



POLSKI
ŁAD

Polski Ład 2.0

IFIRMA

Zanim jeszcze ustawa Polski Ład zdążyła się “przegryźć”, a wiele zagadnień wciąż nie zostało doprecyzowanych i wyjaśnionych, już została przebudowana (tzw. zmiany do zmian).

Kolejne zmiany do systemu podatkowego tym razem opatrzone są rządowym hasłem #NiskiePodatki. Jakie zmiany Polskiego Ładu?

Przygotowaliśmy dla Ciebie kompendium wiedzy zawierające te najbardziej istotne informacje na temat Polskiego Ładu 2.0, który będziemy nazywać w dalszej części publikacji zamiennie z pojęciem (ustawa) NiskiePodatki.

Nowe przepisy w większości wchodzi w życie od 1 lipca 2022, z zastosowaniem do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022, z pewnymi wyjątkami.

Niniejszą publikację podzieliliśmy na trzy części, abyś otrzymał kompleksową wiedzę na temat zagadnień Polskiego Ładu (w całości):

- część A - co Polski Ład 2.0 zmienia w Polskim Ładzie (zmiany do zmian)
- część B - nowe regulacje dodane Polskim Ładem 2.0 (nie poruszane w Polskim Ładzie)
- część C - co się nie zmienia w Polskim Ładzie, czyli zostaje utrzymane w mocy (to również część Polskiego Ładu).

CZĘŚĆ A - CO POLSKI ŁAD 2.0 ZMIENIA W POLSKIM ŁADZIE 1.0

W tej części przedstawiamy najważniejsze obszary, które zostały zmienione ustawą Polski Ład 2.0 (Ustawa Niskie Podatki) w pierwotnej ustawie Polski Ład - zmiany do zmian.

A1. ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ - LIKWIDACJA Z ZACHOWANIEM MOŻLIWOŚCI JEJ UWZGLĘDNIENIA

Polski Ład 2.0, czyli ustawa #Niskie Podatki uchyla wprowadzoną pierwszą wersją Polskiego Ładu - ulgę dla klasy średniej. Resort finansów zapewnia jednak, że jeśli ta zmiana byłaby niekorzystna, to system umożliwi rozliczenie podatnika z jej uwzględnieniem. Cytując, "Nawet jeśli dla 1 osoby na 1000 zmiana byłaby niekorzystna, to system umożliwi rozliczenie podatnika z uwzględnieniem tzw. ulgi dla klasy średniej."

Nowe rozwiązanie przewiduje, że osoby, które stracą na likwidacji tej ulgi, otrzymają tzw. kwotę zwrotu różnicy, czyli po prostu różnicę między podatkiem obliczonym z zastosowaniem nowych przepisów (po 1 lipca 2022), a podatkiem obliczonym z zastosowaniem poprzednich przepisów, czyli z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej (do 1 lipca 2022).

	Stawka podatku	Kwota zmniejszająca podatek	Ulga dla klasy średniej
Podatek hipotetyczny (wg przepisów przed 1 lipca 2022)	17%	5100	obliczana
Podatek "właściwy" (wg przepisów po 1 lipca 2022)	12%	3600	nie obliczana

Nowe pojęcie - zwrot kwoty różnicy

Jeżeli podatek hipotetyczny wyjdzie niższy niż podatek właściwy (czyli na podstawie nowych przepisów, podatnik będzie miał do zapłaty wyższy podatek niż na podstawie poprzednich) - będzie mu przysługiwał tzw. zwrot kwoty różnicy (różnica między oba podatkami). W przypadku jej wystąpienia, urząd skarbowy zwróci podatnikowi kwotę tej różnicy. Czynność ta ma być dokonywana z urzędu, bez wniosku podatnika, a zatem nie trzeba będzie samodzielnie obliczania podatku hipotetycznego. Ma to zrobić administracja skarbową.

Każda osoba, u której wystąpi kwota różnicy do zwrotu, otrzyma od urzędu informację o jej wystąpieniu w terminie 21 dni od dnia złożenia zeznania rocznego. Kwotę różnicy urząd będzie musiał oddać w terminie 45 dni - jeśli PIT roczny został złożony elektronicznie lub 3 miesiące - jeśli PIT został złożony papierowo.

Do zwrotu kwoty różnicy należy stosować zasady jak do zwrotu nadpłaty z zeznania rocznego.

Brak zwrotu kwoty różnicy

Podatnik, który uznał, że nie otrzymał należnej mu kwoty zwrotu różnicy albo otrzymał zwrot w kwocie niższej niż powinien, będzie mógł złożyć w swoim urzędzie wniosek o „zwrot kwoty różnicy”.

Jeśli wniosek będzie zasadny, organ podatkowy dokona „zwrotu kwoty różnicy”. W przeciwnym razie - wyda decyzję o odmowie zwrotu, którą będzie można zaskarżyć.

Otrzymany nienależnie zwrot kwoty różnicy

Spis treści

CZĘŚĆ A - CO POLSKI ŁAD 2.0 ZMIENIA W POLSKIM ŁADZIE 1.0

A1. ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ - LIKWIDACJA Z ZACHOWANIEM MOŻLIWOŚCI JEJ UWZGLĘDNIENIA	3
A2. NOWA SKALA PODATKOWA I KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK	5
A3. SKŁADKI ZDROWOTNE PRZEDSIĘBIORCÓW - ODLICZENIE OD DOCHODU	5
A4. ZUS OSOBY WSPÓŁPRACUJĄCEJ	6
A5. ZWROT SKŁADKI ZDROWOTNEJ PO ZAKOŃCZENIU ROKU	6
A6. ROZPORZĄDZENIE ZALICZKOWE CZYLI PODWÓJNE LISTY PŁAC	6
A7. ELEKTRONICZNE PRZESYŁANIE DOKUMENTACJI PODATKOWEJ DO URZĘDU (SPOWIEDŹ ONLINE)	7
A8. ROZLICZENIE JAKO OSOBA SAMOTNIE WYCHOWUJĄCA DZIECKO	7
A9. ULGA DLA SAMOTNYCH RODZICÓW	7
A10. ULGA NA ZABYTKI	8
A11. ODLICZENIE OD DOCHODU SKŁADEK NA RZECZ ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH	8

CZĘŚĆ B - CO POLSKI ŁAD 2.0 WPROWADZA JAKO

NOWE ROZWIĄZANIA	8
B1. OBNIŻENIE PIT Z 17 DO 12%	8
B2. ZMIANA FORMY OPODATKOWANIA WSTECZ - RÓWNIEŻ DLA NAJMU PRYWATNEGO	9
B3. NOWY TERMIN NA ZŁOŻENIE ROCZNEJ DEKLARACJI PIT-28	12
B4. SKŁADKA ZDROWOTNA TWÓRCÓW I ARTYSTÓW	12
B5. DOCHÓD PEŁNOLETNIEGO DZIECKA A PREFERENCJE PODATKOWE	13
B6. DOCHODY MAŁOLETNICH DZIECI - KWOTA WOLNA OD PODATKU	13
B7. ZASIŁEK MACIERZYŃSKI ZWOLNIONY Z PIT	13
B8. ROZLICZANIE KWOTY ZMNIEJSZAJĄCEJ PODATEK PRZEZ KILKU PRACODAWCÓW	14
B9. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ PRACODAWCOM	14
B10. 1,5% PODATKU DLA OPP W PIT ROCZNYM	15

CZĘŚĆ C - CO POLSKI ŁAD 2.0 UTRZYMUJE W MOCY

C1. ULGA NA INNOWACJE	15
C2. ULGA NA TERMINAL	15
C3. ULGA REHABILITACYJNA	16
C4. KARTA PODATKOWA	16
C5. TERMIN I ZAPŁATA ZUS	16
C6. ULGA DLA POWRACAJĄCYCH Z ZAGRANICY	16
C7. ULGA DLA RODZIN 4+ 17	
C8. WARTOŚĆ POCZĄTKOWA ŚRODKÓW TRWAŁYCH	17
C9. AMORTYZACJA LOKALI MIESZKALNYCH	17
C10. WYNAJEM PRYWATNY	18
C11. OBOWIĄZEK ZAPEWNIENIA PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWEJ	18
C12. POŁĄCZENIE TERMINAŁA Z KASĄ FISKALNĄ	18
C13. LIMIT PŁATNOŚCI GOTÓWKOWYCH	19
C14. ULGA SPONSORINGOWA	19
C15. WSPÓLNE ROZLICZENIE MAŁŻONKÓW	19

Podatnik, który otrzymał zwrot kwoty różnicy nienależnie - będzie musiał ją oddać do urzędu w terminie 30 dni. Jeśli tego nie dokona w ustawowym terminie otrzyma od urzędu decyzję nakazującą jej zwrot w terminie 30 dni od dnia doręczenia pisma.

Po upływie tego terminu kwota podlegającą zwrotowi będzie traktowana jak zaległość podatkowa (art. 52 § 3 Ordynacji podatkowej).



Likwidacja ulgi dla klasy średniej następuje od 1 lipca 2022. A samej ulgi nie stosuje się do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022.

A2. NOWA SKALA PODATKOWA I KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK

Nowa skala podatkowa ma związek z obniżką PIT z 17 do 12%.

W konsekwencji, aby utrzymać kwotę wolną od podatku na poziomie 30 000 (tak, jak zaproponowała ustawa Polski Ład), zmienia się kwota zmniejszająca podatek i nowa skala podatkowa wygląda tak:

Podstawa obliczenia podatku	Podatek
do 120 000	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3 600 zł
ponad 120 000	10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Kwota zmniejszająca podatek to 3 600 zł (wcześniej: 5100), czyli miesięczne można pomniejszyć podatek o 300 zł, a nie 425 - jak przewidywał Polski Ład w wersji pierwotnej.



12% stawkę podatku uwzględnia się dla dochodów uzyskanych od 1 lipca 2022, natomiast zmiana ma zastosowanie do całego roku 2022 (od stycznia do grudnia 2022). Zwrot nadpłaconego podatku za okres styczeń - lipiec 2022 ma być dokonywany przez urzędy na podstawie rozliczeń rocznych PIT.

A3. SKŁADKI ZDROWOTNE PRZEDSIĘBIORCÓW - ODLICZENIE OD DOCHODU

Pierwotna ustawa Polski Ład wyeliminowała możliwość odliczania składek zdrowotnych od podatku.

W to miejsce, ustawa Polski Ład 2.0 wprowadza możliwość, aby składki zdrowotne były odliczane od dochodu/przychodu w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą.

Rozliczenie składki zdrowotnej ma być dostępne dla przedsiębiorców rozliczających się:

1. podatkiem liniowym – jako odliczenie od dochodu lub zaliczenie w koszty, z limitem 8700 zł. Limit można w całości zaliczyć w koszty, w całości odliczyć od dochodu lub część zaliczyć w koszty, a część odliczyć od dochodu - zależnie od wyboru przedsiębiorcy.
2. ryczałtem – jako pomniejszeniu przychodu, w kwocie 50% zapłaconych składek,
3. kartą podatkową – jako pomniejszenie dochodu w wysokości 19% zapłaconej składki.

Dla przedsiębiorców rozliczających się skalą podatkową nie przewidziano możliwości rozliczenia składki zdrowotnej.



Zmiana ma zastosowania do dochodów (przychodów) uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022 r. Składki można uwzględnić już w zaliczkach należnych za czerwiec/II kwartał 2022 - odliczając również te zapłacone za okres od stycznia od czerwca 2022.

A4. ZUS OSOBY WSPÓŁPRACUJĄCEJ

W pierwszej ustawie o Polskim Ładzie zostało zapisane, że podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób współpracujących stanowi 100% kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego. W 2022 roku jest nią kwota 6.221,04 zł stąd wysokość składki zdrowotnej w 2022 roku dla osób współpracujących to 559,89 zł (9% x 6221,04) - wg Polskiego Ładu 1.0.

Ustawa Niskie Podatki obniża podstawę wymiaru składki do 75%. Co oznacza, że nowa wysokość składki zdrowotnej osób współpracujących to 419,92 zł.

Przypomnijmy, że za osobę współpracującą z osobą prowadzącą działalność gospodarczą uważa się: małżonka, dzieci własne, dzieci drugiego małżonka i dzieci przysposobione, rodziców, macochę, ojcyma oraz osoby przysposabiające, jeżeli pozostają z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym i współpracują przy prowadzeniu tej działalności lub wykonywaniu umowy agencyjnej lub umowy zlecenia.



Zmiana ta ma zastosowanie do składek z okresu od lipca 2022. Składek za okresy od stycznia do lipca 2022 - dotyczy jeszcze 100% podstawy wymiaru.

A5. ZWROT SKŁADKI ZDROWOTNEJ PO ZAKOŃCZENIU ROKU

Polski Ład 2.0 likwiduje obowiązek składania wniosku przez przedsiębiorcę o zwrot nadpłaconej składki zdrowotnej. Będzie on dokonywany z automatu przez ZUS, bez konieczności składania wniosku po zakończeniu roku.

A6. ROZPORZĄDZENIE ZALICZKOWE CZYLI PODWÓJNE LISTY PŁAC

Polski Ład wywołał sporo zamieszania w mechanizmie obliczania zaliczek od wynagrodzeń, wprowadzając konieczność dwutorowego ich obliczania (wyliczanie w trakcie 2022 r. zaliczek również według zasad obowiązujących do końca 2021 r.)

Obowiązek ten (nazywany także mechanizmem rolowania zaliczek) zostaje uchylony w Polskim Ładzie 2.0.

Ministerstwo obecnie stwierdza, że "Uchylenie tego mechanizmu jest możliwe dzięki wprowadzeniu niższej stawki podatkowej. W niektórych sytuacjach zmiana ta natomiast wyeliminuje ryzyko dużych dopłat w rocznym rozliczeniu podatkowym. Jednocześnie (...) zwalnia się płatnika (np. pracodawcę - przyp.red.) z obowiązku poboru i wpłacenia niepobranej do dnia 30 czerwca 2022 r. tej części zaliczki, która nie została pobrana ze względu na niewystąpienie różnicy umożliwiającej pobranie wcześniej sprolongowanej (z odroczonym terminem - przyp.red.) zaliczki".



Uchylenie obowiązku podwójnego obliczania zaliczek ma zastosowanie od 1 lipca 2022.

A7. ELEKTRONICZNE PRZESYŁANIE DOKUMENTACJI PODATKOWEJ DO URZĘDU (SPOWIEDŹ ONLINE)

Ustawa NiskiePodatki zmienia datę od kiedy na przedsiębiorców zostaje nałożony obowiązek prowadzenia ksiąg podatkowych elektronicznie oraz przekazywania ich w tej formie do urzędu.

Jako księgi podatkowe należy rozumieć:

1. KPiR,
2. ewidencję przychodów,
3. ewidencję środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Przesyłanie plików w formie ustrukturyzowanej będzie obowiązywało zarówno w trakcie roku podatkowego, jak i po jego zakończeniu.

W trakcie roku trzeba będzie przysyłać ewidencje:

1. miesięcznie w terminie do 20 dnia następnego miesiąca,
 2. kwartalnie w terminie do 20 dnia miesiąca po zakończeniu kwartału,
- w zależności od przyjętej formy wpłacania zaliczek na podatek dochodowy.

Zaś za cały rok - po jego zakończeniu.



Czynni podatnicy VAT będą zobowiązani do elektronicznego prowadzenia ksiąg i przesyłania ich do urzędu poczynając od roku 2025, zaś podatnicy zwolnieni z VAT - od roku 2026.

A8. ROZLICZENIE JAKO OSOBA SAMOTNIE WYCHOWUJĄCA DZIECKO

Polski Ład 2.0 przywraca możliwość rozliczenia się jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

Podatek osoby samotnie wychowującej dzieci będzie obliczany w podwójnej wysokości od połowy dochodu samotnej osoby. Czyli dochód dzielimy przez dwa, obliczamy od niego podatek. I mnożymy go (podatek) razy dwa.



Zmiana ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022.

A9. ULGA DLA SAMOTNYCH RODZICÓW

Ulga ta polegająca na odliczeniu od podatku kwoty 1500 zł zostaje całkowicie wycofana.



Zmiana ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022.

A10. ULGA NA ZABYTKI

Ulga ta zostaje zmodyfikowana, z tzw. zachowaniem praw nabytych. Zgodnie, z nowymi zasadami:

1. od 1 stycznia 2023: odliczyć będzie można:
 - a. wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spółdzielni mieszkaniowej dla zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub znajdującego się w ewidencji zabytków
 - b. wpłaty na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków lub znajdującym się ewidencji zabytków. Te koszty będzie można rozliczyć dopiero po zakończeniu wskazanych wcześniej prac/robót, na podstawie zaświadczenia wojewódzkiego konserwatora zabytków, potwierdzającego wykonanie prac/robót.
2. wydatki poniesione do końca 2022 na:
 - a. nabycie zabytku nieruchomego,
 - b. prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym

można rozliczać na zasadach praw nabytych, czyli wg zasad wprowadzonych pierwotnym Polskim Ładem.

A11. ODLICZENIE OD DOCHODU SKŁADEK NA RZECZ ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH

Polski Ład 2.0 zwiększa kwotę przysługującego maksymalnego odliczenia z tytułu składek członkowskich zapłaconych na rzecz związków zawodowych z 300 do 500 zł. Opłacone składki podlegają odliczeniu od dochodu (zasady ogólne, podatek liniowy) lub od przychodu (ryczałt).

Czy wiesz, że przedsiębiorca, również samozatrudniony może należeć do związku zawodowego



Zmiana ma zastosowanie do dochodów/przychodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2022.

CZĘŚĆ B - CO POLSKI ŁAD 2.0 WPROWADZA JAKO NOWE ROZWIĄZANIA

**W tej części omawiamy, co ustawa Polski Ład 2.0 wprowadza jako nowe regulacje - zagadnienia
te nie były poruszane w Polskim Ładzie 1.0.**

B1. OBNIŻENIE PIT Z 17 DO 12%

Ustawa NiskiePodatki obniża stawkę podatkową z 17 do 12%. Mniejsza stawka podatku wiąże się z redukcją kwoty zmniejszającej podatek.

	Polski Ład	Polski Ład 2.0 - Niskie Podatki
Stawka podatku	17%	12%
Kwota wolna od podatku	30 000 zł	30 000 zł
Kwota zmniejszająca podatek	5 100 zł	3 600 zł
Miesięczna kwota zmniejszająca podatek	425 zł	300 zł

ZOBACZ, JAK WYGLĄDA → [NOWA SKALA PODATKOWA W POLSKIM ŁADZIE 2.0](#)

Obniżenie stawki podatku do 12% ma także zastosowanie dla podatku zryczałtowanego od tzw. małych wynagrodzeń (umowy zlecenie/dzieło do 200 zł).

W przypadku działalności gospodarczej, 12% podatek można obliczać począwszy już od zaliczek należnych za czerwiec 2022 r./kwartał 2022 r. Przy obliczaniu zaliczki można także uwzględnić składki zdrowotne zapłacone za okres od stycznia do czerwca.



Zmiana ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia"

1. 1 stycznia 2022 - z tym, że 12% podatek jest stosowany od lipca 2022, zaś wyrównanie nadpłaconego podatku będzie w zeznaniu rocznym PIT.
2. 1 lipca 2022 - w przypadku tzw. małych wynagrodzeń.

B2. ZMIANA FORMY OPODATKOWANIA WSTECZ - RÓWNIEŻ DLA NAJMU PRYWATNEGO

Przedsiębiorcy, którzy w roku 2022 stosowali ryczałt lub podatek liniowy będą mogli dla roku 2022 wybrać opodatkowanie na zasadach ogólnych (skalę podatkową).

Osoby rozliczające się podatkiem liniowym w 2022 r. będą mogły wybrać skalę podatkową dla roku 2022 ex post – czyli w zeznaniu rocznym składanym za rok 2022. Podstawowe założenia:

1. wybór zasad ogólnych będzie następował poprzez złożenie za rok 2022 rocznej deklaracji PIT-36 (zamiast PIT-36L).
2. w deklaracji PIT 36 (po decyzji przejścia z opodatkowania liniowego na skalę) nie trzeba przeliczać zaliczek miesięcznych dostosowując je do zasad ogólnych. Ujmowane będą te, jakie były należne i opłacane dla stawki podatku liniowego. Ostateczne rozliczenie podatku nastąpi poprzez stosowne wyliczenia w PIT.
3. złożony PIT jest wiążący dla przedsiębiorcy. Oznacza to, że jeśli w urzędzie zostanie już złożony PIT-36L uznaje się, że przedsiębiorca wybrał dla roku 2022 podatek liniowy i nie ma możliwości już zmienić swojego wyboru.

Zapamiętaj! Decyzja co do wyboru skali podatkowej dla dochodów osiągniętych w 2022 r. dotyczyć będzie tylko tego roku.

Powyższe oznacza, że jeśli przedsiębiorca wybrał opodatkowanie liniowe na początku 2022 lub wcześniej, to w stosunku do lat następnych również obowiązuje go podatek liniowy. Zasady tej nie zmienia wybór skali podatkowej dla dochodów uzyskanych w 2022 r. Jeśli przedsiębiorca będzie chciał być na skali także i w roku 2023, będzie musiał zgłosić zmianę formy

opodatkowania w tradycyjnym terminie, czyli w praktyce do **20 lutego roku 2023** (do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano pierwszy przychód w danym roku).

Ryczałtowcy będą mogli wybrać zasady ogólne dla dochodów uzyskanych w roku 2022:

1. w zeznaniu rocznym za 2022 r. - jeżeli chcą zastosować zasady ogólne dla całego roku 2022,
2. w terminie do 22 sierpnia 2022 - jeżeli decydują się na opodatkowanie skalą podatkową części dochodów uzyskanych w roku 2022.

Ad. 1 Wybór skali podatkowej dla całości przychodów uzyskanych w roku 2022, dla których stosowano ryczałt

1. wybór zasad ogólnych będzie następował poprzez złożenie za rok 2022 deklaracji PIT-36 (zamiast PIT-28).
2. w deklaracji PIT 36 (po decyzji przejścia z ryczałtu na skalę) nie trzeba przeliczać zaliczek miesięcznych dostosowując je do zasad ogólnych. Ujmowane będą te, jakie były należne i opłacane dla ryczałtu. Ostateczne rozliczenie podatku nastąpi poprzez stosowne wyliczenia w PIT.
3. złożony PIT jest wiążący dla przedsiębiorcy. Oznacza to, że jeśli w urzędzie zostanie już złożony PIT-28 (nowy termin) uznaje się, że przedsiębiorca wybrał dla przychodów uzyskanych w roku 2022 podatek ryczałtowy i nie ma już możliwości zmiany.

Zapamiętaj! Decyzja co do wyboru skali podatkowej dla przychodów uzyskanych w roku 2022, od których opłacano podatek ryczałtowy dotyczy tylko roku 2022. Jeśli przedsiębiorca będzie chciał stosować zasady ogólne także dla roku 2023, będzie musiał zgłosić zmianę formę opodatkowania w "tradycyjnym" terminie, czyli w praktyce do 20 lutego 2023 r. (do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano pierwszy przychód w danym roku).

Powyższe zasady mają także zastosowanie do najmu prywatnego. Jeżeli podatnik dla roku 2022 wybrał podatek ryczałtowy, to poprzez złożenie PIT-36 po zakończeniu roku może zastosować dla tych przychodów podatek wg zasad ogólnych.

Ad. 2 Wybór skali podatkowej dla części przychodów uzyskanych w roku 2022, dla których stosowano ryczałt;

1. wybór zasad ogólnych będzie następował poprzez złożenie oświadczenia o rezygnacji z opodatkowania ryczałtem przychodów osiągniętych od 1 lipca 2022.
2. nie ma urzędowego wzoru oświadczenia. Należy w dowolny sposób, na piśmie poinformować urząd o rezygnacji z ryczałtu w drugiej połowie roku.
3. oświadczenie należy złożyć do 22 sierpnia 2022 r.
4. po zakończeniu roku trzeba będzie złożyć dwa zeznania roczne: PIT-28 (dla przychodów uzyskanych od 1 stycznia do 30 czerwca 2022) oraz PIT-36 (dla dochodów uzyskanych od 1 lipca do 31 grudnia 2022).
5. oświadczenie dotyczy również lat następnych, chyba że przedsiębiorca dokona wyboru innej formy opodatkowania.

Powyższych zasad nie można zastosować do najmu prywatnego (część roku na ryczałcie, a część na skali podatkowej), ponieważ w przypadku najmu prywatnego możliwa jest zmiana formy opodatkowania wyłącznie po zakończeniu roku podatkowego w składanym zeznaniu podatkowym PIT-36 (patrz. Ad. 1 Wybór skali podatkowej dla całości przychodów uzyskanych w roku 2022, dla których stosowano ryczałt)

BARDZO WAŻNE:

1. Zmiana formy opodatkowania wstecz z podatku liniowego na skalę podatkową dla roku 2022 - jest skuteczna tylko dla roku 2022. Chcąc być na skali podatkowej w roku 2023 należy do 20 lutego* 2023 zgłosić zmianę formy opodatkowania na skalę podatkową.

2. Zmiana formy opodatkowania wstecz z podatku ryczałtowego na skalę podatkową dla całego roku 2022 - jest skuteczna tylko dla roku 2022. Chcąc być na skali podatkowej w roku 2023 należy do 20 lutego* 2023 zgłosić zmianę formy opodatkowania na skalę podatkową.

3. Zmiana formy opodatkowania z podatku ryczałtowego na skalę podatkową dla połowy roku 2022 (od lipca 2022) - jest skuteczna także dla kolejnych lat. Oznacza to, że także w 2023 roku pozostajemy na skali. Jeśli chcemy w roku 2023 być na ryczałcie - musimy zgłosić zmianę formy opodatkowania do 20 lutego* 2023.

* Na zmianę formy opodatkowania jest czas do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano pierwszy przychód w danym roku. W praktyce jest to 20 lutego, biorąc pod uwagę pierwsze zarobki w styczniu.

W zeznaniu PIT-36 "przekonwertowani" ryczałtowcy mają prawo wykazać dochód, czyli uzyskany przychód pomniejszyć o koszty uzyskania przychodu. W tym celu będą musieli uzupełnić podatkową księgę przychodów i rozchodów i wykazać w niej:

1. osiągnięte w 2022 roku przychody oraz poniesione koszty.
2. wartość remanentu na dzień 1 stycznia i 31 grudnia 2022 r.

PRZED DECYZJĄ ZMIANY FORMY OPODATKOWANIA NA ZASADY OGÓLNE DLA DOCHODÓW UZYSKANYCH W ROKU 2022 WARTO PORÓWNAĆ M.IN.:

1. stawkę podatku,
2. wysokość płaconej składki zdrowotnej do ZUS,
3. możliwość odliczenia składki zdrowotnej od dochodu,
4. przysługujące ulgi

Z DOTYCHCZASOWĄ FORMĄ OPODATKOWANIA

Zmiana opodatkowania wstecz a składki zdrowotne

Jeśli chodzi o wysokość składek zdrowotnych, zastosowanie mają zasady wprowadzone pierwszym Polskim Ładem. A zatem, jak ktoś zmieni sposób opodatkowania to opłaca składkę według zasad przewidzianych dla tej formy, którą ostatecznie opodatkował swoje dochody. Oznacza to, że:

1. przedsiębiorca, który w roku 2022 stosował ryczałt, a następnie dla tych przychodów/dochodów wybrał skalę podatkową - opłaca składkę za rok 2022 według reguł przewidzianych dla zasad ogólnych. Analogicznie: jeżeli przez pierwszą część roku stosowany był ryczałt, a przez drugą - zasady ogólne, to składka zdrowotna za pierwszą część roku powinna być opłacona wg kwot dla ryczałtu, a za drugą - według kwot przewidzianych dla skali podatkowej.
2. przedsiębiorca, który w roku 2022 stosował podatek liniowy, a następnie dla tych dochodów wybrał skalę podatkową - opłaca składkę za rok 2022 według reguł przewidzianych dla zasad ogólnych.
3. składki miesięczne ZUS opłacane są wg dotychczasowej formy opodatkowania, a wyrównanie następuje poprzez roczną deklarację ZUS. Oznacza to, że przedsiębiorca, który w 2022 roku był na ryczałcie/liniowym

- składki miesięczne opłaca jak dla ryczałtu/liniowego. Następnie, zdecydował, że dla roku 2022 chce jednak wstecznie zastosować skalę podatkową. "Nowe" składki wylicza w rocznej deklaracji ZUS za rok 2022 (stosuje do nich wysokość przewidzianą dla skali podatkowej).

Wysokość składki zdrowotnej dla form opodatkowania

Forma opodatkowania	Wysokość składki zdrowotnej
skala podatkowa/zasady ogólne	9% od dochodu*
podatek liniowy	4,9% od dochodu*
ryczałt	Stała kwota zależna od rocznego przychodu** a. przychód do 60 000 → 335,94 zł miesięcznie b. przychód powyżej 60 000 do 300 000 → 559,89 zł miesięcznie c. przychód ponad 300 000 → 1007,81 miesięcznie

*dochód należy pomniejszyć o zapłacone składki społeczne.

**przychód należy pomniejszyć o zapłacone składki społeczne.

Po gruntowne informacje na temat wysokości składki zdrowotnej dla każdej z form opodatkowania koniecznie zajrzyj [na naszego bloga](#)

B3. NOWY TERMIN NA ZŁOŻENIE ROCZNEJ DEKLARACJI PIT-28

Czas na złożenie rocznej deklaracji PIT-28 wydłuża się do końca kwietnia (względnie 2 maja - jeśli ostatni dzień kwietnia jest dniem wolnym od pracy). A zatem następuje ujednolicenie terminów dla wszystkich PIT-ów rocznych.

Zmiana terminu złożenia PIT-28 wpłynie na termin płatności ryczałtu za grudzień lub ostatni kwartał - będzie on wymagalny do 20 stycznia, a nie jak dotychczas - w terminie złożenia zeznania rocznego.



Nowy termin:

1. na złożenie PIT-28 (do końca kwietnia) będzie miał zastosowanie dla zeznań rocznych PIT-28 składanych za 2022 r
2. opłacenia ryczałtu za grudzień/ostatni kwartał (do 20 stycznia) będzie miał zastosowanie dla ryczałtu należnego za grudzień/czwarty kwartał 2023 roku. Ryczałt za grudzień/czwarty kwartał 2022 r. należy opłacić do końca lutego 2023 roku.

B4. SKŁADKA ZDROWOTNA TWÓRCÓW I ARTYSTÓW

Ustawa Niskie Podatki **precyzuje** zasady opłacania składki ZUS przez artystów.

Twórcy i artyści, którzy jednocześnie prowadzą działalność gospodarczą (inną niż działalność twórcza) podlegają składkom zdrowotnym wg zasad przewidzianych dla działalności gospodarczej. Do dochodów z działalności gospodarczej powinni dodać te z działalności artystycznej. I od łącznych dochodów obliczyć składkę przewidzianą dla obranej formy opodatkowania dla swojej działalności gospodarczej.

Z kolei twórcy i artyści, których jedynym źródłem przychodu jest działalność twórcza podlegają składkom zdrowotnym wg dotychczasowych zasad, czyli opłacając ją od podstawy wymiaru, którą jest przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego.

B5. DOCHÓD PEŁNOLETNIEGO DZIECKA A PREFERENCJE PODATKOWE

Kwota, jaką pełnoletnie dziecko może zarobić, aby rodzic mógł skorzystać z preferencji podatkowych:

1. [ulgi prorodzinnej](#)
2. [rozliczenia jako samotny rodzic](#)
3. [ulgi dla rodzin 4+](#)

zostaje podniesiona z 3089 zł do 12-krotności renty socjalnej z poprzedniego roku (dla roku 2022 jest nią kwota 16 061,28).



Zmiana ta ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022.

B6. DOCHODY MAŁOLETNIICH DZIECI - KWOTA WOLNA OD PODATKU

Dotychczas - dochody niepełnoletniego dziecka, które były doliczane do dochodów rodziców nie korzystały z kwoty wolnej od podatku, ponieważ całkowicie wyczerpywały ją dochody rodziców (dochody dziecka i dochody rodzica korzystały z jednej, tej samej kwoty wolnej ponieważ były one sumowane).

Natomiast te dochody dziecka, które dziecko miało obowiązek rozliczyć samodzielnie (z pracy, stypendiów i przedmiotów oddanych do swobodnego użytku) korzystały z kwoty wolnej - ponieważ były rozliczane odrębnie.

Ustawa Polski Ład 2.0 wprowadza zasadę, że wszystkie dochody małoletniego dziecka (w tym renty rodzinne) będą mieć "swoją" kwotę wolną od podatku, czyli dochody dziecka i dochody rodzica NIE będą korzystały z jednej/wspólnej kwoty wolnej.



Zmiana ta ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022.

B7. ZASIŁEK MACIERZYŃSKI ZWOLNIONY Z PIT

Do źródeł przychodów, które są **objęte zwolnieniem z podatku** do kwoty 85 528 zł w ramach:

1. [Zerowy PIT dla młodych](#)
2. [Ulgi dla powracających z zagranicy](#)
3. [Ulgi dla rodzin 4+](#)
4. [Ulgi dla pracujących seniorów](#)

dołącza zasiłek macierzyński. Limit 85 528 zł jest wspólny dla wszystkich pięciu preferencji.



Zmianą mają być objęte zasiłki wypłacane od 1 stycznia 2022 roku.

B8. ROZLICZANIE KWOTY ZMNIEJSZAJĄCEJ PODATEK PRZEZ KILKU PRACODAWCÓW

Ustawa Niskie Podatki **zwiększa** liczbę pracodawców, którzy mogą stosować kwotę wolną od podatku podczas obliczania miesięcznych wynagrodzeń.

Pracownik - zamiast jednego pracodawcy (jak było do tej pory) - będzie mógł wskazać maksymalnie trzech płatników (pracodawców), do stosowania kwoty zmniejszającej podatek przy obliczaniu miesięcznej zaliczki na podatek.

Kwotę zmniejszającą podatek przy obliczaniu miesięcznej zaliczki będzie mógł uwzględnić każdy wskazany pracodawca, po tym jak otrzyma w tej sprawie oświadczenie na piśmie od pracownika.

Jeśli pracownik wybierze:

1. jednego pracodawcę do stosowania kwoty wolnej - pracodawca będzie uprawniony do zmniejszania miesięcznej zaliczki o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek,
2. dwóch pracodawców - każdy z nich będzie uprawniony do pomniejszenia zaliczki miesięcznej o 1/24 kwoty zmniejszającej podatek,
3. trzech pracodawców - każdy z nich będzie uprawniony do pomniejszenia zaliczki miesięcznej o 1/36 kwoty zmniejszającej podatek.

Pracownik będzie mógł złożyć oświadczenie o zastosowanie pomniejszenia podatku o kwotę wolną, jeśli:

1. łączna kwota pomniejszenia stosowana przez wszystkich płatników nie przekracza miesięcznie 300 zł (1/12 kwoty zmniejszającej podatek) oraz
2. nie skorzystał w pełnej wysokości z pomniejszenia kwoty zmniejszającej podatek (za pośrednictwem płatnika), w tym również gdy złożył wniosek o nie pobieranie zaliczek w danym roku podatkowym



Zmiana ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2023 roku.

B9. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ PRACODAWCOM

Nowa ustawa ujednolici zasady składania oświadczeń oraz uwzględniania ich przez pracodawców, stanowiąc, że wnioski, które mają wpływ na obliczenie zaliczki należy składać płatnikowi na piśmie.

Pracodawca będzie mógł wybrać; czy skorzysta z wzoru udostępnionego przez resort finansów, czy sporządzi swój własny wzór/sposób przyjmowania oświadczeń - musi jedynie być spełniony warunek złożenia na piśmie.

Jak wyjaśnia Ministerstwo, zwrot "Na piśmie" odnosi się do sposobu utrwalenia informacji w postaci znaków pisma, w przeciwieństwie do zwrotu „pisemnie”, który sugeruje konieczność opatrzenia dokumentu w postaci papierowej podpisem własnoręcznym. (...)”.

Powyższe zasady dotyczą składania m.in.:

1. oświadczenia o pomniejszenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek,
2. oświadczenia składanego pracodawcy w sprawie szczególnego sposobu obliczania zaliczki w przypadku zamiaru opodatkowania dochodu na zasadach określonych dla małżonków albo osób samotnie wychowujących dzieci,

3. wniosku o obliczanie zaliczek na podatek bez stosowania ulgi dla młodych lub bez miesięcznych kosztów uzyskania przychodów,
4. oświadczenia o spełnieniu warunku dla zastosowania podwyższonych miesięcznych kosztów uzyskania przychodów dla osób dojeżdżających do pracy z innej miejscowości,
5. wniosku o rezygnacji ze stosowania 50% kosztów uzyskania przychodów.

Aktualizacja uprzednio złożonych oświadczeń

Raz złożone oświadczenie dotyczy także kolejnych lat (nie trzeba ich składać co roku). Dlatego, jeśli zmieni się sytuacja u pracownika, powinien on albo wycofać wcześniej przekazane oświadczenie albo złożyć nowe.



Zmiana ma zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2023 roku.

B10. 1,5% PODATKU DLA OPP W PIT ROCZNYM

Podatek, jaki można przekazać dla OPP w zeznaniach rocznych zwiększa się z 1% do 1,5%.



Zmiana ma zastosowanie do zeznań rocznych składanych za 2022 rok.

CZĘŚĆ C - CO POLSKI ŁAD 2.0 UTRZYMUJE W MOCY

W tej części prezentujemy najważniejsze zagadnienia, które zostały wprowadzone Polskim Ładem 1.0 i wciąż obowiązują - nie zmienia ich Polski Ład 2.0.

C1. ULGA NA INNOWACJE

Do ulg na innowacje zaliczamy:

1. ulgę na prototyp:

Odliczenie od podstawy opodatkowania kosztów produkcji próbnej nowego produktu lub wprowadzenia takiego produktu na rynek. Nie musi to być wynalazek na skalę krajową wystarczy, że będzie to nowy produkt w skali firmy. W ramach ulgi na prototyp można odliczyć koszty uruchomienia produkcji próbnej i wprowadzenia na rynek nowego produktu. Szczegółowe informacje: [Ulgę na prototyp – czym jest i kto może z niej skorzystać?](#)

2. ulgę na robotyzację:

Odliczenie od dochodu kosztów poniesionych na wprowadzenie do firmy robotów przemysłowych. Tu przeczytasz więcej [czym jest ulga na robotyzację?](#)

3. ulgę na innowacyjnych pracowników:

Odliczenie ulgi badawczo-rozwojowej (B+R) od zaliczek na podatek odprowadzanych od wynagrodzeń pracowników, biorących udział w pracach B+R. Sprawdź szczegóły [ulgę na innowacyjnych pracowników](#)

C2. ULGA NA TERMINAL

Ulgę na terminal polega na odliczeniu od podstawy obliczenia podatku:

1. wydatków na nabycie terminala płatniczego,
2. wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego (np. opłaty interchange, akceptanta, systemowe, z tytułu korzystania z terminala płatniczego wynikające z umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze).

Odliczenie z tytułu ulgi na terminal nie może przekroczyć rocznie:

1. 2 500 zł – w przypadku podatników zwolnionych z posiadania kasy fiskalnych (użytkujących ją dobrowolnie),
2. 1 000 zł – w przypadku podatników innych niż wskazanych wyżej. Czyli przedsiębiorców, którzy są zobligowani do posiadania terminala płatniczego.

Szczegółowe informacje znajdziesz w artykule: [Polski Ład – ulga na terminal](#)

C3. ULGA REHABILITACYJNA

Osoby, które posiadają orzeczenie o niepełnosprawności lub mające na utrzymaniu takie osoby, jeżeli ponoszą wydatki na cele rehabilitacyjne mają prawo do odliczenia od dochodów/przychodów określonej kategorii kosztów.

Do "starego" katalogu wydatków podlegających rozliczeniu, Polski Ład dodaje:

1. Odliczenie wydatków na wypożyczenie, najem, naprawę sprzętu rehabilitacyjnego, urządzeń i narzędzi ułatwiających rehabilitację i wykonywanie czynności życiowych znajdujących się na wykazie wyrobów medycznych, jak i indywidualnego sprzętu, urządzeń i narzędzi niewymienionych w wykazie.
2. Zakup pieluchomajtek, pieluch anatomicznych, chłonnych majtek, podkładów i wkładów anatomicznych.
3. Odpłatność za pobyt w zakładzie leczenia uzdrowiskowego, zakładzie rehabilitacji leczniczej, zakładzie opiekuńczo-leczniczym, zakładzie pielęgnacyjno-opiekuńczym również za opiekuna osoby niepełnosprawnej.
4. Odpłatność za zabiegi rehabilitacyjne lub leczniczo-rehabilitacyjne, które nie muszą być realizowane jedynie w zakładzie leczenia uzdrowiskowego, rehabilitacji leczniczej, opiekuńczo-leczniczym, pielęgnacyjno-opiekuńczym.
5. Odpłatność za przewóz osoby niepełnosprawnej bez względu na cel, któremu ten przewóz ma służyć.. W zależności od posiadanego stopnia niepełnosprawności może to dotyczyć przewozu karetką transportu sanitarnego lub innymi środkami transportu.

C4. KARTA PODATKOWA

Przedsiębiorcy, którzy rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej lub którzy chcą zmienić formę opodatkowania nie mogą już wybrać karty podatkowej. Obecnie dostępne formy opodatkowania, to zasady ogólne (skala podatkowa), podatek liniowy oraz ryczałt.

C5. TERMIN I ZAPŁATA ZUS

Termin składania deklaracji rozliczeniowych do ZUS, jak i opłacania składek to 20. dzień następnego miesiąca. Termin ten dotyczy zarówno przedsiębiorców jednoosobowych, jak i tych zatrudniających pracowników. Przykładowo, do 20 sierpnia składamy deklarację za lipiec.

Warto tu przypomnieć, że składki za dany miesiąc oblicza się na podstawie dochodu/przychodu z poprzedniego miesiąca, czyli stosując się do powyższego przykładu: składki należne za lipiec oblicza się na podstawie dochodu/przychodu z czerwca. A deklarację ZUS należy złożyć oraz opłacić składki do 20 sierpnia.

C6. ULGA DLA POWRACAJĄCYCH Z ZAGRANICY

Ulga dla powracających z zagranicy polega na zwolnieniu z podatku osób, które po co najmniej trzech latach zamieszkiwania poza Polską, powróciły do kraju. Przysługuje ona osobom, które osiągnęły przychody:

1. ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
2. z umów zlecenia,
3. z pozarolniczej działalności gospodarczej

Zwolnienie przysługuje w ciągu czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł miejsce zamieszkania do Polski.

Zwolnieniu od podatku podlegają przychody do kwoty 85 528 zł. Limit ten jest wspólny dla:

1. ulgi na powrót,
2. ulgi dla młodych,
3. ulgi dla emeryta,
4. ulgi dla rodzin wielodzietnych
5. ulgi z zasiłku macierzyńskiego

C7. ULGA DLA RODZIN 4+

Rodzice wychowujący co najmniej czworo dzieci zwolnieni są od podatku do kwoty 85.528 zł przychodu rocznie. Zwolnienie to obejmuje także rodziny zastępcze. Limit zwolnienia jest wspólny dla:

1. ulgi na powrót,
2. ulgi dla młodych,
3. ulgi dla emeryta,
4. ulgi dla powracających z zagranicy
5. ulgi z zasiłku macierzyńskiego

C8. WARTOŚĆ POCZĄTKOWA ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W przypadku środków trwałych przyjmowanych do używania w okresie ich zakupu, wartością początkową środka trwałego jest ich cena nabycia wynikająca z dokumentów zakupu.

Natomiast są sytuacje, w których dany przedmiot został zakupiony wcześniej, niż data zakupu a nawet data rozpoczęcia działalności. Przedsiębiorca ma prawo wprowadzić środek trwały z majątku prywatnego do majątku firmy. Do końca roku 2021, środek trwały mógł mieć przyjętą wartość z dokumentu zakupu, nawet jeśli było to dawno a przedmiot z biegiem czasu stracił swoją wartość.

Od roku 2022, wartością początkową środka trwałego jest cena nabycia, pod warunkiem że nie jest ona niższa niż wartość rynkowa przedmiotu, na dzień wprowadzania do środków trwałych firm.

C9. AMORTYZACJA LOKALI MIESZKALNYCH

Rok 2022 jest ostatnim rokiem, w którym jest możliwość zaliczania w koszty uzyskania przychodu odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych.

Oznacza to, że nieruchomości i lokale o charakterze mieszkalnym, nie będą ujmowane w ewidencji środków trwałych oraz ich amortyzacja zostanie wyłączona z kosztów podatkowych od roku 2023.

Do końca 2022 roku można jeszcze kontynuować amortyzację pod warunkiem, że te nieruchomości zostały nabyte do końca 2021 roku.

C10. WYNAJEM PRYWATNY

Od roku 2023 jedynym możliwym do wyboru sposobem opodatkowania najmu prywatnego będzie ryczałt. Ma tu również zastosowanie kryterium przychodowe, w którym osiągnięcie przychodów z najmu do 100 000 zł jest objęte stawką 8,5% ryczałtu, natomiast nadwyżka ponad tę kwotę jest już objęta stawką ryczałtu w wysokości 12,5%.

Przez cały rok 2022 mają zastosowanie przepisy przejściowe, które pozwalają na kontynuowanie oraz wybór zasad ogólnych – podatku według skali, jako formy opodatkowania najmu prywatnego. Natomiast już od początku 2023 roku, każdy podatnik stosujący zasady ogólne w najmie prywatnym, będzie musiał je zmienić na ryczałt. Warto zapoznać się z naszym [artykułem](#).

C11. OBOWIĄZEK ZAPEWNIENIA PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWEJ

Od 1 stycznia 2022 przedsiębiorca ma **obowiązek** zapewnić możliwość dokonywania zapłaty w formie bezgotówkowej (przy użyciu instrumentu płatniczego) w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest faktycznie wykonywana.

Warunek płatności bezgotówkowej jest spełniony przy zapłacie za pośrednictwem, np.:

1. terminala płatniczego,
2. bliku,
3. przelewu bankowego,
4. przelewu na telefon.

Obowiązek zapewnienia płatności bezgotówkowej nie dotyczy przedsiębiorców, którzy dokonują sprzedaży wyłącznie na rzecz innych firm lub korzystają ze zwolnienia z kasy fiskalnej.

C12. POŁĄCZENIE TERMINALA Z KASĄ FISKALNĄ

Na podstawie ustawy Prawo Przedsiębiorców, ci przedsiębiorcy, którzy posiadają kasę fiskalną online są objęci obowiązkiem posiadania terminala płatniczego zintegrowanego z kasą - od 1 lipca 2022 roku.

Jednak, na wniosek podatników, Ministerstwo Finansów pracuje nad rozwiązaniami odcierającymi o 2,5 roku obowiązek zapewnienia przez przedsiębiorców współpracy kas online z terminalami płatniczymi – **na 1 stycznia 2025 r.**

Odroczenie ustalonego obowiązku do końca 2024 r. oznacza, że w tym okresie nie będą stosowane wobec przedsiębiorców kary pieniężne w wysokości 5 tys. zł za posiadanie niezintegrowanych urządzeń.

C13. LIMIT PŁATNOŚCI GOTÓWKOWYCH

Limity do dokonywania płatności gotówkowych:

1. pomiędzy przedsiębiorcami: do końca 2022 roku wynoszą 15.000 zł.
Od 1 stycznia 2023 roku limit ten zostanie obniżony do **8.000 zł.**
1. dla konsumentów (osób prywatnych) - pojawi się od **1 stycznia 2023** i będzie wynosił **20.000 zł.**

Warto stosownie wcześniej poznać i zapamiętać te [nowe zasady](#), których nieprzestrzeganie wiąże się z sankcjami dla przedsiębiorcy, którą jest np. konieczność zapłacenia podwójnego podatku od sprzedaży, jeśli przyjął w gotówce płatność ponad 20 000 zł od konsumenta - w przypadku jednorazowej transakcji.

C14. ULGA SPONSORINGOWA

Ulga sponsoringowa polega na odliczeniu wydatków poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę. Ulga pozwala na rozliczenie 150% poniesionych kosztów:

1. 100% poniesionych wydatków jako koszt uzyskania przychodu oraz
2. 50% poniesionych wydatków jako ulga w zeznaniu rocznym.

Zobacz szczegóły: [Ulga na sponsoring](#)

C15. WSPÓLNE ROZLICZENIE MAŁŻONKÓW

Od roku 2022 (czyli już od zeznań składanych za 2021 rok) można rozliczyć się wspólnie z małżonkiem, nawet jeśli małżeństwo zostało zawarte w trakcie roku - pod warunkiem, że m.in. małżeństwo i wspólność majątkowa trwały do końca tego roku.

Dodatkowo, wspólnie z małżonkiem można również rozliczyć się, jeśli jedno z nich miało zawieszoną działalność gospodarczą, **także opodatkowaną ryczałtem lub podatkiem liniowym** i przez cały rok małżonek nie osiągnął przychodów, ani nie poniósł kosztów uzyskania przychodów, czyli składa PIT zerowy (PIT-28 lub PIT 36L).

Przypomnijmy, że wcześniejsze przepisy wykluczały możliwość wspólnego rozliczenia się, jeśli małżeństwo nie trwało cały rok, a także jeśli choćby jednego z małżonków dotyczyło prowadzenie działalności na ryczałcie lub podatku liniowym - nawet jeśli działalność była zawieszona.

ŚCIĄGAWKI

Tabela 1: Zestawienie form opodatkowania oraz składek zdrowotnych

Tabela 2: Zestawienie form opodatkowania oraz popularnych odliczeń

Tabela 3: Zestawienie form opodatkowania oraz odliczeń od dochodu

Tabela 1: Zestawienie form opodatkowania oraz składek zdrowotnych

	Skala podatkowa	Podatek liniowy	Ryczałt
Podatek (rocznie)	1. Dochody do 120 000: $(12\% * \text{dochody}) - 3\,600 \text{ zł}$ 2. Dochody powyżej 120 000 zł: $32\% * (\text{Dochody} - 120\,000 \text{ zł}) + 10\,800 \text{ zł}$ 3. IP Box: $5\% * \text{dochody kwalifikowane IP Box}$	1. $19\% * \text{dochody}$ 2. IP BOX: $5\% * \text{dochody kwalifikowane IP Box}$	wysokość podatku zależy od rodzaju działalności
Wysokość składki zdrowotnej (miesięcznie)	$9\% * (\text{dochód} - \text{zapłacony ZUS społeczny})$, ale nie mniej niż 270, 90 zł	$4,9\% * (\text{dochód} - \text{zapłacony ZUS społeczny})$; ale nie mniej niż 270, 90 zł	1. przychody do kwoty 60 000 → 335, 94 zł 2. przychody od 60 000 do 300 000 → 559, 89 zł 3. przychody powyżej 300 000 → 1007, 81 zł
Odliczenie składki zdrowotnej (miesięcznie)	brak możliwości	Maksymalnie 8700 zł - odliczenie od dochodu lub zaliczenie w koszty	Pomniejszenie przychodu o 50% zapłaconych składek

Tabela 2: Zestawienie form opodatkowania oraz popularnych odliczeń

ULGA	Skala podatkowa	Podatek liniowy	Ryczałt
Odliczenia od podatku			
Ulga prorodzinna	TAK	NIE	NIE
IP BOX	TAK	TAK	NIE
Ulga BR	TAK	TAK	NIE
Odliczenia od dochodu			
Ulga dla klasy średniej	TAK	NIE	NIE
Ulga sponsoringowa	TAK	TAK	NIE
Zwolnienia z podatku - przychody do kwoty 85 528 zł			
PIT 0 dla rodzin 4+	TAK	TAK	TAK
Ulga na powrót	TAK	TAK	TAK

Tabela 3: Zestawienie form opodatkowania oraz odliczeń od dochodu

ULGA	Skala podatkowa	Podatek liniowy	Ryczałt
Darowizny <ul style="list-style-type: none"> dla opp z tytułu oddania krwi na cele kultu religijnego 	TAK	NIE	TAK
Darowizny: <ul style="list-style-type: none"> na cele kształcenia zawodowego na przeciwdziałanie COVID w formie laptopów/tabletów dla szkół 	TAK	TAK	TAK
Ulga rehabilitacyjna	TAK	NIE	TAK
Ulga na internet prywatny (nie zaliczony w koszty)	TAK	NIE	TAK
Ulga na termomodernizację	TAK	TAK	TAK
IKZE	TAK	TAK	TAK
Ulga na nabycie terminala płatniczego	TAK	TAK	TAK
Ulga e-toll	TAK	TAK	TAK
Ulga na prototyp	TAK	TAK	NIE
Ulga na robotyzację	TAK	TAK	NIE

Najpierw styczniowe zmiany związane z Polskim Ładem, teraz nowe regulacje wprowadzone w ramach Niskich Podatków (tzw. Polski Ład 2.0). Wiele osób wyraża swoje niezadowolenie w związku z kolejnymi w ciągu jednego roku nowelizacjami w prawie podatkowym. Posiadanie aktualnej wiedzy wymaga ciągłego monitorowania i doszkalania, jednak ustaw, które trzeba znać jest kilka, przepisów paręset, a przedsiębiorca jest tylko jeden. Możesz oddelegować to zadanie naszym specjalistom, a zaoszczędzony czas przeznaczyć na rozwój swojej działalności gospodarczej. Uzyskaj pełne wsparcie w tym temacie, dzięki naszemu pakietowi biura rachunkowego. Sprawdź szczegóły pod tym linkiem.

Sprawdź

Życzymy sukcesów!

Zagląдай do nas częściej po codzienną dawkę porad i inspiracji:

