

Podsumowanie kluczowych zmian w PIT w ramach Polskiego Ładu

Zmiana wynikająca z planowanego wprowadzenia Polskiego Ładu	Sytuacja obecna	Sytuacja po zmianie
Podwyższenie kwoty wolnej od podatku (zastosowanie tylko do dochodów opodatkowanych na zasadach skali podatkowej)	<ul style="list-style-type: none"> Kwota wolna od podatku w wysokości 8000 zł (kwota zmniejszająca podatek w wysokości 1360 zł), malejąca wraz z wzrostem dochodu. Coroczna weryfikacja wysokości kwoty wolnej od podatku oraz dostarczanie Radzie Ministrów informacji o dokonanej analizie. 	<ul style="list-style-type: none"> Kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł (kwota zmniejszająca podatek w wysokości 5100 zł), stała niezależnie od wielkości dochodu. Coroczna weryfikacja wysokości kwoty wolnej od podatku, jednak informacje o dokonanej analizie dostarczane są Radzie Ministrów jedynie w przypadku spełnienia określonych kryteriów.
Podwyższenie kwoty dochodu wyznaczającej drugi próg podatkowy	<ul style="list-style-type: none"> Drugi próg podatkowy wynosi 85 528 zł (od nadwyżki rocznego dochodu powyżej ww. kwoty zapłacić należy podatek dochodowy w oparciu o stawkę 32%). 	<ul style="list-style-type: none"> Drugi próg podatkowy zostanie podwyższony do kwoty 120 000 zł (od nadwyżki rocznego dochodu powyżej ww. kwoty zapłacić należy podatek dochodowy w oparciu o stawkę 32%).
Wprowadzenie ulgi dla klasy średniej	<p>Zastosowanie jedynie w stosunku do osób:</p> <ul style="list-style-type: none"> zatrudnionych na podstawie stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy (nie dla przedsiębiorców); uzyskujących przychody z ww. tytułów w rocznej wysokości mieszczącej się w przedziale – od 68 412 zł do 133 692 zł (w kwocie tych przychodów nie będą uwzględniane przychody pomniejszane o 50% koszty uzyskania przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych lub rozporządzania przez nich tymi prawami). <p>Ulga polega na odliczeniu od dochodu pewnej kwoty, której wysokość uzależniona jest od poziomu rocznych przychodów. Wspomniana kwota ustalana będzie na podstawie wzorów wskazanych w projekcie ustawy.</p>	
Zmiana podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne	<ul style="list-style-type: none"> składka zdrowotna ryczałtowa, o minimalnej wysokości 9% podstawy wymiaru składki, tj. 75% przeciętnego miesięcznego 	<ul style="list-style-type: none"> składka zdrowotna w oparciu o stawkę 9%, jednak podstawą wymiaru składki będzie rzeczywisty dochód

<p>przedsiębiorców – skala podatkowa, podatek liniowy 19%, IP Box 5%</p>	<p>wynagrodzenia w danym roku (w 2021 r. - 381,81 zł miesięcznie).</p>	<p>przedsiębiorcy (analogicznie do obecnego sposobu obliczania składki zdrowotnej w przypadku osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy);</p> <ul style="list-style-type: none"> • podstawa wymiaru składki za dany miesiąc nie będzie mogła być niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu pierwszego stycznia danego roku.
<p>Zmiana podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorców – ryczałt od przychodów ewidencjonowanych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • składka zdrowotna ryczałtowa, o minimalnej wysokości 9% podstawy wymiaru składki, tj. 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w danym roku (w 2021 r. - 381,81 zł miesięcznie). 	<ul style="list-style-type: none"> • Składka zdrowotna w oparciu o stawkę odpowiadającą 1/3 stosowanej stawki ryczałtu - podstawą wymiaru składki będzie faktyczny przychód.
<p>Składka zdrowotna z tytułu uzyskiwania wynagrodzenia członka zarządu spółki na podstawie uchwały („z powołania”)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • otrzymywanie wynagrodzenia członka zarządu spółki wypłacane na podstawie uchwały nie jest tytułem do opłacania składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne 	<ul style="list-style-type: none"> • otrzymywanie wynagrodzenia członka zarządu spółki wypłacane na podstawie uchwały generuje obowiązek opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne, zgodnie z wyżej opisanymi zasadami
<p>Likwidacja możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od podatku</p>	<ul style="list-style-type: none"> • możliwość odliczenia od podatku składki zdrowotnej do wysokości 7,75% podstawy wymiaru składki (kwota do odliczenia w 2021 r. – 328,78 zł); • dotyczy zarówno składek bezpośrednio opłaconych przez podatnika, jak i pobranych przez płatnika. 	<ul style="list-style-type: none"> • brak możliwości odliczenia od podatku składki zdrowotnej; • dotyczy zarówno składek bezpośrednio opłaconych przez podatnika, jak i pobranych przez płatnika.
<p>Opodatkowanie w formie karty podatkowej</p>	<ul style="list-style-type: none"> • możliwość wyboru opodatkowania w formie karty podatkowej 	<ul style="list-style-type: none"> • brak możliwości wyboru opodatkowania w formie karty podatkowej (dotyczy nowych podatników – możliwość kontynuacji opodatkowania w tej formie w przypadku jej wyboru przed 2022 r.)

Pozostałe wybrane zmiany:

- możliwość równoczesnego stosowania ulg IP Box i B+R w stosunku do tego samego dochodu;
- brak możliwości opodatkowania prywatnego najmu nieruchomości na zasadach ogólnych (jedyna możliwa forma – ryczałt od przychodów ewidencjonowanych);
- całkowity brak możliwości amortyzacji budynków i lokali mieszkalnych wykorzystywanych w działalności gospodarczej;
- wprowadzenie preferencji (m.in. tzw. ulgi na powrót) dla osób zmieniających rezydencję podatkową na polską;
- doprecyzowanie regulacji dotyczących zbycia samochodu wcześniej użytkowanego w ramach leasingu;
- zmiana regulacji dotyczących preferencyjnego opodatkowania rodziców samotnie wychowujących dziecko;
- doprecyzowanie regulacji w zakresie wspólnego rozliczenia z małżonkiem.

Marek Józwiakowski

Specjalista ds. doradztwa podatkowego



5E
tax

5E
Spółka Doradztwa
Podatkowego
Sp. z o.o.

e-mail:
info@fivee.tax
internet:
www.fivee.tax

20-704 Lublin
ul. Wojciechowska 15
tel. 81 718 01 80

NIP: 527-288-95-62
REGON: 383049328
KRS: 0000780837

Sąd Rejonowy dla m.st.
Warszawy w Warszawie
XII Wydział Gospodarczy KRS
Kapitał zakładowy 5.000PLN