

Szanowni Państwo,

podatkowa część *Polskiego Ładu* została już nie tylko podpisana przez Prezydenta, ale także uchwalona w Dzienniku Ustaw (Dz.U.2021.2105). Oznacza to tyle, że największa rewolucja w polskich podatkach w III RP **stała się faktem**. Jeżeli myśłą Państwo nad zmianą formy działalności lub innymi działaniami, mającymi na celu zmniejszenie negatywnych skutków *Polskiego Ładu* (albo chcą Państwo wykorzystać już od 1 stycznia 2022 roku szanse, które *Polski Ład* daje), to jest na to **absolutnie ostatni dzwonek!**

Oczywiście, nie muszą Państwo działać na własną rękę – zespół naszej Kancelarii z chęcią Państwa wesprze we wszelkich możliwych tematach, związanych z optymalizacją podatkową czy reorganizacją działalności gospodarczej po *Polskim Ładzie*. Rozumiemy powagę sytuacji dla biznesu i uważamy, że naszym obowiązkiem jest wesprzeć naszą wiedzą prawniczą i podatkową oraz doświadczeniem zawodowym każdego zainteresowanego przedsiębiorcę.

My tymczasem, chcemy Państwu zaprezentować podsumowanie najważniejszych zmian dla biznesu, które (w większości) wejdą w życie już od 1 stycznia 2022 roku (chyba że zaznaczymy inaczej). Kolorem *ceglanym* zaznaczyliśmy te zmiany, które naszym (subiektywnym) zdaniem mogą być dla Państwa najważniejsze.

I. [PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH]		
Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	<i>Kwota wolna od podatku</i>	Wzrost do 30.000 złotych dla wszystkich podatników, którzy rozliczają PIT według skali podatkowej .
2.	<i>Nowa skala podatkowa</i>	Od 1 stycznia 2022 roku, będą funkcjonować dwa progi skali podatkowej: 1/ od 0 do 120.000 złotych: 17% - 5100 (kwota zmniejszająca podatek); 2/ od 120.000 złotych: 15.300 zł + 32% od nadwyżki ponad 120.000 złotych
3.	<i>Ulga dla klasy średniej</i>	Nowa ulga dla osób, które osiągnęły przychody: — ze stosunku służbowego / stosunku pracy / spółdzielczego stosunku pracy; — z tytułu działalności gospodarczej (!uwaga: tylko skala podatkowa). Z ulgi będą mogli też skorzystać pracownicy osiągający przychody z praw autorskich i jako artyści wykonawcy z praw pokrewnych lub rozporządzania ww. prawami – m.in. wówczas, gdy pracownik korzysta z 50% KUP. Ulga ta, będzie wynosić: 1/ dla [P]rzychodu od 68.412 do 102.588 zł – $[(P * 6,68\%) - 4566 \text{ zł}] / 0,17$ 2/ dla [P]rzychodu od 102.588,01 zł do 133.692 zł $\{[P * (-7,35\%)] + 9.829 \text{ zł}\} / 0,17$ Dodatkowo, ulga ta będzie naliczana dwukrotnie – tj. w trakcie poboru miesięcznych zaliczek na PIT i przy rozliczeniu rocznym.
4.	<i>Zmiany w amortyzacji składników majątku wprowadzanych do działalności z majątku prywatnego</i>	Wartość początkowa do celów amortyzacji będzie ustalana według ceny nabycia lub rynkowej , jeżeli byłaby niższa od ceny zakupu.

5.	Wykup auta (i innych składników majątku) z leasingu	Wprowadzenie 6-letniej „karencji” na sprzedaż bez PIT składników majątku wykorzystywanych w działalności gospodarczej po zakończeniu leasingu. W razie sprzedaży w ww. okresie, zysk ze sprzedaży będzie przychodem z działalności gospodarczej .
6.	Ryczałt z używania samochodu służbowego do celów prywatnych	Podstawą określania wysokości ryczałtu będzie moc silnika , a nie jego pojemność: 1/ do 60 kilowatów: 250 złotych 2/ powyżej 60 kilowatów: 400 złotych 3/ auta elektryczne (niezależnie od mocy silnika): 250 złotych
7.	Składka zdrowotna	Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku (dot. samej składki zdrowotnej – w dalszej części informatora).
8.	Nowy przychód – zmniejszenie udziału kapitałowego w spółce osobowej	Chodzi tu o kwoty, otrzymane jako <i>spłata</i> za zmniejszenie udziału kapitałowego w spółce osobowej (np. komandytowej). !Uwaga: dotychczas w świetle orzecznictwa sądów administracyjnego, to nie jest przychód.
9.	Możliwość opodatkowania składników majątku otrzymanych po likwidacji spółki	Opodatkowanie powstanie wówczas, gdy w wyniku wystąpienia ze spółki / likwidacji / zmniejszenia udziału kapitałowego Rzeczpospolita Polska utraci możliwość opodatkowania dochodów ze zbycia takiego składnika majątku.
10.	Ulga z tytułu inwestycji w Alternatywne Spółki Inwestycyjne	Możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania (dochodu) 50% wydatków na objęcie udziałów / akcji w ASI albo spółki kapitałowej, w której ASI ma co najmniej 5% udziałów. Wymagane posiadanie akcji / udziałów przez 2 lata – limit wynosi 250.000 złotych.
11.	Ulga „repatriacyjna”	Zwolnienie (na 4 lata!) z PIT przychodu z tytułu m.in. działalności gospodarczej dla osób, które przez min. 3 lata mieszkały i pracowały za granicą.

12.	Właściwość miejscowa urzędów skarbowych	Urząd właściwy miejsca zamieszkania na dzień złożenia zeznania (a nie – na ostatni dzień roku podatkowego).
-----	---	--

II. [PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH]

Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	Minimalny CIT	Podatek dla podmiotów, które: 1/ poniosą stratę z działalności operacyjnej; 2/ rentowność z działalności operacyjnej nie przekroczy 1% Stawka – 10% podstawy opodatkowanej, na którą składają się (<u>w uproszczeniu</u>): 1/ przychód (4%); 2/ poniesione na rzecz podmiotów powiązanych koszty finansowania dłużnego (<i>nadmiernych kosztów</i>, tj. przekraczających 30% EBITDA) 3/ odroczony podatek dochodowy w zw. z ujawnieniem niezamortyzowanej <i>wartości niematerialnej i prawnej</i>; 4/ poniesione na rzecz podmiotów powiązanych koszty nabycia niektórych usług / praw niematerialnych, przekraczających 5% EBITDA + 3 mln PLN Minimalny CIT będzie można odliczyć od <i>normalnego</i> CIT.
2.	Likwidacja art. 15e UoCIT	Przepis ten dotyczył limitowania kosztów objętych ww. przepisem do poziomu 3 mln PLN + 5% EBITDA
3.	Koszty finansowania dłużnego	Wprowadzenie do UoCIT następujących reguł wrzucania do Kosztów Uzyskania Przychodu tzw. <i>kosztów finansowania dłużnego</i>: albo 30% uzyskanego w danym roku EBITDA, albo 3 mln PLN Przekroczenie ww. progu spowoduje obowiązek wyłączenia z KUP <i>kosztów finansowania dłużnego</i>

4.	Ukryte dywidendy (!od 1 stycznia 2023 roku)	Wyłączenie z KUP kosztów poniesionych w zw. z świadczeniem na jej rzecz (np. usług) przez wspólników lub podmiot powiązany, jeżeli: 1/ koszty są uzależnione od zysku (co do terminu wypłaty / osiągnięcia zysku / wypłaty zysku); 2/ są one wyższe niż ceny rynkowe lub <i>racjonalnie działający podatnik nie poniósłby danego kosztu</i> ; 3/ dotyczą wynagrodzenia za prawo korzystania z aktywów, które były wcześniej własnością wspólnika lub podmiotu powiązanego
5.	WHT	1/ Rozszerzenie kryteriów oceny należytej staranności o istnienie powiązań w rozumieniu przepisów o cenach transferowych; 2/ Ograniczenie mechanizmu <i>pay and refund</i> do płatności przekraczających ponad 2 mln złotych dokonywanych na rzecz podmiotów powiązanych, niebędących polskimi rezydentami podatkowymi. 3/ Opinia o stosowaniu preferencji -> dawniej: opinia o stosowaniu zwolnienia. Dodatkowo, opinia ta będzie podstawą do stosowania preferencyjnej stawki podatku lub zwolnienia wynikającego z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania; 4/ Możliwość stosowania kopii certyfikatów rezydencji;
6.	Łatwiejsze tworzenie Podatkowych Grup Kapitałowych	1/ obniżenie minimalnego kapitału zakładowego (500.000 -> 250.000 złotych) 2/ zlikwidowanie warunku rentowności; 3/ umowa o utworzeniu PGK w formie pisemnej (obecnie: notarialna); 4/ możliwe powiązania między spółkami tworzącymi PGK
7.	Estoński CIT	1/ możliwość stosowania Estońskiego CIT-u w S.K.A. oraz spółce komandytowej 2/ likwidacja limitu przychodów (obecnie: do 100 mln rocznie) 3/ likwidacja wymogu minimalnych nakładów na inwestycje; 4/ obniżenie stawek (10 / 20% vs. 15 / 25%) 5/ wyższe kwoty odliczenia podatku płaconego przez spółkę od podatku płaconego przez wspólnika w zw. z dywidendą 6/ możliwe wygaśnięcie podatku w zw. z korektą wstępną (jeżeli Estoński CIT będzie stosowany przez 4 lata co najmniej)

8.	Poszerzenie katalogu przychodów z zysków kapitałowych	Nowymi przychodami są: 1/ przychody w zw. z przekształceniem / łączeniem / podziałem podmiotów; 2/ przychody z otrzymania składników majątku w zw. z likwidacją spółki osobowej / wystąpieniem wspólnika, jeżeli Rzeczypospolita Polska utraci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tych składników majątku;
9.	Spółki holdingowe	Będą uprawnione do: 1/ zwolnienia z CIT 95% przychodów z dywidend od <i>spółek-córek</i> ; 2/ zwolnienia z CIT przychodów ze zbycia akcji / udziałów w <i>spółkach-córkach</i> Spółką holdingową będzie mogła być spółka kapitałowa (oprócz P.S.A.) mająca status polskiego rezydenta podatkowego, która posiada akcje <i>spółki-córki</i> przez rok i nie działa w SSE / Polskiej Strefy Inwestycji ani nie korzysta ze zwolnienia holdingowego.

III. [ZMIANY WSPÓLNE DLA CIT / PIT]

Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	Niekorzystne wypłacanie wynagrodzenia „pod stołem”	1/ wynagrodzenie „pod stołem” przychodem pracodawcy; 2/ wynagrodzenie „pod stołem” nie stanowi kosztu uzyskania przychodu Analogicznie ma się rzecz w przypadku pracowników zatrudnionych nielegalnie.
2.	Wyższe odliczenie w ramach B+R	1/ centra badawcze: 150% -> 200%; 2/ pozostali: 100% -> 150%
3.	IP-BOX + B+R	Dopuszczalne
4.	Ulga na CSR	Możliwość wliczenia do kosztów uzyskania przychodu 50% wydatków na: naukę, edukację, kulturę i sport , ale nie więcej, niż dochód uzyskany w danym roku podatkowym.

5.	Ulga na prototyp	Dla przedsiębiorców, którzy opracują nowy produkt, niedostępny wcześniej na rynku. Możliwość odliczenia od dochodu 30% kosztów produkcji próbnej i wprowadzenia na rynek produktu, ale nie więcej, niż 10% dochodu z tytułu działalności gospodarczej.
6.	Ulga na ekspansję	Dla przedsiębiorców, którzy szukają nowych rynków zbytu Umożliwia dwukrotne odliczenie wymienionych przez ustawę kosztów poniesionych na zwiększenie sprzedaży produktów (np. udział w targach, promocja, dokumentacja) – mechanika będzie podobna jak w uldze B+R.
7.	Ulga na robotyzację	Dla przedsiębiorców, którzy poniosą wydatek na robotyzację działalności – m.in. zakup robotów, oprogramowania, osprzętu czy szkoleń pracowników. Ulga pozwala na dwukrotne odliczenie ww. kosztów – najpierw jako koszt uzyskania przychodu, a później jako odliczenie od dochodu (50% wydatków). Kwota odliczenia nie może przekroczyć kwoty dochodu przedsiębiorcy.
8.	Ulga na innowacyjnych pracowników	Możliwość pomniejszania zaliczek na PIT od wynagrodzeń pracowników o koszty kwalifikowane, nieodliczone wcześniej od dochodu w ramach ulgi B+R.
9.	Ceny transferowe	1/ termin na <i>local file</i> : do końca 10. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego; 2/ termin na złożenie informacji o cenach transferowych: do końca 11. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego; 3/ czas na przedstawienie dokumentacji na żądanie organu: 7 -> 14 dni; 4/ zniesienie obowiązku sporządzania <i>local file</i> dla transakcji kontrolowanych objętych mechanizmem <i>safe harbour</i> (np. umowy pożyczki czy emisja obligacji) oraz rozliczeń w ramach czystego refakturowania. 5/ zniesienie obowiązku zawarcia analizy porównawczej / zgodności w <i>local file</i> w przypadku transakcji między podmiotami powiązanymi, będącymi mikro- lub małymi przedsiębiorcami; 6/ możliwość podpisania informacji o cenach transferowych przez profesjonalnego pełnomocnika (np. radca prawny, adwokat, doradca podatkowy) lub prokurenta 7/ likwidacja oświadczenia o sporządzeniu <i>local file</i> (teraz będzie to element TPR)

10.	„JPK-CIT” / „JPK-PIT” (od 1 stycznia 2023 roku)	Obowiązek prowadzenia ksiąg podatkowych (tj. księgi rachunkowej, KPIR, ewidencję środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych) w formie elektronicznej (<i>ustrukturyzowanej</i>) oraz przesyłania ich do organów podatkowych w ciągu roku (miesięcznie lub kwartalnie) w tym także ksiąg i ewidencji służących do rozliczenia rocznego.
11.	Najem i amortyzacja	Brak możliwości zaliczenia do KUP odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych

IV. [VAT]

Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	Grupy VAT (od 1 lipca 2021 roku)	Umożliwienie wspólnego rozliczania się z VAT przez podmioty, które są ze sobą powiązane finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie. Podmioty w ramach grupy VAT: 1/ nie będą fakturować czynności opodatkowanych VAT, które były dokonane <i>wewnątrz grupy</i> ; 2/ będą składać tylko jeden plik JPK_VAT 3/ będą dokonywać dostawy towarów / świadczenia usług na rzecz całej grupy, a nie na rzecz jednego podmiotu (i na odwrót – dostawa towaru / świadczenie usług na rzecz członka grupy, jest dostawą towarów / świadczeniem usług na rzecz całej grupy).
2.	Przyspieszony zwrot VAT dla podmiotów bezgotówkowych	Min 80% udziałów w sprzedaży zaewidencjonowanej za pomocą kasy fiskalnej, musi być sprzedaż bezgotówkową. Wówczas zwrot VAT będzie mógł nastąpić w terminie 15 dni . (!do 31 grudnia 2023 roku) próg jest tymczasowo obniżony do 65%
3.	Opodatkowanie usług finansowych	Obecnie usługi te są zwolnione z podatku. Po <i>Polskim Ładzie</i> , będą mogły być opodatkowane (na wniosek podatnika).

V. [SKŁADKA ZDROWOTNA]

Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	Zmiana sposobu obliczania składki zdrowotnej	Brak możliwości opłacania składki zdrowotnej w minimalnej, zryczałtowanej wysokości. Po Polskim Ładzie, składka zdrowotna będzie opłacana w następujący sposób: 1/ Karta podatkowa: 9% minimalnego wynagrodzenia; 2/ !Powołanie członka zarządu (nowy tytuł do ubezpieczenia): 9% dochodów 3/ osoba współpracująca: 9% przeciętnego wynagrodzenia 4/ wspólnik jednoosobowej sp. z o.o. / sp. k. / sp. jawna (CIT-owiec): 9% przeciętnego wynagrodzenia; 5/ podatek liniowy: 4,9% dochodów; 6/ skala podatkowa: 9% dochodów 7/ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych: a/ 9% * 60% przeciętnego wynagrodzenia... - dla przychodów do 60.000 zł rocznie; b/ 9% * przeciętne wynagrodzenie... - dla przychodów od 60.000 zł do 300.000 zł rocznie; c/ 9% * 180% przeciętnego wynagrodzenia... dla przychodów od 300.000 zł rocznie

VI. [VARIA]

Lp.	Zmiana	Omówienie
1.	Obniżenie stawki podatku ryczałtowego dla m.in. programistów	15% -> 12%
2.	Limit płatności gotówkowych (ustawa: Prawo przedsiębiorców i ustawa o prawach konsumenta)	W relacji B2B (business to business): 15.000 zł -> 8.000 zł W relacji C2B (consumer to business): 20.000 zł Dodatkowo, przedsiębiorca (zobowiązany do posiadania kasy fiskalnej) ma obowiązek zapewnić możliwość dokonywania płatności drogą elektroniczną.

3.	<i>Nabycie sprawdzające</i> (ustawa o Krajowej Administracji Skarbowej)	Urzędnik będzie mógł zweryfikować poprzez osobistą weryfikację, czy przedsiębiorca rejestruje sprzedaż na kasach fiskalnych i / lub wystawianie paragonu fiskalnego. Nabycie ma kończyć się notatką służbową (w razie braku naruszeń) lub mandatem i protokołem (w razie naruszenia). Po wszystkim, cena będzie zwracana urzędnikowi – a towar sprzedawcy (o ile ten nie podlegał konsumpcji).
4.	<i>Porozumienie inwestycyjne</i> (ustawa: Ordynacja podatkowa)	Będą mogły do niego przystąpić podmioty, które planują albo rozpoczęły inwestycję na terenie RP o wartości co najmniej 50 mln złotych. Porozumienie inwestycyjne ma obejmować skutki podatkowe inwestycji na gruncie: 1/ cen transferowych; 2/ GAAR; 3/ klasyfikacji wyrobów akcyzowych 4/ stawki VAT Porozumienie zastąpi więc APA, opinię zabezpieczającą, WIA, WIS oraz interpretację indywidualną.

STANIEK & PARTNERS

L A W F O R I N D U S T R Y

Staniek i Partnerzy
Radcowie Prawni i Doradcy Podatkowi Spółka Partnerska

NIP: 8992873102



kancelaria@staniekandpartners.com
www.staniekandpartners.com



+48 600 686 222
+ 48 500 082 734