

# Wpływ Polskiego Ładu na wybór formy opodatkowania

Krzysztof Świętek

21.09.2023

# FORMY OPODATKOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

- 1) zasady ogólne
- 2) podatek liniowy
- 3) ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
- 4) karta podatkowa

# ZASADY OGÓLNE

Art. 27 Podatek dochodowy od osób fizycznych

- ❓ opodatkowanie dochodu wg stawki 12% i 32%
- ❓ kwota wolna od podatku - 30 000 zł
- ❓ możliwość rozliczenia z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko
- ❓ możliwość skorzystania z wielu ulg podatkowych
- ❓ podstawowa “domyślna” forma opodatkowania
- ❓ składka zdrowotna: 9% dochodu

# PODATEK LINIOWY

Art. 30c Podatek dochodowy od osób fizycznych

- ❓ opodatkowanie dochodu wg stawki 19%
- ❓ brak kwoty wolnej od podatku
- ❓ brak możliwości rozliczenia z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko
- ❓ brak możliwości zastosowania wielu ulg podatkowych (np. ulga na dziecko, ulga na internet, ulga rehabilitacyjna)
- ❓ brak możliwości świadczenia usług na rzecz byłego pracodawcy
- ❓ składka zdrowotna: 4,9% dochodu (możliwość odliczenia zapłaconych składek do kwoty 10 200 zł)

# KARTA PODATKOWA

Art. 23-41 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

- ❓ ściśle określony zakres działalności
- ❓ wysokość podatku zależy od:
  - a) rodzaju i zakresu prowadzonej działalności,
  - b) liczby zatrudnionych pracowników,
  - c) liczby mieszkańców miejscowości, w której jest prowadzona działalność gospodarcza.
- ❓ kontynuacja stosowania opodatkowania w tej formie po dniu 31 grudnia 2021 r. oraz brak rezygnacji z opodatkowania w tej formie po dniu 31 grudnia 2021 r. i brak utraty prawa do opodatkowania w tej formie po tym dniu

# RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJOWANYCH

Art. 6 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

- ❓ opodatkowanie przychodu
- ❓ stawki zależne od rodzaju prowadzonej działalności: 2%, 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12%, 12,5%, 14%, 15%, 17%
- ❓ brak możliwości zastosowania wielu ulg podatkowych
- ❓ brak możliwości rozliczenia z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko
- ❓ limit opodatkowania 2 mln euro (limit na 2024 r. - 3 mln euro)
- ❓ składka zdrowotna: stawki zryczałtowane zależne od progów przychodu (możliwość odliczenia od przychodu 50% zapłaconej składki)

# RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJOWANYCH

Art. 6 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

## WYŁĄCZENIA:

- ❑ opłacanie podatku w formie karty podatkowej
- ❑ przychody z prowadzenia aptek,
- ❑ przychody z działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,
- ❑ przychody z działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych;
- ❑ wytwarzanie wyrobów opodatkowanych podatkiem akcyzowym, z wyjątkiem wytwarzania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii;
- ❑ świadczenie usług na rzecz pracodawcy

# OPTYMALNA FORMA OPODATKOWANIA - KLUCZOWE PŁASZCZYZNY ZMIAN

- ❑ nowe stawki ryczału
- ❑ obniżenie stawki podatku w pierwszym progu podatkowym z 17% do 12%
- ❑ podwyższona kwota wolna od podatku do 30 000 zł
- ❑ nowe zasady opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne
- ❑ wspólne rozliczenie z małżonkiem - większa skala korzyści
- ❑ rozliczenie jako osoba samotnie wychowująca dziecko - większa skala korzyści
- ❑ nowe zwolnienia podmiotowe - ulga 4+, ulga dla seniora, ulga na powrót



# Przykład 1

FIRMA PRODUKCYJNA		STAWKA RYCZAŁTU		5,50%
PRZYCHODY:	4800000			
KOSZTY:	3500000	ROCZNA SKŁADKA ZUS		17021,76
<b>WYLICZENIA 2023 rok - po polskim ładzie</b>				
	podatek dochodowy	składka zdrowotna		łącznie
podatek liniowy	241 828 zł	62 866 zł		304 694 zł
skala podatkowa	382 953 zł	115 468 zł		498 421 zł
ryczałt	262 691 zł	13 542 zł		276 233 zł
<b>WYLICZENIA 2021 rok - przed polskim ładem</b>				
	podatek dochodowy	ROCZNA SKŁADKA ZUS		11974,37
podatek liniowy	244 725 zł			
skala podatkowa	398 814 zł			
ryczałt	263 341 zł			

# DANINA SOLIDARNOŚCIOWA

Art. 30h Podatek dochodowy od osób fizycznych

- ☐ Dochody przekraczające rocznie 1.000.000 zł opodatkowane są dodatkowym podatkiem- daniną solidarnościową
- ☐ Dla ustalenia dochodu sumuje się dochody opodatkowane według skali z dochodami zagranicznymi (wyłącznie rozliczane metodą proporcjonalnego odliczenia), dochodami opodatkowanymi liniowo, dochodami ze sprzedaży akcji i papierów wartościowych
- ☐ Stawka 4%

# RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJOWANYCH

Art. 6 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

## NIEKTÓRE STAWKI RYCZAŁTU:

- weterynarz - 8,5%
- informatyk/ programista - 12% lub 8,5%
- przedstawiciel handlowy - 8,5%
- księgowy - 17% lub 15%
- produkcja filmów, nagrań - 8,5%

Prowadzi Pan jednoosobową działalność gospodarczą opodatkowaną od 2022 r. ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. W ramach podpisanej z firmą (...) Sp. z o.o. umowy o współpracy, pozyskuje Pan klientów zainteresowanych zakupem wielofunkcyjnego, urządzenia kuchennego (...) i przeprowadza dla nich prezentacje ww. produktu (prezentacje w domu klienta lub online).

Pana przychodem jest prowizja od sprzedaży wyliczana od obrotu (ilości sprzedanych urządzeń), którą wypłaca firma (...). Sprzedawane produkty nie są Pana własnością, stanowią własność firmy (...). Umowa sprzedaży produktu zawierana jest pomiędzy klientem, a firmą (...). Kod PKD wykonywanej działalności to 47.99.Z - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami. W uzupełnieniu wniosku wskazał Pan, że oświadczenie o wyborze opodatkowania w formie ryczału ewidencjonowanego zostało złożone do Naczelnika Urzędu Skarbowego (...) w dniu 14 lutego 2022 r. Prowadzi Pan ewidencję przychodów. Usługi na podstawie umowy o współpracy zawartej z firmą (...) Sp. z o.o. świadczone były w ramach prowadzonej przez Pana pozarolniczej działalności gospodarczej. W związku z powyższym, prosi Pan o potwierdzenie, czy ww. działalność może być opodatkowana stawką ryczału w wysokości 8,5%?

Mając na uwadze przedstawiony we wniosku opis sprawy w świetle obowiązujących przepisów prawa, może Pan opodatkować przychód uzyskiwany ze świadczenia usług przedstawicielskich, sklasyfikowanych pod numerem PKWiU 47.00.54.0 zryczałtowanym podatkiem dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne według stawki 8,5%, zgodnie z art. 12 ust. 1 pkt 5 lit. a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

Pismo z dnia 8 czerwca 2022 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0113-KDIPT2-1.4011.366.2022.2.ID Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - usługi przedstawicielskie

Czy usługa przygotowania, wypełniania i składania deklaracji ZUS DRA, innych formularzy ZUS: ZWUA, ZUS ZUA, ZUS ZZA, ZUS ZCNA, ZUS ZIPA, ZUS ZPA, ZUS Z-3, na podstawie przekazywanych przez Klientów danych (zaksięgowanych Klienta faktur, wypłaconych wynagrodzeń pracowników), sklasyfikowana pod symbolem PKWiU 82.19.13.0 może być rozliczana w formie zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne według stawki 8,5%?

Pana stanowisko w sprawie

W Pana ocenie wynagrodzenie otrzymywane z tytułu świadczenia usług sporządzania deklaracji ZUS DRA oraz innych formularzy ZUS: ZWUA, ZUS ZUA, ZUS ZZA, ZUS ZCNA, ZUS ZIPA, ZUS ZPA, ZUS Z-3, jest objęte symbolem PKWiU 82.19.13.0 i może być rozliczane w formie zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne według stawki 8,5%, gdyż:

Mając na uwadze powyższe, skoro wskazał Pan, że przedmiotem zapytania są usługi sklasyfikowane pod symbolem PKWiU 82.19.13.0, to mając na względzie powołane wyżej przepisy oraz treść wniosku stwierdzić należy, że przychody uzyskiwane przez Pana ze świadczenia w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej usług sklasyfikowanych według PKWiU pod symbolem 82.19.13.0, mogą być od 1 stycznia 2023 r. opodatkowane 8,5% stawką ryczału od przychodów ewidencjonowanych, określoną w art. 12 ust. 1 pkt 5 lit. a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne, jeżeli spełnione będą pozostałe ustawowe przesłanki opodatkowania w tej formie.

Pismo z dnia 5 grudnia 2022 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0113-KD IPT2-1.4011.828.2022.2.KD Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - usługi rachunkowo-księgowe

## Podatek liniowy i ryczałt a usługi na rzecz byłego pracodawcy

ETAT - 2022 r.

PRZEJŚCIE NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I ŚWIADCZENIE USŁUG NA RZECZ BYŁEGO PRACODAWCY

2022 r. - tylko skala podatkowa

2023 r. - skala podatkowa lub podatek liniowy

2024 r. - skala podatkowa, podatek liniowy lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

UTRATA PRAWA DO PODATKU LINIOWEGO LUB RYCZAŁTU

- jedno czy dwa zeznania podatkowe?

- co w kolejnych latach?

Przez kilka lat pracowała Pani jako lekarz na kontrakt (umowę cywilnoprawną) dla kilku podmiotów oraz dla jednego na umowę o pracę. Od miesiąca marca 2022 zmieniła Pani jednak formalny sposób zatrudnienia w tej ostatniej firmie z umowy o pracę na kontrakt (na umowę cywilnoprawną) i nadal pracowała jako lekarz. Dalsza praca dla tego samego pracodawcy związana jest ze znaczną zmianą obowiązków. Praca na etacie (umowa o pracę) zakończona z dniem 1 marca 2023 nakładała na Panią zadania i dodatkowe obowiązki pozalekarskie, tak zwane organizacyjno-administracyjne.(...) (...)Reasumując, obecnie Pani praca dotyczy tylko czynności lekarskich bez całej otoczki administracyjno-organizacyjnej. Wcześniej jako pracownik etatowy realizowała Pani zadania wynikające z podległości służbowej i wpisujące się w politykę i schematy biznesowe firmy (...) Sp. z o.o. Obecnie wykonuje Pani tylko procedury lekarskie.

Czynności wykonywane w ramach DG dotyczą diagnostyki i leczenia chorób oczu i są tożsame z czynnościami związanymi z opieką medyczną, wykonywanymi przez Panią w ramach umowy o pracę. Zakres czynności wykonywanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej jest węższy niż zakres czynności wykonywanych w ramach stosunku pracy, jednak w pełni odpowiada czynnościom wykonywanym w ramach stosunku pracy. Nie wykonuje Pani innych, dodatkowych czynności poza tymi, które były wykonywane w zakresie obowiązków pracowniczych. Tak więc w Pani sprawie zachodzi wyłączenie ze zryczałtowanej formy opodatkowania wskazane w art. 8 ust. 2 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. Reasumując - skoro świadczone przez Panią w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej usługi na rzecz byłego pracodawcy będą tożsame z czynnościami, które wykonywała Pani na podstawie umowy o pracę, nie ma Pani możliwości w 2022 r. i 2023 r. opodatkować osiąganych przychodów w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Pismo z dnia 26 czerwca 2023 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej  
0112-KDIL2-2.4011.238.2023.2.AA Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - usługi lekarza na rzecz pracodawcy

Obecnie jest Pani zatrudniona na umowę o pracę w (...) na stanowisku lekarz - młodszy asystent (lekarz bez specjalizacji). Od marca 2020 r. prowadzi Pani również jednoosobową działalność gospodarczą świadcząc usługi dla różnych podmiotów leczniczych. W II kwartale 2023 r. podchodzi Pani do egzaminu specjalizacyjnego z chorób wewnętrznych. Po zdaniu egzaminu planuje Pani rozwiązać umowę o pracę i podpisać umowy B2B z różnymi podmiotami opieki zdrowotnej, w tym w obecnym oddziale, ale już jako lekarz specjalista (samodzielny pracownik, możliwość wykonywania konsultacji specjalistycznych, szkolenia młodszych lekarzy). W uzupełnieniu wniosku wskazała Pani, że w ramach umowy o pracę do zakresu Pani obowiązków należy:- prowadzenie pacjentów w ordynacji dziennej, - prowadzenie dokumentacji medycznej, wystawianie niezbędnych skierowań, recept i zleceń,- pełnienie dyżurów medycznych w oddziale chorób wewnętrznych,- weryfikowanie postępowania diagnostyczno-terapeutycznego z bardziej doświadczonym lekarzem,- troska o dobrostan szpitala.

Natomiast ewentualny zakres obowiązków, wykonywanych przez Panią w ramach kontraktu w oddziale chorób wewnętrznych, to:- konsultacje specjalistyczne jako specjalista chorób wewnętrznych w całym szpitalu,- szkolenie młodszych lekarzy,- wystawianie wniosków na wyroby medyczne,- prowadzenie pacjentów w ordynacji dziennej,- prowadzenie dokumentacji medycznej, wystawianie niezbędnych skierowań, recept i zleceń,- pełnienie dyżurów medycznych w oddziale chorób wewnętrznych, - dbanie o dobrostan szpitala.

Odnosząc się do przedstawionego przez Panią opisu sprawy na podstawie powołanych powyżej przepisów prawa podatkowego wskazać należy, że jeżeli w istocie - jak wskazano we wniosku i jego uzupełnieniu - zakres świadczeń, które wykonuje Pani na rzecz pracodawcy w roku podatkowym, w którym zamierza wybrać opodatkowanie podatkiem liniowym w ramach stosunku pracy nie będzie tożsamy z zakresem czynności wykonywanych w ramach działalności gospodarczej i w ustawowym terminie złoży Pani stosowne oświadczenie, o którym mowa w art. 9a ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, to może Pani opodatkować dochody z działalności gospodarczej 19% podatkiem liniowym, zgodnie z zasadami określonymi w art. 30c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.



# Przykład 2

PRATYKA LEKARSKA		STAWKA RYCZAŁTU	14,00%
PRZYCHODY:	270000		
KOSZTY:	35000	ROCZNA SKŁADKA ZUS	17021,76
<b>WYLICZENIA 2023 rok - po polskim ładzie</b>			
	podatek dochodowy	składka zdrowotna	łącznie
podatek liniowy	39 478 zł	10 681 zł	50 159 zł
skala podatkowa	42 153 zł	19 618 zł	61 771 zł
ryczałt	34 469 zł	13 542 zł	48 011 zł
<b>WYLICZENIA 2021 rok - przed polskim ładem</b>			
	podatek dochodowy	ROCZNA SKŁADKA ZUS	11974,37
podatek liniowy	42 375 zł		
skala podatkowa	58 014 zł		
ryczałt	43 864 zł		

# Przykład 3

MAŁA FIRMA USŁUGOWA		STAWKA RYCZAŁTU		8,50%
PRZYCHODY:	150000			
KOSZTY:	50000	ROCZNA SKŁADKA ZUS		17021,76
<b>WYLICZENIA 2023 rok - po polskim ładzie</b>				
	podatek dochodowy	składka zdrowotna		łącznie
podatek liniowy	14 993 zł	4 066 zł		19 059 zł
skala podatkowa	6 357 zł	7 468 zł		13 825 zł
ryczałt	10 728 zł	13 542 zł		24 269 zł
<b>WYLICZENIA 2021 rok - przed polskim ładem</b>				
	podatek dochodowy	ROCZNA SKŁADKA ZUS		11974,37
podatek liniowy	16 725 zł			
skala podatkowa	13 581 zł			
ryczałt	11 303 zł			

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA W POSZCZEGÓLNYCH FORMACH OPODATKOWANIA

- ❑ podatek liniowy:  $53\ 000 \times 19\% = 10\ 070$
- ❑ skala podatkowa:  $53\ 000 \times 12\% = 6\ 360$   
 $53\ 000 \times 32\% = 16\ 960$
- ❑ ryczałt:  $53\ 000 \times 3\% = 1\ 590$   
 $53\ 000 \times 8,5\% = 4\ 505$   
 $53\ 000 \times 14\% = 7\ 420$

# ZMIANA FORMY OPODATKOWANIA

Art. 9a Podatek dochodowy od osób fizycznych

- ☐ Formę opodatkowania, na podstawie której podatnik będzie się rozliczał z urzędem skarbowym, wybiera się do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik osiągnął pierwszy przychód lub do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód został osiągnięty w grudniu roku podatkowego
- ☐ Sporządzone na piśmie oświadczenie składa się właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego
- ☐ Podatnicy mogą złożyć oświadczenie na podstawie przepisów o CEIDG

Dnia 8 stycznia 2018 r. Wnioskodawca rozpoczął prowadzenie działalności gospodarczej, której głównym przedmiotem jest wykonywanie robót ogólnobudowlanych. Dokonując rejestracji działalności gospodarczej za pośrednictwem portalu internetowego CEiDG wskazał przez pomyłkę, jako formę opodatkowania - zasady ogólne. Następnie dnia 1 lutego 2018 r. Wnioskodawca - przed uzyskaniem pierwszego przychodu - dokonał zmiany formy opodatkowania poprzez wybór opodatkowania w postaci ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Mając na uwadze zaprezentowane przepisy prawa podatkowego oraz przedstawiony stan faktyczny, stwierdzić należy, że skoro Wnioskodawca złożył oświadczenie dotyczące zmiany (pomyłkowo wybranej w systemie CeiDG) formy opodatkowania na ryczałt od przychodów ewidencjonowanych przed uzyskaniem pierwszego przychodu z działalności gospodarczej, to zgodnie z art. 9 ust. 1 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, wybór zryczałtowanej formy opodatkowania jest skuteczny.

Pismo z dnia 27 kwietnia 2018 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0113-KDIPT2-1.4011.155.2018.1.MD

W 2022 r. złożyła Pani deklarację o zmianie sposobu opodatkowania. Wybrała Pani podatek liniowy, zamiast dotychczasowej skali podatkowej. Artykuł 23 Ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw spowodował bardziej korzystne warunki podatkowe poprzez skalę podatkową. W związku z tym rozliczając dochód za rok 2022, planowała Pani złożyć deklarację PIT-36.

Nieszczęśliwe złożyło się, że ze względu na utrudnienia na stronie podatki.gov.pl, musiała Pani skorzystać z kreatora deklaracji na innej stronie. Kreator reklamował się rekomendacją Ministerstwa Finansów. Kreator deklaracji działał nieprawidłowo - nie umożliwiał wyboru deklaracji, a po wypełnieniu danych dochodowych z tytułu umowy o pracę i prowadzonej działalności gospodarczej, nie umożliwiał podglądu wypełnionego formularza. Ponadto, zważywszy na Pani wcześniejsze doświadczenia, spodziewała się Pani, że wysłanie deklaracji nie będzie miało miejsca przed wskazaniem Organizacji Pożytku Publicznego, na którą chciałyby Pani przekazać 1,5% podatku. W tym przypadku wygenerowanie podglądu wypełnionej deklaracji było możliwe dopiero po jej wysyłce do wskazanego we wcześniejszych krokach Urzędu Skarbowego, a kreator nie informował, że podgląd jest równoznaczny z wysłaniem formularza.

Skutkiem tego wbrew Pani zamierzeniu, została przesłana deklaracja PIT-37 i PIT-36L. Bezzwłocznie (deklaracja PIT-36 została przesłana w ciągu 50-u minut) wypełniła Pani nowy formularz, za pomocą innego kreatora. Wiedziała Pani, że nie ma możliwości złożenia deklaracji PIT-36 po złożeniu PIT-36L, dlatego formularz PIT-36 wypełniła Pani w ramach korekty, jako uzasadnienie podając kwestię związaną z 1,5% podatku dla OPP.

Spodziewała się Pani kontaktu ze strony Urzędu Skarbowego w A. i miała Pani nadzieję, że wyjaśnienie złożone telefonicznie okaże się wystarczające. Niestety, przepisy nie umożliwiają Pani Urzędnik uznanie deklaracji PIT-36, dlatego zgodnie z zaleceniem opisuje Pani swoją sytuację poprzez wniosek.

Pismo z dnia 5 kwietnia 2023 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0115-KDIT3.4011.166.2023.1.KP Zmiana formy opodatkowania w 2022 r.