-up

Skład

Horsefield
ul. Majakowskiego 318
61-066 Poznań

Spis treści

6 Korepetycje z podatków

Czy Polacy wiedzą, co zmienia Polski Ład i czy zamierzają się na te zmiany przygotować?

Jedynie niecała połowa z nas zdaje sobie sprawę ze zmian w tegorocznych rozliczeniach PIT wynikających z wprowadzenia Nowego Polskiego Ładu. Badanie przeprowadzone przez SW Research na zlecenie e-pity wyraźnie wskazuje, że Polacy są zdezorientowani i nie poruszają się sprawnie po nowej, podatkowej rzeczywistości. Sprawdzamy, jaki jest stan wiedzy Polaków i dajemy rozwiązania, jak realnie obniżyć podatek.

10 Polski Ład 2.0 – najważniejsze zmiany w rozliczeniach rocznych PIT

O czym musi wiedzieć każdy Polak?

Polski Ład wprowadził chaos dla podatników i księgowych. W zamyśle rządu miała go uporządkować nowelizacja ustawy – projekt Nowy Ład 2.0. Rundę drugą podatkowej walki zwińczy rozliczenie roczne PIT. W artykule zamieściliśmy listę najważniejszych zmian, które uporządkują wiedzę podatników.

13 PIT dla pracownika – najważniejsze zmiany

Rok 2022 obfitował w niespotykane do tej pory zmiany w zakresie prawa podatkowego. Co więcej, zmiany te dotknęły ogromną rzeszę podatników podatku dochodowego od osób fizycznych, a ich odzwierciedlenie znalazło swój wyraz w otrzymywanych przez nich wynagrodzeniach. Ekspert podatkowy, Marcin Otręba, wyjaśnia, na jakie zmiany musi być gotowy każdy pracownik.

17 PIT dla przedsiębiorcy – najważniejsze zmiany

Zmiany w przepisach prawa podatkowego wprowadzane w dwóch terminach w 2022 roku w znaczny sposób wpłynęły na specyfikę rozliczenia rocznego przedsiębiorców. Poszerzyły się możliwości zarówno w korzystaniu z ulg i odliczeń podatkowych, jak i metod oraz stawek rozliczenia podatku. Ekspert podatkowy, Piotr Szulczewski wyjaśnia, na jakie zmiany musi być gotowy każdy przedsiębiorca.

20 Księgowość w rzeczywistości po Polskim Ładzie 2.0

Rozmowa z Beatą Boruszkowską, prezesem Zarządu Krajowej Izby Biur Rachunkowych

23 Jak sprawdzić rozliczenie PIT jeszcze w tym roku?

Listopad i grudzień 2022 roku to ostatni dzwonek na obniżenie podatku i szansa na zmianę rozliczenia rocznego PIT. A zmiany podatkowe, które wprowadził Polski Ład, powinny zmobilizować każdego Polaka do sprawdzenia jeszcze w tym roku, jak będzie wyglądać jego roczne zeznanie podatkowe. W artykule opisujemy narzędzia, dzięki którym już teraz można w łatwy sposób oszacować, czy w zeznaniu rocznym będziemy musieli zapłacić podatek, czy być może otrzymamy zwrot.

26 Kto zyska i kto straci na Nowym Polskim Ładzie?

Polski Ład i wszelkie jego modyfikacje wprowadziły wiele rewolucyjnych zmian prawnych. Wprowadzona ustawa ma wiele pułapek i nowych wytycznych dla przedsiębiorców, ale również wiele pozytywnych zmian i zalet dla podatników. Kto skorzystał, a kto stracił na Nowym Polskim Ładzie? W materiale przedstawiamy listę szczęśliwców i tych, którzy muszą dołożyć do nowych zmian podatkowych.

28 Podatków nie unikniesz, ale masz wpływ na ich wysokość. Sprawdź, jak je obniżyć!

Jeszcze do końca roku 2022 każdy podatnik ma szansę obniżyć podatek i zapłacić fiskusowi mniej o nawet kilkaset złotych. W artykule podpowiadamy, z jakich ulg i odliczeń może skorzystać jeszcze w tym roku: rodzic, pracownik i przedsiębiorca.

30 Praktyczne wskazówki i pigułka wiedzy

Zbiór najważniejszych wytycznych i zmian dla każdego podatnika po Nowym Polskim Ładzie.

Korepetycje z podatków.

Czy Polacy wiedzą, co zmienia Nowy Polski Ład i czy zamierzają się na te zmiany przygotować?

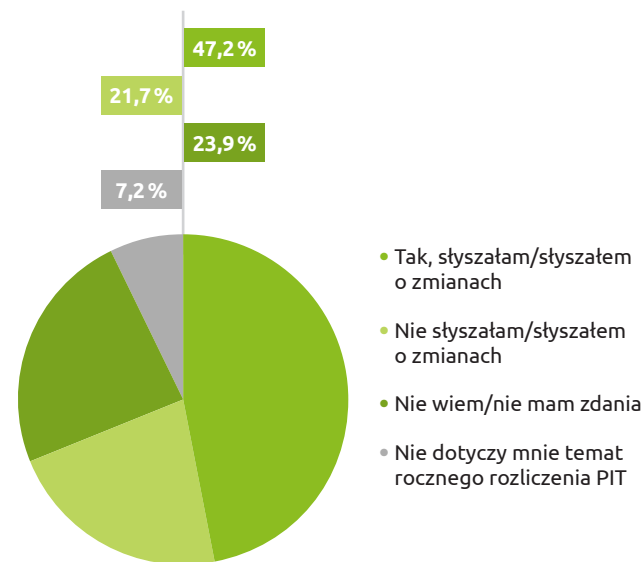
Jedynie niecała połowa z nas zdaje sobie sprawę ze zmian w tegorocznych rozliczeniach PIT wynikających z wprowadzenia Polskiego Ładu. Badanie przeprowadzone przez SW Research na zlecenie e-pity wyraźnie wskazuje, że Polacy są zdezorientowani i nie poruszają się sprawnie po nowej, podatkowej rzeczywistości. A przynajmniej część z nich powinna – ponad ¼ badanych (25,4%) deklaruje, że będzie rozliczać się samodzielnie. Stawką jest zwrot lub zapłata podatku, a pomimo wielu zmian wprowadzonych przez rząd, nadal są sposoby na to, by kwotę tego podatku realnie obniżyć.

Jaka jest społeczna świadomość zmian?

Przynajmniej 43,3% z nas powinno odrobić lekcję dotyczącą zmian w rocznym rozliczeniu spowodowanym wprowadzeniem Polskiego Ładu. To wszyscy ci, którzy postanowili rozliczyć swój PIT samodzielnie oraz ci, którzy mają zamiar zdać się na gotowe

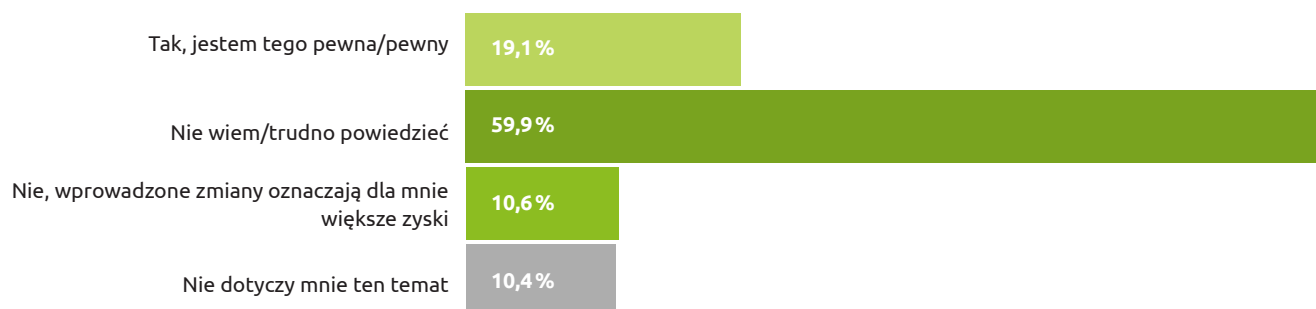
rozliczenie przygotowane przez Krajową Administrację Skarbową (KAS). Nadal istnieje bowiem sporo możliwości, by swój podatek obniżyć i zyskać. Sęk w tym, że część z tych możliwości, np. ulgi, także uległa zmianom – to dlatego zdecydowanie warto wziąć krótkie korepetycje z tego, jak PIT rozliczyć sprytnie i bez dodatkowych kosztów.

Czy wie Pan/Pani o zmianach w rocznym rozliczeniu PIT, które wynikają ze zmian w Polskim Ładzie?



Zmian i ich realnego wpływu na wysokość naszego podatku (zarówno pracowników na etacie, jak i właścicieli działalności gospodarczych) Polacy nie są do końca świadomi. Co prawda połowa z nas słyszała o tym, że jakieś zmiany w rozliczeniach zachodzą (47,2% respondentów), ale jeszcze więcej z badanych nie wie, czy powinno się tych zmian obawiać oraz czy w związku z nimi grozi im zapłacenie wyższego podatku (59,9%).

Czy obawia się Pan/Pani, że w związku ze zmianami podatkowymi w tym roku zapłaci Pan/Pani wyższy podatek lub otrzyma niższy zwrot podatku?



dr Anna Semmerling,
Wyższa Szkoła Bankowa
w Gdańsku

Najistotniejszymi zmianami wprowadzonymi przez Nowy Ład, z punktu widzenia przeciętnego Kowalskiego, są nowe progi

podatkowe oraz podniesienie kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł, co zbliża nas powoli do średniej europejskiej (jednak nadal pozostajemy pod tym względem w ogonie państw UE). Obniżenie podatku do poziomu 12% było w rzeczywistości zastąpieniem bardzo nieudanej i chaotycznej

ulgi dla klasy średniej. Należy mieć świadomość, że zmianą, która w rzeczywistości w wysokim stopniu wpłynie na ostateczny wynik rozliczenia podatku PIT za rok 2022 jest zmiana związana ze sposobem naliczania i rozliczania składki zdrowotnej. Kolejnym istotnym aspektem jest wysokość uzyskiwanego wynagrodzenia przez Kowalskiego i wybrana przez przedsiębiorcę forma opodatkowania. W badaniu 30% przedsiębiorców wskazało, że nie posiada wiedzy o tym czy może zmienić formę opodatkowania, i czy obecnie stosowana jest dla nich najkorzystniejsza. Przy wprowadzonych istotnych zmianach w naliczaniu podatku ten rodzaj wiedzy staje się fundamentem dla optymalizacji podatkowej.

Po pomoc do księgowej!

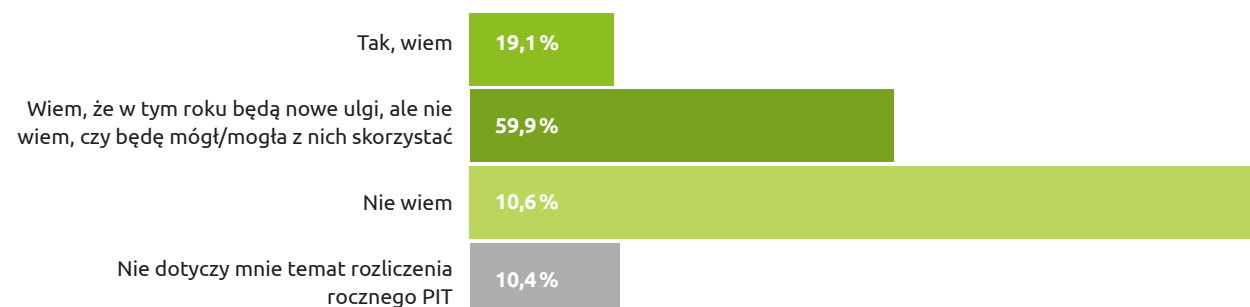
Co czwarty Polak twierdzi, że swoje roczne zeznanie podatkowe będzie rozliczał samodzielnie, mimo że ze szczegółami zmian w Polskim Ładzie jeszcze się nie zapoznał. Kluczowe więc dla tej grupy będą przystępnie podane informacje i wyjaśnienia, by mogła skorzystać z wszystkich przywilejów.

Może się też okazać, że część z osób, które deklaruje w rozliczaniu samodzielność, będzie jednak ostatecznie chciała skorzystać z pomocy księgowych. Już teraz aż 35% badanych deklaruje, że skorzysta z pomocy biur rachunkowych, księgowych lub znajomych, którzy rozumieją nowe wytyczne i zasady. Co piąty Polak jeszcze nie zastanawiał się nad tym tematem i nie wie, jakie zmiany go czekają w rocznym rozliczeniu PIT po Polskim Ładzie 2.0.

Proszę wymienić 3 najistotniejsze zmiany, które mają wpływ na Pana/Pani rozliczenie roczne PIT:



Czy wie Pan/Pani, z jakich nowych ulg można skorzystać w tym roku w rozliczeniu rocznym PIT?



To ważne, bo okazuje się, że to właśnie ulgi mogą stać się tego roku jednym z kluczowych narzędzi, aby znacząco obniżyć swój podatek. Wśród wielu ulg proponowanych przez Polski Ład znajdziemy m.in. ulgę dla samotnego rodzica (która została

ostatecznie usunięta na rzecz rozliczenia wspólnie z dzieckiem jako samotny rodzic), zwolnienie dla rodzin wielodzietnych, tzw. ulgę na zabytek czy robotyzację lub obniżenie podatku ze względu na działalność sportową i kulturalną.



dr Anna Semmerling,
Wyższa Szkoła Bankowa
w Gdańsku

Obecna konstrukcja ulg zawarta w Polskim Ładzie 2.0 wprowadza kilka korzystnych rozwiązań.

Dotyczą one jednak wąskiej grupy obywateli, np. seniorów (PIT „0” dla seniorów), dużych rodzin (PIT „0” rodzina 4+) czy osób samodzielnie wychowujących dzieci. Dla osób mieszczących się w tych

kategoriach faktycznie te ulgi będą pełniły istotną rolę, jednak trudno jest nadal mówić o tym, że z całą pewnością pozwolą uniknąć straty na nowym rozliczeniu. Oprócz etatowców mamy przecież mnóstwo przedsiębiorców, którzy również mogą skorzystać z ulg, np. na stworzenie nowego produktu czy na marketing produktu, będących nowościami w rozliczeniu PIT 2022. Ważnym zagadnieniem jest ich poznanie w celu optymalizacji ich wykorzystania w obecnym roku lub kolejnych latach.

O rozliczeniu PIT w tym roku warto pomyśleć znacznie wcześniej

Kolejnym lekarstwem na wyższy podatek jest możliwość zmiany formy opodatkowania (dotyczy ona osób prowadzących działalność gospodarczą). Tę decyzję podatnicy mogą podjąć do chwili złożenia deklaracji podatkowej za obecny rok. Polski Ład 2.0 pozwala obecnie na następujące modyfikacje tych form:

- z działalności gospodarczej opodatkowanej liniowo – na zasady ogólne (skalę podatkową) ustalone według nowych zasad (bez wyliczenia podatku hipotetycznego). Wybór możliwy poprzez terminowo złożony PIT-36;
- z każdego rodzaju działalności opodatkowanej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych na zasady ogólne (skalę podatkową) ustalone według nowych zasad (bez wyliczenia podatku hipotetycznego). Wybór możliwy poprzez terminowo złożony PIT-36.

Każda z powyższych zmian w konkretnych przypadkach może na korzyść zmienić wynik rocznego rozliczenia podatkowego. To właśnie dlatego warto o tegorocznym rozliczeniu PIT pomyśleć wcześniej, najlepiej jeszcze przed grudniem 2022 roku – wtedy, gdy mamy jeszcze czas na przeanalizowanie wszystkich opcji oraz podjęcie korzystnej dla siebie decyzji.

Co ciekawe, niemal 1/3 respondentów, którzy prowadzą działalność gospodarczą (30,1%), twierdzi, że nie ma możliwości zmiany formy opodatkowania. Ponad drugie tyle (30,5%) nie wie, że taka opcja w ogóle istnieje. Spośród 39,4% przedsiębiorców, którzy wiedzą, że mają możliwość zmiany formy opodatkowania, 33,3% z tej możliwości chce skorzystać. Aż 39% twierdzi, że ze zmiany opodatkowania nie skorzysta. Odsetek osób, które wiedzą o zmianie formy opodatkowania może wskazywać na to, że większość z właścicieli działalności gospodarczych po prostu nie zna i nie rozumie, co zmiana formy opodatkowania może zmienić w ich

Czy jako przedsiębiorca ma Pan/Pani możliwość zmiany formy opodatkowania 2022 rok?



Czy skorzysta Pan/Pani z możliwości zmiany formy opodatkowania w rozliczeniu rocznym?



rozliczeniu rocznym. Żaden z respondentów na otwarte pytanie o najważniejsze zmiany wprowadzone przez Polski Ład 2.0 nie wymienił tej możliwości.

Podręcznik do podatków

Polski Ład 2.0 wprowadza dużo zmian w sposobie rozliczania tegorocznego PIT-a. Nie pozostawia jednak płatników bez rozwiązań na to, by regulować i obniżyć wysokość podatków. Badania przeprowadzone przez SW Research na zlecenie e-pity wskazują, że Polacy mają niską świadomość zarówno tego, jakie zmiany są przed nimi, jak i tego, w jaki sposób im przeciwdziałać.

Często, np. w przypadku przedsiębiorców, wystarczy sprawdzić swoją aktualną formę opodatkowania i zastanowić się nad zmianą, by rozliczenie było korzystne dla rozliczającego. Decyzję ułatwi Program e-pity symulator rozliczeń 2022. Skorzystanie z tego narzędzia pozwoli sprawdzić, jaka forma rozliczenia będzie dla nas najkorzystniejsza i umożliwi dokonanie potrzebnych zmian w odpowiednim czasie. Warto również sprawdzić nowe ulgi podatkowe, ponieważ Polski Ład 2.0 wprowadza kilka bardzo ciekawych propozycji w tym zakresie. Z pewnością jednak jest to nadal lekcja do odrobienia. Jeżeli ją zignorujemy, to wiosną 2023 roku może nas zaskoczyć wysokość podatku do zapłacenia. ■

O BADANIU:

Badanie przeprowadziła agencja SW Research na zlecenie e-pity w październiku 2022 roku.

Metoda badawcza: wywiady on-line (CAWI) na panelu internetowym SW Panel. Próba badawcza i respondenci: przeprowadzono 1030 ankiet z reprezentatywną próbą Polek i Polaków powyżej 26 roku życia, zgodnie z rozkładem płci, wieku i klasy wielkości miejscowości.



dr Anna Semmerling
Wyższa Szkoła Bankowa w Gdańsku
Ekspertka z zakresu ekonomii oraz finansów publicznych i samorządowych.

Absolwentka kierunków ekonomia oraz finanse i rachunkowość. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk społecznych w dyscyplinie ekonomii i finansów na Uniwersytecie Gdańskim. W pracy zawodowej od lat zajmuje się kondycją finansową przedsiębiorstw, controllingiem na poziomie operacyjnym i zarządzaniem kryzysowym.

Polski Ład 2.0 – najważniejsze zmiany w rozliczeniach rocznych PIT.

O czym musi wiedzieć każdy podatnik?

Polski Ład wprowadził chaos dla podatników i księgowych. W zamyśle rządu miała go uporządkować nowelizacja ustawy – projekt Nowy Ład 2.0. Rundę drugą podatkowej walki zwieńczy rozliczenie roczne PIT. Pomocna w tym starciu będzie lista najważniejszych zmian, którą przygotowaliśmy w celu uporządkowania wiedzy. Podatniku, nie możesz tego przegapić!

Największe zawirowania w Nowym Polskim Ładzie spowodowała ulga dla klasy średniej, która miała wynagrodzić zniesienie odliczania składki zdrowotnej od podatku, co okazało się bardzo niekorzystne dla podatników o wyższych dochodach. Ta sytuacja przyczyniła się do tego, że rząd postanowił naprawić Nowy Polski Ład. Korekty nowego systemu podatkowego nazwano Polskim Ładem 2.0. Za sprawą ustawy Niskie Podatki z dniem 1 lipca 2022 roku weszły w życie kolejne zmiany. O tym, czy chaos przerodził się w ład tylko z nazwy czy rzeczywiście zmiany przyniosły poprawę sytuacji, podatnicy przekonają się sami. Poniżej przedstawiamy naj-

ważniejsze zmiany w ramach Polskiego Ładu 2.0 mające wpływ na rozliczenie roczne PIT.

Kiedy mniej znaczy więcej

Osoby rozliczające się według skali podatkowej zyskają na obniżeniu stawki podatku PIT do 12% (z wcześniej obowiązujących 17%). Zmiana dotyczy całości przychodów za rok 2022 do 120 000 zł. Powyżej tej kwoty obowiązuje stawka podatkowa 32%, a osoby zarabiające milion złotych i więcej zapłacą dodatkowe 4% od tej nadwyżki (tzw. danina solidarnościowa). W uproszczeniu wygląda to tak:

Zarobiłeś/zarobiłaś 100 000 zł, zapłacisz 8400 zł podatku
(12% ze 100 000 zł minus 3600 zł, czyli kwota zmniejszająca podatek).

Zarobiłeś/zarobiłaś 200 000 zł, zapłacisz 36 400 zł podatku
(12% ze 120 000 zł plus 32% z 80 000 zł, czyli nadwyżki, minus 3600 zł – kwota zmniejszająca podatek).

Zarobiłeś/zarobiłaś 1 100 000 zł, zapłacisz 328 400 zł podatku
(12% ze 120 000 zł plus 32% z 980 000 zł, czyli nadwyżki, minus 3600 zł – kwota zmniejszająca podatek – plus 4% ze 100 000 zł, czyli nadwyżki powyżej miliona złotych – tzw. danina solidarnościowa).

W uproszczeniu, bo dochodzą do tego ulgi podatkowe, ale o tym za chwilę. Najpierw...



Kwota wolna od podatku vs. kwota zmniejszająca podatek

Wbrew pozorom nie oznaczają tego samego. Kwota wolna od podatku to część dochodów, od których pracownik nie ma obowiązku odprowadzania podatku dochodowego od osób fizycznych. Od lipca 2022 roku wynosi ona 30 000 zł, co oznacza, że podatnik może zarobić 2500 zł miesięcznie, od których nie płaci podatku (30 000 zł / 12 miesięcy = 2500 zł/miesiąc). Stąd wynika, że podatek dochodowy, którego nie musimy płacić to 300 zł na miesiąc (12% z 2500 zł), co w skali roku daje 3600 zł. I to jest właśnie kwota zmniejszająca podatek. Obniża ona podatek dochodowy o daną wartość, którą pracodawca odlicza, gdy przygotowuje listę płac. Jednak przez pierwszą połowę 2022 roku kwota zmniejszająca podatek wynosiła 5100 zł. Obniżono ją wraz z obniżeniem stawki podatkowej. Po zakończeniu roku podatnik rozliczy się stosując 12-procentową stawkę PIT z 3600 zł kwoty zmniejszającej, a jeśli wyliczony dla niego podatek hipotetyczny z 17-procentowym podatkiem PIT i z 5100 zł kwoty zmniejszającej będzie dla niego korzystniejszy – otrzyma zwrot różnicy pomiędzy zastosowaniem tych metod.

Ulgi przynoszą ulgi podatkowe (lub ich brak)

Znika ulga, która powodowała największy podatkowy chaos – ulga dla klasy średniej. Została usunięta na rzecz niższej stawki podatku PIT i nie

będzie przysługiwała również podatnikom, którzy przez pierwszą część roku korzystali z odliczenia ze względu na przychody mieszczące się w przedziale 68 411,99-102 588 zł. Zaliczki ustalone na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych do wynagrodzeń wypłacanych do 30 czerwca mogą obejmować ulgę dla pracowników. Warto wiedzieć, że znika również możliwość odliczenia składki zdrowotnej od podatku na dotychczasowych zasadach. Podatnicy płacący składki tracą prawo odliczenia ich w wysokości 7,75% podstawy ustalenia składki od wysokości obliczonego podatku.

Kolejna ulga wprowadzona za sprawą Polskiego Ładu w styczniu, którą likwiduje lipcowy Polski Ład 2.0, to ulga dla rodziców wychowujących samotnie dziecko wynosząca 1500 zł. Powraca natomiast możliwość rozliczania się samotnych rodziców wraz z dzieckiem. Będą oni mogli zastosować podwójną kwotę wolną od podatku, czyli 60 000 zł, a co za tym idzie zaoszczędzą podwójną kwotę zmniejszającą podatek (2 × 3600 zł).

Dodatkowo dla rodziców samotnie wychowujących dziecko, którzy mają zarobki na tyle wysokie, że wpadają w II próg podatkowy, korzystne jest wspólne rozliczenie się z dzieckiem. Jest to w pewnym sensie rekompensata za to, że rodzic ten ponosi takie same (lub czasem wyższe) koszty wychowania, co rodzice wspólnie wychowujący dziecko, ale rodzic samotny nie ma możliwości wspólnego rozliczenia ze współmałżonkiem. Może więc rozliczyć się razem ze swoim dzieckiem i obniżyć dzięki temu znacząco

kwotę odprowadzanego podatku. Zasady preferencji w tym przypadku różnią się nieco w zależności od tego, czy dziecko nadal się uczy, jest pełnoletnie, uzyskuje własne dochody, a także, czy dziecko lub rodzic prowadzą własną działalność i w jaki sposób jest ona opodatkowana. Istotny jest tutaj fakt zwiększenia limitu zarobków dziecka z 3089 zł rocznie do 16 061,28 zł, co stanowi dwunastokrotność renty socjalnej (w 2022 roku 1338,44 zł).

Do gry wkraczają nowe ulgi podatkowe

Polski Ład 2.0 dostarcza kilka nowych ulg podatkowych. Oto najciekawsze z nich:

- **ulga na zabytek** – dotyczy wydatków związanych z zakupem i restauracją zabytków (50% wydatku w przypadku zakupu nieruchomości max. 500 000 zł),
- **ulga na robotyzację** – obejmuje zakup nowych robotów, maszyn i urządzeń peryferyjnych, w tym oprogramowania, i wartości niematerialnych i prawnych (w roku podatkowym poniesienia wydatków lub w jednym z 6 kolejnych lat, 100% wydatków zaliczonych do kosztów podatkowych),
- **ulga – składka na związki zawodowe** – odliczenie od dochodu z tytułu składek członkowskich zapłaconych na rzecz związków zawodowych (do 500 zł rocznie),
- **ulga na terminal płatniczy** – przysługuje na urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem karty płatniczej lub innego instrumentu płatniczego (1000 - 2000 - 2500 zł rocznie przez dwa lata),
- **ulga produkcyjna** – związana z sumą kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu (30% sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek max. 10% dochodu z działalności gospodarczej).

Zwolnienia nie zawsze negatywne

Zwolnienia są pozytywne, jeśli dotyczą podatku. Polski Ład 2.0 określa grupę osób, które mogą skorzystać ze zwolnienia z podatku przychodu do kwoty 85 528 zł rocznie. Kto znalazł się w gronie szczęśliwców? Nowością są podatnicy, którzy wychowują czworo lub większą liczbę dzieci (ulga 4+). Zwolnione są też osoby do 26 roku życia, pracujący seniorzy, czyli osoby, które zamiast pobierać świadczenie emerytalne zdecydują się dalej pozostać aktywnymi zawodowo, a także podatnicy, którzy zmieniają rezydencję podatkową z zagranicznej na polską.

Jedyna okazja na cofnięcie się w czasie

Czasami podatnicy pragną cofnąć się w czasie i zmienić podjęte decyzje, zwłaszcza, jeśli prawo zmieniło się na ich niekorzyść. Ustawa Niskie Podatki daje taką możliwość tym, którzy w 2022 roku wybrali ryczałt lub podatek liniowy jako formę opodatkowania. Podatnicy mogą ex post cofnąć ten wybór i zdecydować się na skalę podatkową. W tym celu należy do 2 maja 2023 roku złożyć deklarację w zeznaniu PIT-36.

Jeszcze więcej pożyteczności!

Zamiast fiskusowi daj... komukolwiek innemu! W wyniku Polskiego Ładu 2.0 można przekazać 1,5% podatku należnego fiskusowi na konto dowolnej organizacji pożytku publicznego (OPP). Mimo że zmiana obowiązuje od 1 lipca 2022 roku, nową, wyższą kwotę podatnicy przekazują organizacjom wskazanym w wykazie ustawowym za cały rok podatkowy. Warunkiem, by można było przekazać na rzecz organizacji 1,5% podatku, jest właśnie wpis do wykazu. Organizacje mogą uzyskać status OPP wtedy, gdy prowadzą działalność nieprzerwanie od co najmniej dwóch lat. ■

Szczegóły zmian –
zajrzyj tutaj:

<https://www.e-pity.pl/polski-lad/> »

PIT dla pracownika – najważniejsze zmiany

Rok 2022 obfitował w niespotykane do tej pory zmiany w zakresie prawa podatkowego. Co więcej, zmiany te dotknęły ogromną rzeszę podatników podatku dochodowego od osób fizycznych, a ich odzwierciedlenie znalazło swój wyraz w otrzymywanych przez nich wynagrodzeniach.

Z dniem 1 stycznia 2022 roku weszła w życie ustawa z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (tzw. Polski Ład).

Najważniejsze zmiany jakie przyniosła ta ustawa, a które miały wpływ na wysokość wynagrodzenia, to:

1. **Podwyższenie kwoty wolnej od podatku** do poziomu 30 000 zł.
2. **Podwyższenie kwoty zmniejszającej podatek** do wysokości 5100 zł, co przy obliczeniu zaliczek na podatek dawało miesięcznie kwotę ulgi w wysokości 425 zł ($\frac{1}{12}$ z kwoty 5100 zł).
3. **Podwyższenie drugiego progu podatkowego** z 85 528 zł do 120 000 zł rocznie.
4. **Wprowadzenie ulgi dla klasy średniej**, która miała być uwzględniana przy obliczaniu zaliczki na podatek dochodowy.
5. **Polski Ład zmienił dotychczasowe zasady rozliczania ulgi dla rodziców samotnie wychowujących dzieci**. Dla wszystkich osób uprawnionych do świadczenia wprowadzona została jedna kwota ulgi w wysokości 1500 zł.
6. **Inne korzyści dla pracowników wynikające z Polskiego Ładu:**
 - możliwość rozliczenia się razem ze współmałżonkiem już w roku zawarcia małżeństwa – od dnia zawarcia związku małżeńskiego dochody mogą być rozliczane wspólnie, a nie dopiero od kolejnego roku podatkowego;
 - ulga mieszkaniowa będzie przysługiwała w razie spłaty kredytu i odsetek związanych ze sprzedawaną nieruchomością;
 - ulga w PIT dla osób powracających z emigracji – zwolnienie z podatku wyniesie 85 528 zł;

- ulga dla rodzin z co najmniej czworgiem dzieci – zwolnienie z podatku wyniesie 85 528 zł dla każdego z rodziców.

Szybko okazało się, że wprowadzone zmiany w ostateczności doprowadziły do obniżenia miesięcznego wynagrodzenia, na co w dużej mierze wpływ miały m.in. zmiany dotyczące rozliczania składki zdrowotnej. Jednocześnie pozostawiono możliwość zastosowania kwoty zmniejszającej podatek tylko u jednego pracodawcy, co powodowało, że osoby zatrudnione w kilku zakładach pracy i otrzymujące kilka wynagrodzeń w miesiącu były poszkodowane. O ile bowiem do końca 2021 roku kwota zmniejszająca podatek wynosiła miesięcznie nieco ponad 40 zł, przez co była wręcz niezauważalna, tak od 1 stycznia 2022 roku jej wysokość miała wynosić 425 zł. Tych niekorzystnych zmian w żaden sposób nie mogła zrekomensować wprowadzona ulga dla klasy średniej.

Wprowadzony przez ustawodawcę podwójny sposób obliczania zaliczek na podatek w rzeczywistości stanowił jedynie przesunięcie w czasie poboru zaliczek na podatek według nowych zasad.

Kosmetyka czy ratowanie sytuacji?

Już w drugiej połowie marca Ministerstwo Finansów ogłosiło konieczność wprowadzenia zmian do Polskiego Ładu. Zapowiadane zmiany z pewnością nie były kosmetyczne, była to natomiast próba ratowania sytuacji. Okazało się m.in., że po zmianach nie będzie już miejsca dla tak promowanej przez Ministerstwo Finansów ulgi dla klasy średniej. Dlaczego tak się stało? W rzeczywistości praktycznie niemożliwe było objęcie nią większej grupy podatników (oznaczałoby to bowiem konieczność wprowadzenia do ustawy PIT większej liczby wzorów mate-

matycznych, co w efekcie spowodowałoby ogromne komplikacje w jej stosowaniu).

Ostatecznie 1 lipca 2022 roku w życie weszła ustawa z dnia 9 czerwca 2022 roku (Dz. U. poz. 1265) znana jako Polski Ład 2.0 (dalej jako ustawa nowelizująca).

Najważniejsze zmiany wprowadzone tą ustawą, które mają wpływ na wysokość wynagrodzenia, to:

- nowa stawka podatku w wysokości 12% (zamiast obowiązującej do 30 czerwca 2022 roku 17-procentowej stawki podatku); nowa stawka podatku znajdzie zastosowanie w zeznaniu rocznym od 1 stycznia 2022 roku;
- kwota zmniejszająca podatek – 3600 zł rocznie/300 zł miesięcznie (stan na 30 czerwca 2022 roku to: 5100 zł rocznie/425 zł miesięcznie); przyczyną było obniżenie stawki z 17% na 12%;
- likwidacja ulgi dla klasy średniej;
- likwidacja obowiązku podwójnego sposobu obliczania zaliczek;
- powrót do rozwiązania, które było stosowane przed 2022 rokiem, a więc możliwość wspólnego rozliczenia się rodzica z dzieckiem. Samotny rodzic wychowujący dziecko będzie mógł skorzystać z podwójnej kwoty wolnej.

Kwota wolna od podatku bez zmian

Niezmienna pozostała wysokość kwoty wolnej od podatku, która w dalszym ciągu wynosi 30 000 zł. Co istotne, podwyższona kwota wolna ma zastosowanie niezależnie od wysokości osiąganych przez pracownika dochodów oraz dotyczy wyłącznie dochodów opodatkowanych według skali (skorzystają z niej podatnicy rozliczający się z urzędem skarbowym na formularzu PIT-36 lub PIT-37).

Z kwoty wolnej do końca 2022 roku nie skorzystają niestety osoby uzyskujące dochody na podstawie umów zlecenia czy umów o dzieło, bowiem kwota wolna nie jest dla tych osób ujmowana przy obliczeniach zaliczek (takie prawo będą miały od 1 stycznia 2023 roku) w przeciwieństwie do pracowników etatowych, którzy składają PIT-2.

Bez zmian pozostaje brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku dla pracowników (zmiany, które weszły od lipca w tym zakresie dotyczą wyłącznie przedsiębiorców).

Warto też wskazać, że to pracownik będzie mógł zdecydować o podziale $\frac{1}{12}$ kwoty zmniejszającej podatek (300 zł) w danym miesiącu aż na 3 płatników (np. w przypadku 2 płatników – każdy z nich będzie mógł pomniejszać zaliczkę o $\frac{1}{24}$ kwoty zmniejszającej podatek, czyli 150 zł).

Wobec zbliżającego się końca roku 2022 wielu pracowników zadaje sobie pytanie, czy rzeczywiście dwukrotna w ciągu roku zmiana rozliczeń w zakresie wynagrodzeń nie odbije się niekorzystnie na ich rozliczeniu rocznym. Przede wszystkim należy pamiętać, że od 1 lipca pracodawcy/płatnicy podatku, wyliczając zaliczkę na podatek, przestali stosować ulgę dla klasy średniej. Podobnie podatnik – pracownik nie rozliczy tej ulgi w rozliczeniu rocznym za 2022 rok (ulga znika od 1 stycznia 2022 roku, a więc wstecznie), gdyż zastąpiła ją stawka w wysokości 12% (brak możliwości rozliczenia ulgi dla klasy średniej wprost wynika z art. 18 ustawy nowelizującej).

Co w sytuacji, gdyby jednak w przypadku konkretnego pracownika likwidacja ulgi była niekorzystna?

Sytuację tę regulują przepisy przejściowe, a dokładnie art. 26 ustawy nowelizującej. Zgodnie z tymi przepisami na naczelnika urzędu skarbowego został wprowadzony obowiązek wyliczenia hipotetycznego podatku. Obowiązek przeliczenia przychodów z pracy będzie obowiązywał każdorazowo, gdy przychody roczne zmieszczą się w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł (a więc tych podatników, do których miała zastosowanie ulga dla klasy średniej).

Naczelnik urzędu skarbowego będzie wyliczał podatek według zasad obowiązujących do 30 czerwca 2022 roku według skali 17%, z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej – w tym przy rozliczeniu z małżonkiem uwzględniona będzie również ulga na dzieci. Celem obliczenia ma być zweryfikowanie, czy podatnik nie stracił na zmianach wprowadzonych w trakcie roku podatkowego.

Jeśli podatek należny za 2022 rok wynikający z zeznania złożonego przez pracownika będzie wyższy od hipotetycznego podatku należnego za 2022 rok (liczonego według zasad obowiązujących do 30 czerwca 2022 roku), organ podatkowy zwróci kwotę tej różnicy (tryb bezdecyzyjny). Naczelnik urzędu skarbowego ma 21 dni od dnia złożenia przez podatnika zeznania na poinformowanie podatnika o kwocie tej różnicy (na informację tę nie przysługuje zażalenie).



Kwota zwrotu będzie traktowana jako nadpłata. Kwota ta będzie podlegała zwrotowi w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia zeznania drogą papierową lub w terminie 45 dni od dnia złożenia zeznania za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Oznacza to, że podatnik ma obowiązek złożyć zeznanie roczne za 2022 rok, stosując zasady obowiązujące od 1 lipca 2022 roku. Zgodnie z przepisami to naczelnik urzędu skarbowego będzie dokonywał wyliczenia hipotetycznego podatku.

Co zatem w przypadku podatnika, który uważa, że zwrot mu się należy (pomimo, że nie otrzymał stosownej informacji), ewentualnie zwrot powinien być w większej wysokości?

Taki podatnik winien wystąpić z wnioskiem o zwrot kwoty różnicy (bez korekty zeznania, gdyż zgodnie

z przepisami nie będzie obowiązującego formularza, w którym zostanie uwzględniona ulga dla klasy średniej). Jeżeli wniosek będzie zasadny, organ dokona zwrotu w trybie bezdecyzyjnym. Jeśli organ nie zgodzi się z wnioskiem podatnika, wyda decyzję o odmowie zwrotu, która będzie podlegała zaskarżeniu na ogólnych zasadach (a zatem będzie od niej przysługiwało odwołanie).

Na koniec warto podkreślić, że jeszcze w tym roku podatnicy mają szansę na obniżenie swojego rocznego rozliczenia. Dzięki dostępnym narzędziom na www.e-pity.pl można w łatwy sposób oszacować już teraz, czy w zeznaniu rocznym będziemy musieli zapłacić podatek czy być może otrzymamy zwrot.



O AUTORZE

Marcin Otręba
wykładowca Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu

Specjalizuje się w zagadnieniach związanych z podatkami pośrednimi, bezpośrednimi oraz procedurą podatkową. Posiada wieloletnią praktykę w stosowaniu polskiego i międzynarodowego prawa podatkowego. Wykładowca akademicki i kierownik merytoryczny studiów podyplomowych na kierunku Doradca podatkowy w Wyższej Szkole Bankowej we Wrocławiu. Wieloletni pracownik Izby Skarbowej we Wrocławiu. Trener Ministerstwa Finansów i Centrum Edukacji Zawodowej Resortu Finansów w zakresie podatku od towarów i usług oraz ordynacji podatkowej. Doświadczenie zawodowe zdobywał w międzynarodowych firmach działających w Specjalnych Strefach Ekonomicznych, gdzie zajmował się rozwiązywaniem bieżących problemów podatkowych oraz wdrażaniem nowych procesów związanych z podatkami. Absolwent Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego.

Zwrot podatku dla pracownika – przykładowe wyliczenia

Zmiany podatkowe wprowadzone w ostatnim czasie powinny zmobilizować każdego Polaka do sprawdzenia jeszcze w tym roku, jak będzie wyglądało jego roczne zeznanie podatkowe. Na www.e-pity.pl można już sprawdzić symulację swoich obciążeń podatkowych za 2022 rok.

Pan Kowalski zarobił na podstawie umowy o pracę 6000 zł brutto miesięcznie (70 000 zł rocznie). Po ustaleniu ulgi dla klasy średniej (119,41 zł) i odliczeniu jej od dochodu łącznie z kosztami uzyskania przychodów (250 zł) i składkami ZUS (822,60 zł), podatek do zapłaty wyniósł 817 zł miesięcznie i 9804 zł rocznie. Po odliczeniu kwoty zmniejszającej (5100 zł), podatek wyniósł 4704 zł. W przypadku zastosowania przepisów Nowego Ładu 591,29 zł miesięcznie i odpowiednio 7 095,48 zł rocznie, i po odliczeniu kwoty zmniejszającej 3600 zł podatek wyniesie 3495,48 zł. Różnica przy stosowaniu przepisów to **1208,52 zł i taki zwrot podatku powinien otrzymać podatnik.**

Wynagrodzenie Pana Nowaka wynosiło 12 000 zł miesięcznie. Przy zastosowaniu przepisów obowiązujących przed wprowadzeniem Nowego Ładu, zaliczka na podatek wyniosła 1718 zł, przy czym ulga dla klasy średniej nie mogła być zastosowana ze względu na wysokość wynagrodzenia miesięcznego przekraczającą 11 141 zł. Rocznie dawałoby to 20 616 zł - 5100 zł kwoty zmniejszającej, czyli 15 516 zł. Po zmianie przepisów zaliczka na podatek wyniesie 1213 zł i rocznie, po zastosowaniu kwoty zmniejszającej 3600 zł, zobowiązanie wyniesie 10 956 zł. **Różnica w zaliczkach pozwoli na zwrot nadpłaconego podatku w kwocie 3030 zł.** ■



Komentarz eksperta

Marcin Otręba, wykładowca Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu

W jakich przypadkach rezygnacja z ulgi dla klasy średniej jest opłacalna dla pracownika?

Ulga dla klasy średniej została wprowadzona w życie ustawą z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (tzw. Polski Ład). Ulga ta na mocy tej ustawy obowiązywała od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku. Następnie ustawą z dnia 9 czerwca 2022 roku (Polski Ład 2.0) ulga została uchylona z mocą wsteczną. Podatnik składający zeznanie roczne za 2022 rok nie będzie zatem mógł z niej skorzystać.

Obecnie na mocy przepisu przejściowego (tj. art. 26 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 roku) ulgę dla klasy średniej stosuje naczelnik urzędu skarbowego, wyliczając hipotetyczny podatek. Wyłącznie w przypadku złożenia przez podatnika wniosku o zwrot kwoty różnicy (szczegóły w omówieniu „Polski Ład a jego wpływ na wysokość wynagrodzeń pracowników”) podatnik, wyliczając przysługujący mu zwrot, stosuje ulgę dla klasy średniej, ale nie będzie przy tym zobowiązany do korekty zeznania.

Przypomnieć w tym miejscu wypada, że ulga polegała na odliczeniu od dochodu kwoty, która była ustalana indywidualnie w oparciu o wysokość uzyskanych przychodów.

Ulga przeznaczona dla podatników, których przychody mieszczą się w widetkach 68 412 zł – 133 692 zł rocznie (5701 zł – 11 141 zł miesięcznie).

Z ulgi mogli skorzystać pracownicy, uzyskując przychody z art. 12 ust. 1 ustawy PIT (m.in. stosunek pracy) i osoby uzyskujące przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanych według skali podatkowej.

1) Ulga dla osób o przychodach z przedziału od 5701 zł do 8549 zł miesięcznie była liczona według wzoru:

$$(\text{przychód} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) / 0,17$$

* roczny limit przychodów wynosił od 68 412 zł do 102 588 zł, a ulga była liczona według wzoru: $(\text{przychód} \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) / 0,17$

2) Ulga dla osób o przychodach z przedziału od 8549 zł do 11 141 zł miesięcznie była liczona według wzoru:

$$(\text{przychód} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) / 0,17$$

* roczny limit przychodów wynosił od 102 588 zł do 133 692 zł, a ulga była liczona według wzoru: $(\text{przychód} \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) / 0,17$

Chodziło o przychody podlegające opodatkowaniu na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, z tym że w przypadku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej są to przychody pomniejszone o koszty uzyskania przychodów z tytułu prowadzenia tej działalności, z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne.

PIT dla przedsiębiorcy – najważniejsze zmiany

Zmiany w przepisach prawa podatkowego wprowadzane w dwóch terminach w 2022 roku w znaczny sposób wpłynęły na specyfikę rozliczenia rocznego przedsiębiorców. Poszerzyły się zarówno możliwości skorzystania z ulg i odliczeń podatkowych, jak i metody oraz stawki podatku. Odpowiednie zoptymalizowanie rozliczenia rocznego i wykorzystanie w pełni możliwości systemu podatkowego pozwala płacić podatek dochodowy za 2022 rok w korzystnej wysokości.

W deklaracji PIT za 2022 r. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą stanęły przed kilkoma dylematami. Od 1 stycznia 2022 r. **usunięte zostało odliczenie od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne** z jednoczesnym ustaleniem jej wysokości od dochodu (przychodu), a nie jak do tej pory - od stałej podstawy, niezależnej od dochodowości przedsiębiorstwa. Efektem stało się istotne obciążenie w postaci dodatkowej daniny wynoszącej:

- 9% dochodu - w przypadku przedsiębiorstw rozliczających się według skali podatkowej (tj. obciążonych podatkiem 17% przy dochodzie do 120 000 zł i 32% przy dochodzie ponad 120 000 zł)
- 4,9% dochodu - w przypadku opodatkowanych liniowo (podatek 19% dochodu)

Wyjątkiem pozostały osoby opodatkowane kartą podatkową, gdzie składka wynosi 9% wysokości minimalnego wynagrodzenia oraz ryczałtowcy, których stała wartość ubezpieczenia zdrowotnego uzależniona została od jednego z trzech progów przychodu - do 60 000 zł, między 60 000 a 300 000 oraz powyżej kwoty 300 000.

Składka zdrowotna przedsiębiorców w deklaracji rocznej

Dopiero zaliczki na podatek opłacane od 1 lipca mogły być ponownie obniżone o składkę na ubezpieczenie zdrowotne - tak było do tej pory. W stosunku do reguł obowiązujących jeszcze w 2021 r. zasada ta została jednak znacząco zmodyfikowana:

- Odliczenie składki zdrowotnej możliwe stało się od dochodu, a nie jak miało to miejsce dotych-

czas - od podatku. Taki zabieg daje znacznie słabszy efekt przy obniżeniu zobowiązania podatkowego.

- Nie można z niego skorzystać w sytuacji, gdy działalność gospodarcza opodatkowana jest skalą podatkową (tj. stawką 12% do 120.000 zł dochodu i 32% - przy przekroczeniu tej wartości).
- Odliczeniu podlega cała zapłacona składka (9% jej podstawy), a nie jak do tej pory - jedynie 7,75% kwoty, od której składka jest obliczana.
- Odliczenie dotyczy wyłącznie rozliczających się podatkiem liniowym (przy czym maksymalna wartość odliczanych składek wynosi 8700 zł rocznie), ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych (50% zapłaconych składek) oraz rozliczających się kartą podatkową (19% zapłaconej składki).
- W przypadku rozliczających się ryczałtem, odliczenia można dokonać wyłącznie od dochodów z działalności gospodarczej, a w przypadku podatników opodatkowanych liniowo - od dochodów z działalności lub z działów specjalnych produkcji rolnej.
- Odliczyć można składkę zapłaconą przez cały rok, również za okres, w którym obowiązywały przepisy, które w pełni ograniczały prawo do ulgi.

Gdy składka zdrowotna została zaliczona do podatkowych kosztów uzyskania przychodów, nie można jej ponownie wykazać w deklaracji PIT jako ulgi podatkowej. Ma to szczególne znaczenie w przypadku opodatkowanych liniowo, gdzie składka zaliczona do kosztów powoduje, że za kolejny okres jest ona obliczona od niższego dochodu (tj. zaliczenie jej do kosztów podatkowych zmniejsza dochód za kolejny okres i w efekcie również wartość kolejnej składki).



Ulgi w deklaracji PIT

Przedsiębiorcy otrzymali również możliwość korzystania z nowych ulg odliczanych od dochodu. W katalogu nowych ulg powszechnych adresowanych do wszystkich podatników znalazły się:

- ulga na renowację, modernizację i nabycie nieruchomościabytkowych oraz na inwestycje w fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spółdzielni mieszkaniowej utworzonej dla zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków,
- ulga na inwestycję w spółki alternatywne,
- ulga z tytułu opłacania składek na rzecz związków zawodowych,

Oprócz tego rodzaju ulg, przedsiębiorcy otrzymali również prawo odliczeń przysługujących wyłącznie

w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej. Do tego katalogu zaliczają się:

- ulga marketingowa - z tytułu wydatków poniesionych w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów,
- ulga na kosztach produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu,
- ulga na działalność sportową, kulturalną w rozumieniu ustawy z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej lub wspierającej szkolnictwo wyższe i naukę,
- ulga na nabycie terminala płatniczego oraz wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy jego użyciu,
- ulga na robotyzację przedsiębiorstwa.

To, czy z ulgi może skorzystać każdy przedsiębiorca, czy jest ona zastrzeżona dla określonej formy opodatkowania zależy od jej rodzaju. Przykładowo, w przypadku opodatkowanych według skali (PIT-36) skorzystać można ze wszystkich powyższych ulg, nie ma jedynie możliwości skorzystania z odliczenia składek zdrowotnych. W przypadku opodatkowanych liniowo, nie można zastosować odliczenia składek na rzecz związków zawodowych, a składki ubezpieczeniowe limitowane są kwotą 8700 zł rocznie. U opodatkowanych ryczałtem ewidencjonowanym (PIT-28) odliczyć można wyłącznie ulgę na zabytki, składki na ubezpieczenie zdrowotne, ulgę na terminal płatniczy oraz składki na rzecz związków zawodowych. Z nowych ulg nie skorzystają natomiast osoby rozliczające się za pomocą karty podatkowej (PIT-16).

Zmiana skali podatkowej

Przedsiębiorcy, u których rozliczenie przebiega według skali podatkowej mogą za cały rok stosować 12% stawkę podatku - o ile ich dochód nie przekroczył 120 000 zł. Po wyliczeniu podatku według tej stawki zastosować należy kwotę zmniejszającą, która wynosi 3600 zł. Nadwyżkę ponad 120 000 zł opodatkowuje się 32% podatkiem.

Powyższa reguła dotyczy również wyliczenia zaliczki na podatek – począwszy od zaliczki opłacanej w lipcu (za czerwiec). Możliwe jest również ich obniżenie o składkę na ubezpieczenie zdrowotne zgodnie z regułami obowiązującymi od 1 lipca 2022 r.

W sytuacji nadpłacenia zaliczek z pierwszej części roku (gdy pierwszy próg skali wynosił 17%), po-

datnik będzie miał prawo do ich zwrotu w związku z rocznym rozliczeniem podatku po złożeniu deklaracji podatkowej.

Zmiany zasad opodatkowania – w trakcie roku

Dopuszczalnym stało się, aby z opodatkowania liniowego lub z ryczałtu zrezygnować na podstawie oświadczenia składanego w deklaracji rocznej za 2022 r. W takim przypadku podatek za cały rok ustalić należy zgodnie z regułą skali podatkowej. Osoby opodatkowane ryczałtem otrzymały dodatkowo możliwość opłacania należności według skali podatkowej jedynie za drugą część roku. Taka sytuacja wymagała jednak złożenia dodatkowego oświadczenia, nie później niż 22 sierpnia 2022 r.

Działalność gospodarcza a nowe limity zwolnień podatkowych

Przedsiębiorcy otrzymali również możliwość korzystania ze zwolnień:

- kiedy nie ukończyli 26 roku życia,
- jako zmieniający rezydencję podatkową na polską,
- jako pracujący (prowadzący działalność gospodarczą) seniorzy w wieku emerytalnym, którzy nie pobierają przysługujących im świadczeń z organów ZUS.

Łączna wartość zwolnienia nie może przekroczyć rocznie 85 528 zł przychodu. ■



O AUTORZE

Piotr Szulczewski

ekspert do spraw podatkowych, prawnik - absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. Współpracujący z szeregiem kancelarii m.in. przy opracowywaniu projektów optymalizacyjnych, w postępowaniach przed organami podatkowymi oraz w postępowaniach sądowych w sprawach podatkowych. Autor wielu publikacji o tematyce podatkowej i cywilnoprawnej ukazujących się cyklicznie w prasie drukowanej i elektronicznej. Świadczy pomoc prawno-podatkową przy prawidłowym przygotowywaniu deklaracji podatkowych, księgowości oraz w kontaktach z organami skarbowymi. Redaktor naczelny serwisów e-file: e-pity.pl, jpk.info.pl, płatnik.e-pity.pl

Księgowość w rzeczywistości po Polskim Ładzie 2.0

Rozmowa z Beatą Boruszkowską, prezesem Zarządu Krajowej Izby Biur Rachunkowych

Zmiany podatkowe w ciągu roku na pewno wpływają na pracę księgowych. Jak istotne są te zmiany?

Rok 2022 to wyjątkowy rok dla księgowych pracujących w biurach rachunkowych. Pracuję w branży od 1997 roku i tak ogromnej zmiany nie udało mi się przez te wszystkie lata doświadczyć. Ta wyjątkowość polega na tym, że zmiany wystąpiły w zasadzie w każdym obszarze, z którym w naszej pracy się spotykamy. Od sporządzania list płac, poprzez rozliczenia ZUS, po nowe sposoby rozliczeń i zupełnie inne podejście do analiz związanych z wyborem formy opodatkowania.

Dla Biur Rachunkowych to szczególnie trudna sytuacja, ponieważ w naszej pracy spotykamy się z pełnym zakresem prowadzenia rozliczeń klientów, od uproszczonych form, np. ryczałtu, poprzez podatkowe księgi przychodów i rozchodów, aż po rozliczenia spółek. Rozmiar zmian wymaga szczególnej ostrożności, zwłaszcza z powodu braku jednomyślnych stanowisk różnych organów, które w efekcie mogą skontrolować naszą pracę.

Która z grup odczuje najbardziej te zmiany? Przedsiębiorcy, pracownicy, a może księgowi?

Wszystkie grupy odczuwają zmiany – przedsiębiorcy najbardziej te finansowe. Pracownicy mają kłopot, by zrozumieć zmiany i ich złożoność, szczególnie w momencie, kiedy mają podjąć decyzję, czy złożyć PIT-2 i które oświadczenia dołączyć. Księgowi stoją pomiędzy przedsiębiorcami i pracownikami, i zarówno jedna, jak i druga strona oczekuje od nich jasnego przekazu i wytłumaczenia sytuacji, w której się znaleźli.

Kiedy podatnicy powinni skorzystać z pomocy księgowych? Przy jakich tematach ta usługa jest konieczna oraz w jakim terminie powinni się zgłosić? Do składania rocznych zeznań podatkowych PIT mamy jeszcze sporo czasu, więc czy Państwa potencjalni klienci powinni się spieszyć z tą decyzją?

Trudno jednoznacznie odpowiedzieć na to pytanie. W biurach rachunkowych obsługujemy podatników, którzy prowadzą firmy oraz osoby fizyczne, które pojawiają się wtedy, kiedy chcą dokonać rozliczenia rocznego.

Przedsiębiorcy już w tym momencie powinni zadbać o to, żeby jeszcze przed końcem roku zbadać swoją sytuację. Księgowi pomogą przygotować zestawienia i konkretne dane, z których można będzie wywnioskować, jak ich obecna sytuacja wygląda i ewentualnie podpowiedzą inne wyjścia. Często w trudnych sytuacjach księgowi polecają dodatkowo kontakt z doradcą podatkowym, który wskaże inne możliwości w zakresie opodatkowania.

Jeśli chodzi o osoby pracujące, spodziewamy się, że będą potrzebowały pomocy po uzyskaniu rozliczeń PIT-11 od swoich pracodawców. W związku z pojawieniem się od 2023 roku nowych PIT-2 zapewne już od grudnia będzie potrzeba wyjaśnienia wszystkich pozycji, które znalazły się w tym formularzu.

Musimy pamiętać, że w roku 2023 pojawią się nowe zasady odliczania kwoty wolnej od podatku. Powinniśmy się do tego przygotować wcześniej, żeby na spokojnie dokonać analizy swojej sytuacji i wybrać najkorzystniejsze rozwiązanie.

Jak wygląda specyfika pracy księgowych w przypadku tematów związanych z rozliczeniami rocznymi PIT? Z jakich rozwiązań Państwo korzystacie?

Z roku na rok ankieta przygotowująca dane, tzw. wywiad do rozliczenia rocznego, jest coraz większa. Pojawiają się nowe ulgi, różne możliwości odliczeń i bez dokładnego wywiadu na temat sytuacji finansowej całej rodziny coraz trudniej poprawnie rozliczyć się z podatku. Prace nad ankietą rozpoczynają się już w grudniu, następnie na przełomie lutego i marca następuje kumulacja, ponieważ w tym okresie najwięcej osób fizycznych chce rozliczyć swój podatek.

W przypadku przedsiębiorców w roku 2022 nie dopuszczamy możliwości, żeby wszystko zostawić na koniec roku. W zasadzie już przez cały rok prowadzimy kalkulatory elektroniczne, które na koniec mają dać nam niezbędne dane do prawidłowego rozliczenia. W roku 2023, oprócz rozliczeń rocznych PIT, w biurach po raz pierwszy będziemy przygotowywać rozliczenia roczne składki zdrowotnej i trochę się tej sytuacji obawiamy. Przede wszystkim dlatego, że to nowe doświadczenie i nie do końca jeszcze przez nas poznane.

„Jaki zapłacę podatek?” – to pytanie, które najczęściej słyszycie Państwo od klientów. Czy w tym roku będzie można na nie precyzyjnie odpowiedzieć?

Tak, to pytanie jest bardzo popularne. W przypadku przedsiębiorców dodatkowo jest jeszcze pytanie: „Jaką składkę zdrowotną zapłacę?”. Precyzyjnie określimy sytuację w momencie sporządzenia rozliczenia rocznego. Liczymy, że systemy nam w tym pomogą i staną na wysokości zadania.

Czy klienci-przedsiębiorcy powinni sprawdzać, jaki podatek zapłacą po obniżeniu stawki do 12%? Jak mogą to zrobić?

Tylko szczegółowa analiza może pomóc określić tę wielkość. Przedsiębiorcy muszą tutaj brać pod uwagę również inne dochody, które osiągają.

Tak, uważam, że powinni być przygotowani na to, co może ich spotkać w rozliczeniu rocznym.



PIT-2 narobił w zeszłym roku sporo zamieszania. Ministerstwo Finansów opublikowało już nowy, znacznie rozszerzony wzór tego formularza. Kto musi składać PIT-2 i czego on dotyczy?

Tak, znamy już kształt nowego PIT-2 i wiemy, że jego wypełnienie i złożenie może niektórym sprawić kłopot. Przede wszystkim z powodu nowych zasad polegających na możliwości złożenia go do trzech płatników.

Jeśli mamy jednego płatnika i złożyliśmy już wcześniej taki formularz, to nie mamy obowiązku ponownie go składać. Natomiast jeśli współpracujemy z kilkoma płatnikami, to od 2023 roku mamy możliwość odliczania kwoty wolnej jednocześnie nawet u trzech płatników. Formularz zawiera zbiór oświadczeń dotyczących różnych ulg, jak również przewiduje możliwość złożenia oświadczenia o nieodliczaniu kwoty wolnej, więc zapewne będziemy jeszcze nie raz wracać do tego dokumentu i – bez powszechnej informacji oraz wyjaśnienia, jak wypełnić PIT-2 będzie trudno prawidłowo go złożyć.

Te wszystkie zmiany to przede wszystkim dodatkowe godziny pracy dla księgowych. Czy istnieje zagrożenie, że nie wszyscy klienci znajdą u nich pomoc?

Trzeba brać taką sytuację pod uwagę. Biura rachunkowe w pierwszej kolejności będą chciały znaleźć czas dla swoich stałych klientów. Już teraz w branży słyszymy, że być może rozliczeń rocznych osób fizycznych, które nie są stałymi klientami, biura rachunkowe nie będą mogły wykonać właśnie z powodu ograniczeń czasowych. Często mówi się również o tym, że rozliczenia będą po prostu droższe, ale to wynika z tego, że będą wymagały znacznie większego nakładu czasu.

A co, jeśli klienci będą musieli sami odpowiedzieć sobie na kluczowe pytania? Jakie funkcje powinny posiadać narzędzia, aplikacje, programy do samodzielnego rozliczenia PIT-ów, aby pomóc klientom odnaleźć się w chaosie w obliczu zmian związanych z Nowym Ładem?

W przestrzeni internetowej jest sporo aplikacji do przygotowania rozliczenia rocznego. Ja osobiście korzystam z „fillup”. W tej aplikacji, w module e-pity, z powodzeniem przygotowujemy rozliczenia roczne. Moduł pomaga zweryfikować ulgi i przypomina o warunkach, które należy spełnić, żeby z nich skorzystać. Ważne jest to, żeby aplikacja pomagała i była intuicyjna nawet dla osoby, która niekoniecznie świetnie radzi sobie z podatkami. ■



Beata Boruszkowska

Prezes Krajowej Izby Biur Rachunkowych. Od 1997 roku związana z usługami księgowymi prowadzonymi przez biura rachunkowe. Od 2006 roku właścicielka Biura Rachunkowego BEATA.

Trener biznesu i konsultant. Przeprowadziła liczne szkolenia z zakresu rachunkowości, zarówno uproszczonej, jak i pełnych ksiąg rachunkowych, a także z zakładania działalności gospodarczej i zarządzania finansami.

Spółecznik na rzecz rozwoju księgowych i biur rachunkowych w Polsce. W 2019 roku otrzymała srebrną odznakę w rozwoju Stowarzyszenia Księgowych w Polsce. Sygnatariusz etyki zawodowej w rachunkowości i społecznej odpowiedzialności biznesu. Zaangażowana w pracę zarządu w powstającej Krajowej Izbie Biur Rachunkowych, której jednym z zadań jest podnoszenie standardów pracy w biurach rachunkowych.

Certyfikowana księgowa – świadectwo kwalifikacji nr 32376/02 z dnia 7 czerwca 2002 roku.

Jak sprawdzić rozliczenie PIT jeszcze w tym roku?

Listopad i grudzień 2022 roku to ostatni dzwonek na obniżenie podatku i szansa na zmianę rozliczenia rocznego PIT. A zmiany podatkowe, które wprowadził Polski Ład, powinny zmobilizować każdego Polaka do sprawdzenia jeszcze w tym roku, jak będzie wyglądać jego roczne zeznanie podatkowe. Dzięki dostępnym narzędziom już teraz można w łatwy sposób oszacować, czy w zeznaniu rocznym będziemy musieli zapłacić podatek, czy być może otrzymamy zwrot.

Wstępnie przygotowane przez Ministerstwo Finansów (MF) rozliczenie podatkowe PIT-37, tzw. Twój e-PIT za 2022 rok, otrzymamy dopiero 15 lutego 2023 roku. Takie zestawienie zawiera informacje o wszystkich dochodach podatnika w 2022 roku. Informację tą otrzymuje zarówno Urząd Skarbowy, jak i podatnik od płatnika. Otrzymując w lutym wstępnie wyliczonego PIT-a mamy wgląd w nasze

rozliczenie, ALE nie możemy już zmienić wysokości naliczonego podatku. Możemy jedynie sprawdzić wszystkie nasze dane, dochody, zaznaczyć ulgi, z których korzystaliśmy w poprzednim roku i uzupełnić brakujące informacje. Warto jednak zapamiętać, że chcąc wpłynąć na wysokość otrzymanego zwrotu lub obniżyć należny podatek, musimy rozpocząć działania jeszcze w 2022 roku.

listopad – grudzień 2022 r.

15 lutego 2023 r.

15 lutego – 2 maja 2023 r.



Sprawdź PIT i włącz ulgi, obniż podatek



Twój e-PIT przygotowany przez MF



Sprawdź PIT i wpisz ulgi, otrzymaj najwyższy zwrot

Dlaczego należy sprawdzić roczny PIT jeszcze w 2022 roku?

Na to pytanie najprościej odpowiedzieć jednym słowem: ZYSK! Dzięki wczesnej weryfikacji i uruchomieniu odpowiednich ulg i odliczeń będziemy mogli otrzymać większy zwrot lub znacząco obniżyć naliczony (zasymulowany) podatek.

Dodatkowe korzyści dla podatnika:

- Jeśli już teraz obliczysz w programie swój PIT, otrzymasz jasną informację, jak wysoki zwrot podatku czeka Cię po obniżeniu stawki do 12%.
- Przedsiębiorcy będą mogli podjąć świadomą decyzję dotyczącą formy opodatkowania

(możliwe będą do pobrania konkretne wyliczenia).

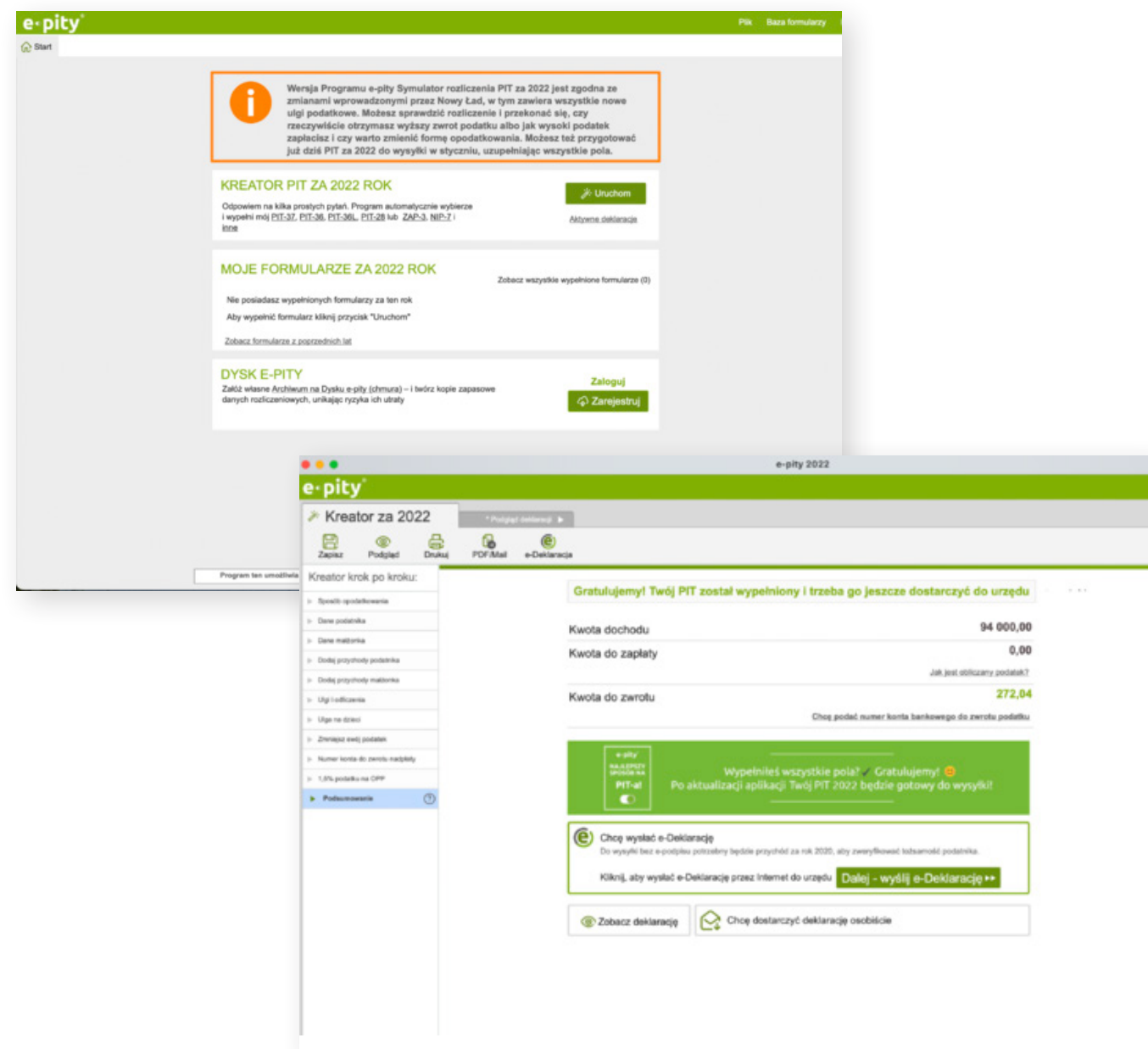
- Otrzymujesz jasną informację, jaki symulowany podatek masz do zapłacenia i dzięki temu możesz uruchomić ulgi oraz inne sposoby na obniżenie tej należności.
- Posiadając taką wiedzę już w listopadzie lub grudniu, świadomie korzystasz ze wszystkich zmian wprowadzonych w Polskim Ładzie 2.0 i otrzymujesz większy zwrot.

Ponadto, możliwość sporządzenia z dużym wyprzedzeniem symulacji obciążeń podatkowych jest kluczowa dla klientów biur rachunkowych i księgowych.

- Przedsiębiorcy już w tym momencie powinni zadbać o to, żeby jeszcze przed końcem roku sprawdzić swoją sytuację. Warto zlecić księgowym przygotowanie zestawienia, jak wygląda ich obecna sytuacja podatkowa. Biura księgowe są gotowe, by takie analizy przygotować w tym roku i zarekomendować najkorzystniejsze rozwiązanie - komentuje Beata Boruszkowska, Prezes Zarządu Krajowej Izby Biur Rachunkowych.

Jak to zrobić?

Program e-pity symulator rozliczeń 2022 do wyliczenia symulowanego podatku za 2022 rok jest dostępny na **www.e-pity.pl**. To właśnie pod tym adresem każdy będzie mógł sprawdzić swój PIT po zmianach w Polskim Ładzie wprowadzonych w 2022 roku.



Wystarczy pobrać program na komputer, tablet czy telefon albo uruchomić go w przeglądarce internetowej (księgowi mogą skorzystać z aplikacji fillup, w której jest bezpłatny moduł e-pity). Nie trzeba uzupełniać wszystkich danych, można od razu przejść do wyliczenia należnego podatku albo przysługującego zwrotu. Jeśli jednak użytkownik wypełni wszystkie dane, to wówczas po aktualizacji programu do finalnej wersji, PIT za 2022 będzie gotowy do wysyłki.

Wszystkie dane zapisywane są wyłącznie na komputerze, z którego korzystamy. Program nie przechowuje danych na serwerach e-pity.pl ani serwerach firm zewnętrznych.

Wcześniejsza weryfikacja swoich danych i rozliczeń to także gwarancja zapłacenia niższego podatku

oraz ustalenia ostatecznej wartości ulg podatkowych. - Przykładowo Jan Kowalski jako przedsiębiorca wykazał dochód z działalności gospodarczej w kwocie 50 000 zł. Decydując się na termomodernizację swojego domu i wydatek 100 000 zł na instalację paneli fotowoltaicznych i wymianę okien, obniża dochód do 0 zł, a podatek o 2400 zł. Jednocześnie pozostawia sobie możliwość, aby nieodliczoną wartość wydatku na termomodernizację odliczyć od dochodu w roku kolejnym – wyjaśnia Piotr Szulczewski, ekspert ds. podatkowych, e-pity.pl. W rozliczeniu rocznym warto pamiętać także o ewentualnym spadku, jaki otrzymaliśmy i jakie korzyści podatkowe czerpiemy z tego tytułu. – Możemy więc założyć, że Pani Anna Bartoszevska decyduje się odliczyć od dochodu wydatek na renowację kamienicy, którą otrzymała 4 lata temu w spadku po matce. Wydatek na prace remontowe może obniżyć jej dochód aż do kwoty 500 000 zł. Realnie jej zobowiązanie podatkowe obniży się o 12% kwoty wydatku (jeśli zarabiać będzie do 120 000 zł) lub o 32% (jeśli zarabiać będzie więcej niż 120 000 zł) - podpowiada Piotr Szulczewski.

Włącz ulgi jeszcze w 2022 roku!

W rozliczeniu za 2022 rok dopuszczalne jest korzystanie z ulg podatkowych oraz kwoty wolnej od podatku. Aby skorzystać ze wszystkich przysługujących nam ulg i odliczeń konieczna jest weryfikacja rozliczenia jeszcze w tym roku. Rozliczający się w PIT-36, PIT-37, PIT-28 mogą np. odliczać:

- ulgę z tytułu wychowywania dzieci,
- ulgę termomodernizacyjną - ocieplenie domu,
- ulgę rehabilitacyjną,
- darowizny: na cele edukacji zawodowej, kultury religijnej, na rzecz krwiodawstwa, na organizację pożytku publicznego, na cele charytatywno-opiekuńcze kościołów i kościelnych osób prawnych,
- darowizny na walkę z COVID, darowizny sprzętu

komputerowego na rzecz organów prowadzących jednostki oświatowe,

- na internet,
- na robotyzację,
- na inwestycje (w spółkę alternatywną),
- na marketing nowych produktów,
- na zakup terminala płatniczego,
- na produkcję nowych towarów,
- na zakup i renowację zabytków,
- z tytułu składek na rzecz związków zawodowych,
- na działalność sportową, kulturalną, kształcenie wyższe,
- z tytułu zwrotu nienależnie pobranych świadczeń, które wcześniej podwyższyły ich podstawę opodatkowania,
- ulgi na badanie i rozwój,
- z tytułu zapłaconych składek ZUS, składek na indywidualne konto zabezpieczenia społecznego (IKZE) i składek na ubezpieczenie zdrowotne,
- ulgę abolicyjną (ulgę dla zarobków zagranicznych),
- z tytułu nierzetelnych płatności,
- stratę z lat wcześniejszych.

Dodatkowo podatnicy rozliczający się na PIT-36 i PIT-37 mogą odliczać tzw. kwotę wolną - zmniejszając podatek (w zależności od zarobków wynosi ona do 3600 zł rocznie).

Nowy Polski Ład zmienia metody opodatkowania, reguły ustalania zaliczek na podatek oraz zasady, według których należy rozliczać podatki należne za 2022 rok. Wszystkie zmiany są już znane i szczegółowo opisane we wcześniejszych rozdziałach. Jednak, by z nich jak najlepiej skorzystać, należy wyliczyć symulowany podatek jeszcze w tym roku. Tylko dzięki właściwej weryfikacji i uruchomieniu dodatkowych ulg i odliczeń w tym roku mamy gwarancję otrzymania najwyższego zwrotu podatku w przyszłym roku. ■



Pobierz Symulator
rozliczenia PIT:

<https://www.e-pity.pl/pobierz-darmowy-program> »

Kto zyska i kto straci na Nowym Polskim Ładzie?

Polski Ład i wszelkie jego modyfikacje wprowadziły wiele rewolucyjnych zmian prawnych. Wprowadzona ustawa ma wiele pułapek i nowych wytycznych dla przedsiębiorców, ale również ma wiele pozytywnych zmian i zalet dla podatników. Kto skorzystał, a kto stracił na Nowym Polskim Ładzie? Oto lista szczęśliwców i tych, którzy muszą dołożyć do nowych zmian podatkowych.

Oni skorzystają na Polskim Ładzie

- **Osoby rozliczające się według skali podatkowej** zyskają na obniżeniu stawki podatku PIT do 12% (z wcześniej obowiązujących 17%). Zmiana dotyczy całości przychodów za rok 2022 do 120 000 zł. Powyżej tej kwoty obowiązuje stawka podatkowa 32%, a osoby zarabiające milion złotych i więcej zapłacą dodatkowe 4% od tej nadwyżki. Nie każdy przypadek będzie jednak w ten sam sposób korzystny dla podatnika – obniżona stawka podatkowa oznacza jednocześnie niższą kwotę zmniejszającą podatek (3600 zł zamiast 5100 zł oraz brak odliczenia ulgi dla klasy średniej). Każdy przypadek należy w efekcie oceniać indywidualnie.
- **Pracownicy oraz zleceniobiorcy zarabiający ponad 12 800 zł brutto miesięcznie.** Dlaczego? Przez pierwsze półrocze płacili łącznie 17% podatku (oraz 9% składki na ubezpieczenie zdrowotne), ale nie korzystali z ulgi dla klasy średniej. Po wprowadzonych zmianach 1 lipca 2022 roku tacy pracownicy zyskają podwójnie: od połowy roku płacą stawkę o 5% mniejszą oraz otrzymają zwrot nadpłaty za pierwsze półrocze, bowiem stawkę 12% stosuje się dla całego roku.
- **Rodziny, które mogą skorzystać z szeregu ulg i odliczeń, np.:**
 - ulga prorodzinna – rozliczenie jako rodzic samotnie wychowujący dziecko przystąpić będzie w stosunku do dzieci pełnoletnich do ukończenia 25 roku życia w przypadku, gdy dziecko uzyska dochód nieprzekraczający 16 061,28 zł; jest to kwota znacznie wyższa niż przed rokiem (3091 zł);
 - możliwość rozliczania się samotnych rodziców wraz z dzieckiem – będą oni mogli zastosować podwójną kwotę wolną od podatku, czyli 60 000 zł;
 - dla rodziców samotnie wychowujących dziecko, którzy mają zarobki na tyle wysokie, że wpadają w II próg podatkowy, korzystne jest wspólne rozliczenie z małżonkiem – przejście do 32% stawki podatkowej nastąpi dopiero przy dochodzie łącznym o wartości 240 000 zł;
 - ulga 4+, polegająca na zwolnieniu z podatku od przychodu do 85 528 zł dla rodzin posiadających co najmniej czworo dzieci.
- **Pracujący emeryci,** którzy po osiągnięciu wieku emerytalnego będą nadal pracować, zamiast pobierać emeryturę, są zwolnieni z podatku od przychodu do 85 528 zł.
- **OPP** – zwiększono wysokość kwoty, którą można odliczyć od podatku na rzecz Organizacji Pożytku Publicznego z 1% do 1,5%.
- **Przedsiębiorcy, którym umożliwiono skorzystanie z nowych ulg odliczanych od dochodu.** Są to: ulga na renowację, modernizację i nabycie nieruchomości zabytkowych; ulga na inwestycję w spółki alternatywne; ulga z tytułu opłacania składek na rzecz związków zawodowych; ulga na marketing produktu, na produkcję wstępną i wprowadzenie na rynek nowego produktu, na zakup i obsługę terminala płatniczego.
- **Przedsiębiorcy, którzy mają możliwość zmiany formy opodatkowania** i wybrania dla siebie korzystniejszej (szczegółowe informacje dotyczą-



- ce zmiany formy opodatkowania zamieszczone w artykule: [PIT dla przedsiębiorcy – najważniejsze zmiany, s. 17 »](#)).
- Składka zdrowotna odliczana może być przez prowadzących działalność liniowo lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Oni stracą na Polskim Ładzie

- **Przedsiębiorcy oraz wszyscy inni podatnicy, którzy nie mogą już odliczyć od PIT składki zdrowotnej** lub składka ta jest odliczana w niższej wartości niż przed wprowadzeniem Nowego Ładu.

- **Przedsiębiorcy u których składka zdrowotna jest obliczana w oparciu o dochód,** który jest wyższy niż wcześniej obowiązująca podstawa składki na ubezpieczenie zdrowotne.
- **Podatnicy rozliczający się podatkiem liniowym (19%)** i ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych nie będą mogli skorzystać z podwyższonej kwoty wolnej, a zatem, w porównaniu z przedsiębiorcami rozliczającymi się na zasadach ogólnych, rozliczać będą się mniej korzystnie; te dwie grupy zyskują jednak prawo odliczenia składki zdrowotnej, co odpowiednio rekompensuje im tę stratę. ■



Komentarz eksperta

Piotr Szulczewski, ekspert ds. podatkowych, e-pity.pl

Zyski i straty w rozliczeniach rocznych po Nowym Polskim Ładzie

Możemy założyć przykładowy przychód miesięczny brutto pana Kuby w wysokości 20 000 zł. Nie korzystał on z ulgi dla klasy średniej – jego wynagrodzenie przekracza limit tej ulgi. Przed wprowadzeniem zmian lipcowych jego zaliczka na podatek wynosiła 2891 zł, po obniżeniu I progu – zaliczka to 2041. Jeszcze w roku 2021 zaliczka ta wynosiła 1510 zł, gdyż podatnik miał prawo odliczać składkę na ubezpieczenie zdrowotne. W skali roku w 2021 roku suma zaliczek

wynosi 34 413 zł, a w 2022 roku 38 722 zł. Podatnik będzie zatem stratny ok. 4500 zł.

Korzystniejsze natomiast będzie rozliczenie według nowych przepisów w przypadku innego podatnika zarabiającego 11 000 zł brutto. Suma zaliczek takiego podatnika w 2021 roku wynosiła 13 398 zł. W 2022 roku ze względu na wyższą granicę I progu podatkowego wyniesie ona 13 308 zł. Podatnik zyska 91 zł.

Podatków nie unikniesz, ale masz wpływ na ich wysokość.

Sprawdź, jak je obniżyć!

Jeśli chcesz zapłacić niższy podatek za 2022 rok, to **TERAZ** jest ostatni dzwonek, by o to zadbać. Jak? Sprawdź w naszym poradniku, który podzieliśmy na 3 części: dla rodzica, pracownika i przedsiębiorcy.

DLA RODZICA:

Zostaje w rodzinie – 3 proste kroki

1. Ulga rehabilitacyjna – może sylwestrowy wyjazd last minute?

Wydatki na turnus rehabilitacyjny, pobyt w uzdrowisku czy zabiegi rehabilitacyjne mogą być odliczone od dochodu. Aby skorzystać z ulgi, należy spełnić wymogi formalne związane z orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności.

UWAGA: Jeśli jesteś opiekunem i masz na utrzymaniu osobę z niepełnosprawnością, ulga również Ci przysługuje. Dowiedz się więcej, klikając w link:

<https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/ulga-rehabilitacyjna> »



2. Ulga prorodzinna

92,67 zł miesięcznie, czyli do 1112,04 zł możesz zyskać rocznie z tytułu ulgi prorodzinnej na wychowywanie jednego dziecka. W przypadku drugiego dziecka ulga jest taka sama, ale przy trzecim wynosi już 166,67 zł miesięcznie (2000,04 zł rocznie).

Ulga na pierwsze dziecko limitowana jest przychodem rodzica: 112 000 zł łącznie lub jeśli jest to osoba samotnie wychowująca dziecko, albo 56 000 zł w przypadku rodziców niepozostających w związku małżeńskim.

! Rodzicu! Twoje dziecko zarabia? Możesz stracić ulgę.

Młodość coraz częściej stawia na niezależność finansową, a nieco starsi podejmują pracę, by opłacić internat lub studia. W ostatnim kwartale roku warto wziąć do ręki kalkulator i podliczyć zarobki pociechy. Dlaczego? Otóż jeśli Twoje pełnoletnie (poniżej 25 lat), wciąż uczące się dziecko przekroczy próg 16 061,28 zł rocznie, utracisz ulgę.

3. Odlicz koszty internetu

Aż **760 zł** możesz odliczyć w ramach ulgi na internet, pod warunkiem, że umowa nie jest zawarta na firmę i nie jest w niej kosztem podatkowym. Z ulgi można korzystać tylko przez dwa pierwsze następujące po sobie lata. Ulga dotyczy kosztów dostępu do sieci, a nie przyłączenia/montażu.

DLA PRACOWNIKA:

Znajdź extra ulgę

4. Remontowałeś dom?

Zobacz, ile możesz odliczyć

Remont domu może wpłynąć znacznie na ograniczenie poboru ciepła i emisji gazów. Stąd szereg ulg dla osób remontujących (np. w postaci ocieplenia domu, montażu kolektorów, pieca, wymiany instalacji C.O.).

! Ważne:

- wydatki muszą wpływać na polepszenie warunków cieplnych domu;
- wydatki muszą być udokumentowane fakturami VAT;
- ulga dotyczy właścicieli lub współwłaścicieli nie tylko domów, ale też budynków w zabudowie bliźniaczej, szeregowej i grupowej.

Od dochodu można odliczyć do 53 000 zł, ale – jeśli poniesiesz wydatki wyższe niż dochód – ulga przechodzi na kolejne lata i możesz z niej korzystać łącznie przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

DLA PRACODAWCY:

Czas podliczyć firmowe koszty

7. Działaj lokalnie i uzyskaj ulgę

Firmy z lokalnych środowisk często angażują się w pomoc klubom sportowym, placówkom edukacyjnym itd. Polski Ład premiuje takich przedsiębiorców, umożliwiając im odliczenie aż do 50% kosztów uzyskania przychodów.

! PAMIĘTAJ: Odliczenie nie dotyczy podatników rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz kartą podatkową.

8. Czas na naukę

Jeśli myślisz o kursie, konferencji bądź studiach (podyplomówka, o której marzyłeś...), to idealny czas na decyzję jest właśnie teraz. Dlaczego? Po pierwsze zawsze jest dobry czas na naukę, a po drugie koszty wynikające z poszerzenia wiedzy możesz włączyć w koszty prowadzonej przez Ciebie działalności.

Konieczne będzie zachowanie wszelkich faktur dokumentujących ten koszt.

5. Twórcza praca się opłaca!

Koszty uzyskania przychodów u twórców to aż 50%, ale odzyskana kwota nie może być wyższa niż 120 000 zł w skali roku. Trzeba jednak pamiętać, że w niektórych przypadkach odzyskanie kosztów może być trudne, gdyż zmieniła się grupa zawodów do tego uprawnionych.

Upewnij się, że Twoja umowa o dzieło jest właściwie skonstruowana – czasem niewielkie zmiany mogą dać wielkie rezultaty (np. ustalenie rodzaju dzieła, wykonanych świadczeń).

6. Oddawanie krwi = podwójna korzyść

Jeśli oddajesz krew jako honorowy dawca, nie tylko możesz cieszyć się z faktu, że uratujesz komuś zdrowie i życie, ale też z... obniżonego podatku. Za każdy litr krwi otrzymasz bonus podatkowy – poprzez odliczenie od dochodu 130 zł (wartość nie może przekroczyć 6% dochodu).

9. Zrób pracownikom extra Wigilię, a sobie wymarzony prezent

Jesteś w stanie podliczyć, ile w tym roku wydałeś na naprawy firmowego auta? Ile straciłeś nerwów, czasu przez tego grata? Najwyższy czas na lepszy model, np. w formie korzystnego leasingu.

Podejmując decyzję w końcu roku, wprowadzisz do kosztów firmowych całość opłat wstępnych, kosztów manipulacyjnych oraz ratę leasingową za miesiąc grudzień jeszcze do kosztów za 2022 rok.

Zamiast przekazywać podatek fiskusowi warto docenić pracowników, organizując dla nich imprezę, którą będą długo wspominać. Koszty imprezy integracyjnej będą dla Ciebie kosztem uzyskania przychodów. ■

Sprawdź więcej:

<https://www.e-pity.pl/jak-obnizyc-podatek> »

Praktyczne wskazówki i pigułka wiedzy

Artykuły eksperckie i wyjaśnienia zawarte w raporcie e-pity „Sposoby na Polski Ład” pomagają przejść przez liczne zmiany systemu podatkowego, które zostały wprowadzone przez Nowy Polski Ład. Aby poszerzyć jeszcze bardziej swoją wiedzę podatkową, warto skorzystać z dodatkowych materiałów. Poniżej przedstawimy listę dodatkowych artykułów i materiałów video dostępnych online.

POMOC DLA



Aktualności i najnowsze informacje dotyczące rozliczeń PIT znajdziesz tutaj:

[https://www.e-pity.pl/jak-wypelnic-rozliczyc-pita »](https://www.e-pity.pl/jak-wypelnic-rozliczyc-pita)

Chcesz wiedzieć więcej, niż wiesz? Zajrzyj do banku wiedzy i obejrzyj filmiki i animacje:

[https://www.e-pity.pl/video/twoj-epit-programie-epity »](https://www.e-pity.pl/video/twoj-epit-programie-epity)

Wolisz czytać? Oto poradniki dla podatnika:

[https://www.e-pity.pl/polski-lad »](https://www.e-pity.pl/polski-lad)

Do kiedy rozliczyć PIT za 2022 rok w 2023 roku?

[https://www.e-pity.pl/do-kiedy-pit »](https://www.e-pity.pl/do-kiedy-pit)

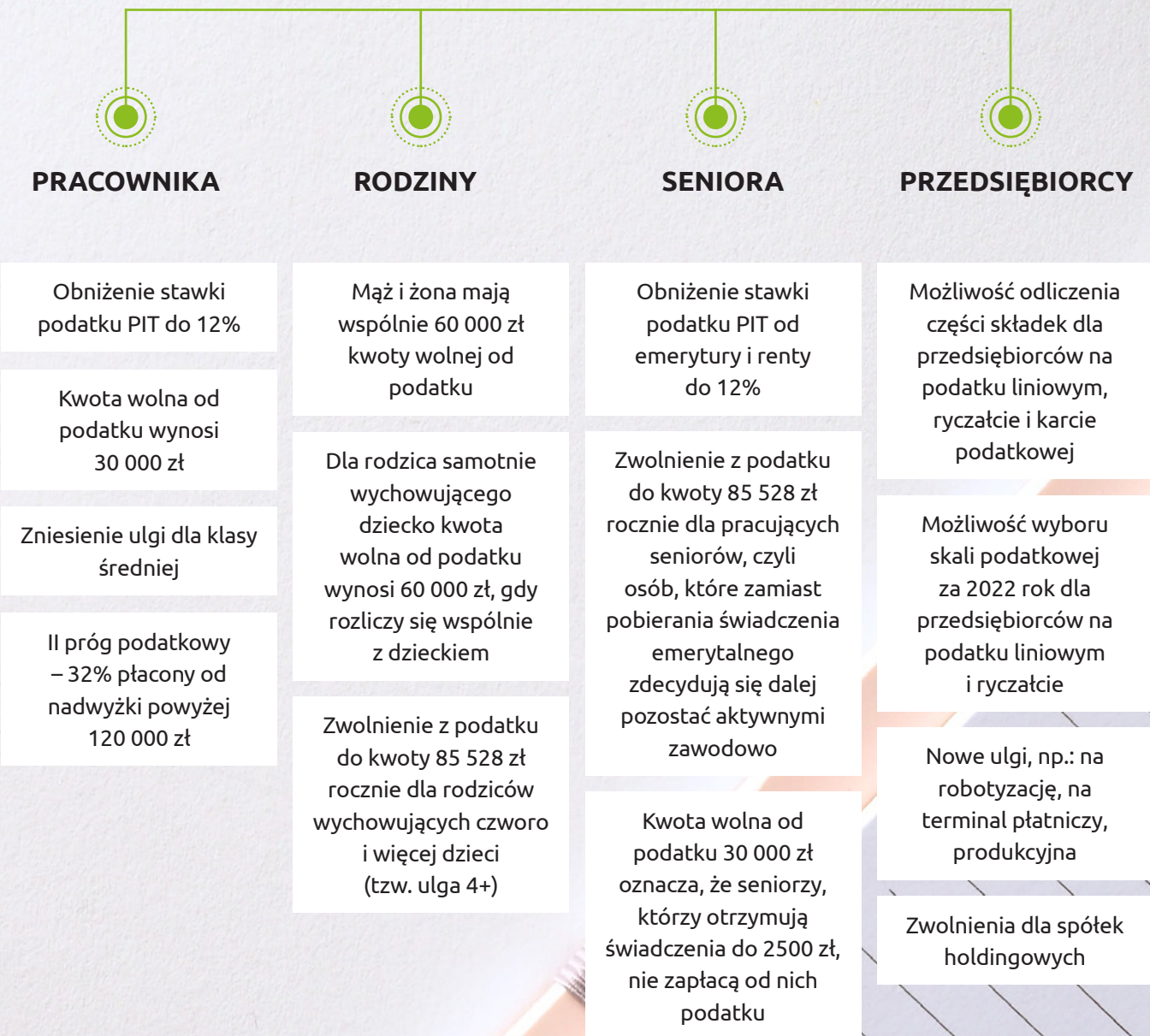
Umiesz liczyć? Licz na siebie z kalkulatorami od e-pity:

[https://www.e-pity.pl/kalkulatory-podatkowe »](https://www.e-pity.pl/kalkulatory-podatkowe)

Podatek hipotetyczny:

[https://www.e-pity.pl/abc-podatki/podatek-hipotetyczny »](https://www.e-pity.pl/abc-podatki/podatek-hipotetyczny)

NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY DLA





www.e-pity.pl