Rewolucja w podatkach od lipca 2022 CZ.1

Ewelina Dulęba Kursy z Księgowości

Wybrane, planowane zmiany

- Obniżenie stawki PIT z 17 proc. do 12 proc. dla podatników na skali podatkowej (Bez zmian – kwota wolna 30 tys. zł i próg podatkowy 120 tys. zł.)
- Wyłączenie składki na ubezpieczenie zdrowotne z podstawy opodatkowania dla podatników na podatku liniowym, ryczałcie i karcie podatkowej
- Likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej
- Likwidacja ulgi na zabytki – uchylenie art. 26hb ustawy PIT

Obniżenie stawki PIT z 17 proc. do 12 proc. dla podatników na skali podatkowej (Bez zmian – kwota wolna 30 tys. zł i próg podatkowy 120 tys. zł.)

- **12% PIT do kwoty 120 000,00 zł**
- powyżej 120 000,00 zł PIT wyniesie 32%
- Dla podatników na skali podatkowej: emerytów i rencistów, pracowników, zleceniobiorców, **przedsiębiorców**.

Nowa, niższa stawka podatkowa dotyczyć będzie każdego podatnika (uzyskującego dochody na skali), bez względu na źródło osiąganych przychodów, wysokość przysługujących kosztów uzyskania przychodu, fakt zatrudnienia u kilku pracodawców, czy też równoczesnego pobierania emerytury. Z nowej, niższej stawki podatku skorzystają również przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej.

NOWA Skala podatkowa

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

Utrzymanie kwoty wolnej na poziomie 30 000 zł oznacza nową kwotę zmniejszająca podatek, skoro obniżeniu ulega najniższa stawka podatkowa do 12%. Nowa kwota zmniejszająca podatek (przekładająca się na kwotę wolną od podatku w wysokości 30 000 zł) wynosi 3 600 zł (30 000z ł x 12% = 3 600 zł)

kwota zmniejszająca miesięczne zaliczki na podatek wynosząca 300 zł (1/12 z kwoty zmniejszającej podatek 3 600 zł = 300 zł).

NOWA Skala podatkowa - od kiedy?

Niższy podatek będzie pobierany **zaraz po wejściu w życie ustawy**, już na **etapie poboru zaliczek na podatek przy zastosowaniu 12% stawki.** Natomiast ostateczny zysk tej zmiany będzie odczuwalny przy rozliczeniu podatku dochodowego, dodać i podkreślić należy, że **już za rok bieżący.**

Zmiana zasad stosowania przez płatników kwoty wolnej od podatku (tj. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek) – wprowadzony art. 31b do ustawy PIT

- podatnik zamiast jednego płatnika będzie mógł wskazać do trzech płatników, którzy mogą zastosować kwotę zmniejszającą podatek (co że nie oznacza to, że każdy ze wskazanych płatników będzie stosował 1/12 kwoty zmniejszającej podatek)
  - Oświadczenie dla jednego z płatników, pomniejszenie o kwotę: 1) 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (po zmianie o 300 zł),

2) 1/24 kwoty zmniejszającej podatek (po zmianie o 150 zł),

3) 1/36 kwoty zmniejszającej podatek (po zmianie o 100 zł).

  -

Zmiana zasad stosowania przez płatników kwoty wolnej od podatku c.d.

- to na płatniku, który zawiera nowy stosunek zatrudnienia (np. stosunek pracy, czy zlecenia, umowę o zarządzenia przedsiębiorstwem, kontrakt menedżerski) będzie spoczywał obowiązek zainicjowania złożenia przez zatrudnianego podatnika wniosku (oświadczenia) o zasadach stosowania przez płatnika 1/12 kwoty zmniejszającej podatek oraz odliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne przy obliczaniu zaliczki na podatek. Dotychczas taki obowiązek nie był sformułowany w ustawie PIT.
- umożliwienie stosowania kwoty wolnej od podatku wszystkim płatnikom, po tym, jak otrzymają oni w tej sprawie wniosek (oświadczenie) od podatnika (m. in. przychody z umów zlecenia i o dzieło, przychody otrzymywane przez osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych i obywatelskich, przychody z umów o zarządzenie przedsiębiorstwem, czy z kontraktów menadżerskich

Zmiana zasad stosowania przez płatników kwoty wolnej od podatku c.d.

Pracodawcy zostaną zobowiązani do zapytania, czy pracownicy chcą skorzystać z nowych rozwiązań dotyczących stosowania 1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę na podatek.

Brak reakcji pracownika (do 30 czerwca 2022 r.) oznaczać będzie jego decyzję o pozostaniu na dotychczasowych zasadach. Natomiast nowe oświadczenie pracownika w sprawie stosowania 1/12 kwoty zmniejszającej zaliczkę na podatek będzie miało zastosowanie od dnia 1 lipca 2022 r.

Odliczenie od podstawy obliczenia podatku/zaliczenie w KUP części składki zdrowotnej - dla kogo

- podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym (Limit odliczenia/KUP na 2022 to 8700,00 zł)
- podatnicy, którzy opodatkowują przychody z działalności gospodarczej ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych
- ostatnia grupa: odliczenie 19% zapłaconej składki zdrowotnej od karty podatkowej.

Podatek liniowy - składka zdrowotna do odliczenia

- odliczenie od podstawy obliczenia podatku (dochodu) lub zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów z działalności gospodarczej – zapłaconej przez podatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne **związanej z działalnością opodatkowaną w tej formie.**
- **limit odliczenia na 2022 rok wynosi 8700 zł - skąd?**

Limit bliczony zostanie na bazie rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłoszonej w roku poprzednim na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423, z późn. zm.).

Limit będzie stanowił kwotę stanowiącą 4,9% (stawka składki na ubezpieczenie zdrowotne płaconych przez podatników opodatkowanych podatkiem liniowym) z 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej (w 2022 r. 177 660 zł). Zatem na kwotę tę składa się kwota obliczona wg wzoru 177 660 zł x 4,9%. W roku 2022 r. kwota ta stanowi 8 705 zł, ale w przepisie zaproponowane zostało zaokrąglanie kwoty przysługującego odliczenia do pełnych stu złotych, czyli kwota ta wyniesie 8 700 zł.

Ryczałt - odliczenie składki zdrowotnej

50% zapłaconych składek zdrowotnych będzie mogło być odliczane od przychodu w przypadku podatników opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, w tym także opłacany w trakcie roku podatkowego. Odliczeniu podlegać będą składki płacone w związku z działalnością opodatkowaną w tej formie.

Likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej – uchylenie ust. 2aa i ust. 4a-4c w art. 26 ustawy PIT

“Projektowana ustawa zawiera także zabezpieczenie, które spowoduje, że podatnicy, którzy stracą na likwidacji tej ulgi (mimo obniżenia stawki) otrzymają zwrot różnicy, czyli kwotę zmniejszającą zobowiązanie aby nowe rozwiązanie nie spowodowało pogorszenia ich prawnopodatkowej sytuacji.”

Likwidacja ulgi na zabytki – uchylenie art. 26hb ustawy PIT

Uwzględniając powszechne w przestrzeni publicznej uwagi na temat braku uzasadnienia dla odliczania od podstawy opodatkowania wydatków ponoszonych przez zazwyczaj bardzo zamożnych podatników na zakup i modernizację zabytkowych obiektów, proponujemy uchylenie tej regulacji. Projektowana ustawa zachowuje prawa nabyte do odliczenia wydatków określonych w art. 26hb ustawy PIT do wydatków poniesionych do dnia 30 czerwca 2022 r. (art. 13 projektowanej ustawy).

Zwolnienie płatnika z obowiązku poboru zaliczki na podatek – art. 31c ustawy PIT

Podatnik, który będzie przewidywał, że uzyskane przez niego dochody podlegające opodatkowaniu skali podatkowej nie przekroczą w roku podatkowym kwoty wolnej od podatku, tj. 30 000,00 zł, będzie mógł upoważnić swojego płatnika, poprzez sporządzony na piśmie wniosek, do niepobierania w danym roku podatkowym zaliczek na podatek dochodowy.

Podatnik będzie obowiązany niezwłocznie wycofać ten wniosek, jeżeli stwierdzi, że wysokość tych dochodów przekroczy tę kwotę.

Dziękuję za uwagę :)
Już jutro o 8.00 ruszają zapisy na drugą część bezpłatnego webinaru z rewolucyjnych zmian w nowym polskim ładzie.

Ewelina Dulęba