

WYDANIE II
Zaktualizowane!

POLSKI ŁĄCZNIK

w pytaniach i odpowiedziach

Najważniejsze zmiany w PIT i składkach
na ubezpieczenia społeczne
z uwzględnieniem ostatnich nowelizacji

Ustawa o PIT obowiązująca
od 1 stycznia 2022 r.



PORTALFK.PL
SERWIS DLA KSIĘGOWYCH

20-lecie

PORTALFK.PL







SERWIS DLA KSIĘGOWYCH

PRZETESTUJ BEZPŁATNIE PRZEZ 24 GODZINY!

Jedyny portal, w którym uzyskasz
odpowiedzi na swoje pytania
od najlepszych ekspertów

Korzystając z Portalu FK, otrzymujesz:



-  Prawo do indywidualnego kontaktu z ekspertami i zadawania im pytań
-  Nielimitowany dostęp do PORADNI, czyli stale powiększającej się i codziennie aktualizowanej bazy porad
-  Codziennie nowości z zakresu rachunkowości, podatków, kadr, płac i ZUS z praktycznym komentarzem
-  Dostęp do szkoleń online i materiałów video na temat zmian w prawie
-  Dostęp do ponad 2 400 aktualnych narzędzi dla księgowych i kadrowych – największa baza
-  Wyselekcjonowane treści dla firm, dla sektora publicznego i NGO

Przetestuj Portal FK BEZPŁATNIE



3 proste kroki do uzyskania 24-godzinnego bezpłatnego dostępu:

- 1** Wejdź na stronę www.portalfk.pl/test
- 2** Wypełnij formularz rejestracyjny
- 3** Odbierz wiadomość z linkiem aktywującym bezpłatny dostęp

www.portalfk.pl/test



Propozycja dotyczy
NOWYCH użytkowników



Polski Ład w pytaniach i odpowiedziach

**Najważniejsze zmiany
w PIT i składkach
na ubezpieczenia społeczne
z uwzględnieniem
ostatnich nowelizacji**

**Ustawa o PIT obowiązująca
od 1 stycznia 2022 r.**

Redaktor:
Sylvia Maliszewska

Autorzy:
dr Antoni Kolek
Oskar Sobolewski

Wydawca:
Hanna Komorowska

Korekta:
Zespół

DTP: Dariusz Ziach

Druk: Miller Druk sp. z o.o.

Wydanie II

ISBN: 978-83-8276-304-1

Copyright © by Wiedza i Praktyka sp. z o.o.
Wiedza i Praktyka sp. z o.o.
ul. Łotewska 9a, 03-918 Warszawa, tel. 22 518 29 29, faks 22 617 60 10

Książka „Polski Ład w pytaniach i odpowiedziach. Najważniejsze zmiany w PIT i składkach na ubezpieczenia społeczne z uwzględnieniem ostatnich nowelizacji. Ustawa o PIT obowiązująca od 1 stycznia 2022 r.” chroniona jest prawem autorskim. Przedruk materiałów opublikowanych w książce bez zgody wydawcy jest zabroniony. Zakaz nie dotyczy cytowania publikacji z powołaniem się na źródło. Niniejsza publikacja została przygotowana z zachowaniem najwyższej staranności i wykorzystaniem wysokich kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia autorów oraz konsultantów. Zaproponowane w niej wskazówki, porady i interpretacje dotyczą sytuacji typowych. Ich zastosowanie w konkretnym przypadku może wymagać dodatkowych, pogłębionych konsultacji. Publikowane rozwiązania nie mogą być traktowane jako oficjalne stanowisko organów i urzędów państwowych. W związku z powyższym redakcja nie może ponosić odpowiedzialności prawnej za zastosowanie zawartych w niniejszej publikacji wskazówek, przykładów, informacji itp. do konkretnych przypadków.

SPIS TREŚCI

Wstęp	5
Przyczyny wprowadzania Polskiego Ładu	7
Składka zdrowotna	10
Osoby osiągające przychody z umowy o pracę	10
Umowy cywilnoprawne	13
Dla samozatrudnionych	14
Strata podatkowa a składka zdrowotna	22
Dla członków organów spółek	24
Kwota wolna do 30.000 zł	27
II próg podatkowy od 120.000 zł	29
Ulga dla klasy średniej	31
Limity bezgotówkowe	40
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	42
Opodatkowanie dochodu z najmu	46
Karta podatkowa	48
Zmiany w rozliczeniach dla rodzin	50
Szara strefa – zgłoszenie nielegalnego zatrudniania korzystniejsze dla pracowników	54
Płaca minimalna i jej konsekwencje w 2022 roku	58
Pracownicze plany kapitałowe	62
Nowe ulgi w PIT	66
Ulga dla członków związków zawodowych	66
Ulga na IKZE	67
Ulga na innowacyjnych pracownikach	72
Ulga na robotyzację	74
Ulga w podatku dochodowym dla podatników osiedlających się w Polsce, ulga na powrót	75

Preferencje dla podatników inwestujących w alternatywne spółki inwestycyjne	78
Ulga dla podatników wspierających działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę	79
Ulga z tytułu wydatków ponoszonych na ochronę i konserwację zabytków	80
Zachęty i korzyści z 0% PIT dla wybranych grup podatników	83
0% PIT dla osób do 26. roku życia	83
0% PIT dla osób w wieku emerytalnym	84
0% PIT dla rodzin 4+	87
Emerytura bez podatku?	89
Kwota wolna dla emerytów	89
0% PIT dla seniorów w wieku emerytalnym	91
Przeliczanie emerytury	92
Zakończenie	94
Ustawa z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz 1128)	96

WSTĘP

W dniu 1 stycznia 2022 r. weszła w życie największa od 30 lat rewolucja podatkowa. Chodzi o ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw. Łącznie zmiany zostały zawarte na niespełna 300 stronach ustaw. Pracodawcy, pracownicy, zleceniobiorcy, przedsiębiorcy, a przede wszystkim księgowi, księgowi, kadrowi i kadrowe, mieli bardzo mało czasu na zapoznanie się ze zmianami. Chaos związany z wprowadzeniem tej reformy jest większy niż się spodziewano. Co oznacza, że rząd będzie musiał dokonać poważnej nowelizacji przepisów podatkowych. Już dzisiaj doradcy podatkowi komentują, że wiele przepisów zostało tak opisanych, iż do ich zastosowania niezbędne będzie uzyskanie interpretacji Ministerstwa Finansów. W związku z tym, należy zastrzec, że część przepisów w ramach Polskiego Ładu w kolejnych miesiącach i tygodniach może jeszcze ulec zmianie.

Zmiany w ramach Polskiego Ładu w części podatkowej i pracowniczej obejmują takie zagadnienia jak: zmiany w mechanizmie naliczania składki zdrowotnej w odmienny sposób dla pracowników i przedsiębiorców. Wprowadzenie kwoty wolnej od podatku do 30.000 zł, podniesienie progu podatkowego z obecnych 85.528 zł do kwoty 120.000 zł, wprowadzenie ulgi dla klasy średniej, która obejmuje osoby zatrudnione w ramach etatu (a także osoby samozatrudnione, ale tylko te, które rozliczają się na podstawie skali podatkowej) osiągające roczne przychody w przedziale od 68.412 zł do 133.692 zł. Dzięki tej uldze reforma będzie neutralna dla podatników zatrudnionych na umowę o pracę (a także wybranych przedsiębiorców) z dochodem od około 6.000 do około 11.000 zł miesięcznie. Warto wskazać, że tego rodzaju ulga nie będzie stosowana w przypadku zleceniobiorców, co zostało negatywnie ocenione (jako niekonstytucyjne wyłączenie z ulgi) przez Biuro Legislacyjne Senatu.

Kolejne zmiany to nowe ulgi podatkowe, które zostały zaproponowane przez pomysłodawców reformy. Ulgi te to – między innymi – 0% PIT dla rodzin co najmniej z czwórką dzieci, 0% PIT dla osób w wieku emerytalnym (kobiet od 60. roku życia i mężczyzn od 65. roku życia), którzy zamiast emerytury zdecydowali się kontynuować pracę.

Inne zmiany dotyczą wspólnego rozliczania się małżonków i nowego rodzaju ulgi dla dzieci. Polski Ład to też zmiany w limitach bezgotówkowych, zmiany w ryczałcie, w karcie podatkowej. Twórcy nowelizacji, poprzez zmiany, chcą też walczyć z szarą strefą. Będzie się to odbywać przez przeniesienie ciężaru odpowiedzialności z pracownika na pracodawcę, dzięki temu osoby zatrudnione mają być zachęcane do tego, żeby zgłaszać nieprawidłowości. W najbliższym czasie pracodawców czekać również mogą zmiany w ustawie o Państwowej Inspekcji Pracy, która może otrzymać nowe uprawnienie w postaci – między innymi – zmiany umowy zlecenia w umowę o pracę, co również jest powiązane z szeroką reformą, w ramach której interesy osób zatrudnionych mają być w większym stopniu chronione.

Poza tym Polski Ład przewiduje również zmiany obejmujące pełne oskładkowanie umów zlecenia, może się to jednak wiązać z kilkoma wyjątkami, między innymi dla studentów, a także osób w wieku 50+, chociaż szczegółowych propozycji nadal w tym obszarze nie ma. Rządzący próbują również przygotować reformę, w ramach której zostanie stworzony jednolity kontrakt zatrudniania na bazie umowy o pracę, który ma przede wszystkim zabezpieczać prawa osób zatrudnionych i gwarantować godne warunki pracy z jednoczesnym zapewnieniem godnej emerytury w przyszłości.

Wziąwszy pod uwagę skalę zmian, rok 2022 będzie dla wszystkich pracodawców, przedsiębiorców i księgowych bardzo trudny.

Kolejne zmiany będą wchodziły w życie już w trakcie 2022 roku, co może pracodawcom utrudnić działanie i prowadzenie działalności. Będą to zmiany, które zostały zaproponowane w ramach Strategii Demograficznej 2040, a także w odniesieniu do dyrektywy *Work Life Balance*, która musi zostać implementowana w połowie 2022 roku.

W treści publikacji autorzy starają się odpowiadać na pytania i wątpliwości związane z Polskim Ładem, zwłaszcza w części podatkowej. Omawiane zmiany zostaną przedstawione na licznych przykładach, pytaniach i odpowiedziach, dzięki którym pracodawcy, działy kadr i działy płac będą mogły w praktyczny sposób zapoznać się z planowanymi zmianami. Należy podkreślić, że w niektórych miejscach nadal występują wątpliwości interpretacyjne, na które autorzy zwrócą uwagę. Może się bowiem okazać, że wykładnia niektórych przepisów zostanie dopiero dokonana w trakcie 2022 roku. Publikacja jest aktualna na dzień oddania do druku.

*dr Antoni Kolek
Oskar Sobolewski*

PRZYCZYNY WPROWADZANIA POLSKIEGO ŁADU

Zgodnie z zapowiedziami rządzących wprowadzenie tzw. Polskiego Ładu ma na celu stworzenie przyjaznego i sprawiedliwego systemu podatkowego, który pozwoli Polsce na zajęcie dominującej pozycji w wyścigu o inwestycje, będącego efektem procesu zmiany globalnych łańcuchów dostaw. Projektodawcy wskazywali, że kryzys związany z pandemią COVID-19 przekłada się nie tylko na zmniejszenie wpływów budżetowych, ale także na zwiększone wydatki, w tym na obsługę zadłużenia i świadczenia społeczne. W związku z tym niezbędne jest szukanie nowych rozwiązań, wspierających wzrost oraz stabilizację nadweryżonych wpływów budżetowych. Zapowiedziane podniesienie wydatków na funkcjonowanie systemu ochrony zdrowia ma zostać sfinansowane m.in. z wprowadzonych zmian w systemie składkowo-podatkowym.

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw została przyjęta przez Sejm RP 1 października 2021 r., Senat RP wniósł poprawki, które Sejm RP w 29 października w większości odrzucił. Ustawa została przekazana do podpisu Prezydenta RP, który uczynił to 16 listopada 2021 r. W dniu 23 listopada 2021 r. ustawa została opublikowana w Dzienniku Ustaw, a datę wejścia w życie zaplanowano na 1 stycznia 2022 r.

Ustawa wprowadziła zmiany w następujących aktach prawnych:

- ustawa z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 1128 ze zm.),
- ustawa z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 1800),
- ustawa z 17 czerwca 1996 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz.U. z 2020 r. poz. 1427 ze zm.),
- ustawa z 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.),