

# POLSKI ŁAD

20  
22

## Najważniejsze zmiany w zakresie wynagrodzeń

[www.bpg.pl](http://www.bpg.pl)

„Polski Ład” przynosi liczne zmiany w przepisach podatkowych, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych, emerytur, działalności gospodarczej.



BPG Polska Audyt Sp. z o. o.  
ul. Bonifraterska 17  
PL 00-203 Warszawa

## Spis treści

01   NOWE PROGI PODATKOWE	3
02   WZROST KWOTY WOLNEJ OD PODATKU	3
03   ZALICZKA NA PODATEK	4
04   ULGA DLA KLASY ŚREDNIEJ	4
05   SKŁADKI NA ZWIĄZKI ZAWODOWE	6
06   ULGA NA POWRÓT	6
07   ULGA DLA DUŻYCH RODZIN	7
08   ULGA DLA PRACUJĄCYCH SENIORÓW	7
09   ZANIECHANIE POBORU ZALICZKI PODATKU	8
10   ZMIANY DLA RODZICÓW SAMOTNIE WYCHOWUJĄCYCH DZIECKO	8
11   OBJĘCIE CZŁONKÓW ZARZĄDU UBEZPIECZENIEM ZDROWOTNYM	9
12   PODATEK OD PRZERZUCONYCH DOCHODÓW	9
13   MINIMALNY PODATEK CIT - PODATEK PRZYCHODOWY	10
14   ROZSZERZONA DEFINICJA ZARZĄDU	10
15   UKRYTA DYWIDENDA	11
16   KONIEC CZYNNEGO ŻALU	11

## — — Nowe progi podatkowe

Wzrost progu podatkowego od którego odprowadzana jest zaliczka na podatek w wysokości 17%

**Obecnie:**

85 528 zł wysokości dochodu w roku podatkowym

**Po zmianach:**

120 000 zł wysokości dochodu w roku podatkowym

## — — Wzrost kwoty wolnej od podatku

Zwiększenie kwoty zmniejszającej podatek

**Obecnie:**

8000 zł - dla podatników, których dochody nie przekroczą górnej granicy progu podatkowego (85 528 zł) kwota zmniejszająca podatek wynosi 525,12 zł rocznie, czyli 43,76 zł miesięcznie.

**Po zmianach:**

30000 zł - dla podatników znajdujących się zarówno w I jak i w II progu podatkowym kwota zmniejszająca podatek będzie wynosić 425,00 zł (30 000 x 17% = 5 100 zł / 12 = 425,00 zł).

## — — Zaliczka na podatek

### Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku

#### Obecnie:

Zaliczka na podatek dochodowy pracownika była pomniejszana o kwotę stanowiącą 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne, co w praktyce oznaczało, że realny koszt jaki podatnik ponosił z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego wynosił 2,25% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie społeczne zamiast 9%.

#### Po zmianach:

Choć stopa procentowa składki zdrowotnej pozostaje na wcześniejszym 9% poziomie, to od nowego roku nie będzie możliwości odliczenia 7,75% podstawy jej wymiaru od kwoty naliczonego podatku. Brak możliwości obniżania wysokości zaliczki na podatek o kwotę zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne zwiększy kwotę podatku należnego.

## — — Ulga dla klasy średniej

### Wprowadzenie „ulgi dla klasy średniej” dla pracowników zastępującej możliwość odliczenia składki zdrowotnej od podatku

#### Po zmianach:

Pracownikom osiągającym przychód ze stosunku pracy między 68 412 zł a 133 692 zł rocznie będzie przysługiwała dodatkowa ulga odliczana od dochodu.

W ramach tego przedziału wprowadzono podział na dwie grupy pracowników w zależności od wysokości osiągniętego przychodu w roku podatkowym:

I. grupa - od 68 412 zł do 102 588 zł

II. grupa - powyżej 102 588 zł do 133 692 zł

#### Różnica pomiędzy tymi grupami polega na sposobie wyliczenia ulgi:

I. grupa - ulga liczona będzie według wzoru:  $\text{przychód} \times 6,68\% - 4566 \text{ zł} / 0,17$

II. grupa - ulga liczona będzie według wzoru:  $\text{przychód} \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł} / 0,17$

Ulga dla klasy średniej będzie uwzględniana w rozliczeniu rocznym, jednak będzie ona stosowana również przez pracodawcę przy obliczaniu miesięcznej zaliczki na podatek jako odliczenie od dochodu. Wysokość miesięcznej ulgi będzie ustalana w następujący sposób:

I. grupa – przychód miesięczny od 5 701 zł do 8 549 zł

- ulga liczona będzie według wzoru:  $\text{przychód} \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł} / 0,17$

II. grupa – przychód miesięczny od 8 549 zł do 11 141 zł

- ulga liczona będzie według wzoru:  $\text{przychód} \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł} / 0,17$

Ulga dotyczy jedynie przychodów ze stosunku pracy, zatem nie zostanie zastosowana do zasiłków.

Ulge mogą stosować jedynie pracownicy, których roczny przychód ze stosunku pracy mieści się w przedziale 68 412 zł a 133 692 zł. Jeżeli przychód roczny będzie niższy od 68 412 zł lub przekroczy 133 692 zł, pracownik nie ma prawa zastosować ulgi w rozliczeniu rocznym nawet jeśli ulga miesięczna w poszczególnych miesiącach była stosowana. W takim przypadku rozliczenie roczne wykaże niedopłatę podatku, a pracownik będzie zobowiązany do zwrotu do urzędu skarbowego ulgi za miesiące, za które była ona zastosowana.

Pracownik może złożyć do pracodawcy oświadczenie o zaprzestaniu stosowania „ulgi dla klasy średniej” w danym roku podatkowym. Wówczas ulga nie będzie uwzględniana przy obliczaniu miesięcznego wynagrodzenia. Pracownik stosuje ją dopiero w rozliczeniu rocznym.

„Ulga dla klasy średniej” będzie dotyczyć również przedsiębiorców rozliczających się na zasadach ogólnych. Nie skorzystają z niej zatem m.in. zleceniobiorcy oraz osoby wykonujące umowę o dzieło.

## — — Składki na związki zawodowe

### Odliczenie od dochodu składek członkowskich na związki zawodowe

#### Po zmianach:

Odliczenie składek członkowskich zapłaconych na związki zawodowe będzie można zastosować w rozliczeniu rocznym w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 300 zł.

## — — Ulga na powrót

### Zwolnienie z PIT dla osób przenoszących rezydencję podatkową

#### Po zmianach:

Ulga ma mieć postać zwolnienia z PIT do kwoty 85 528 zł. Przy wyższych zarobkach podatek dochodowy będzie płacony dopiero od nadwyżki ponad tę kwotę. Z ulgi będzie mógł skorzystać podatnik, który wcześniej przez co najmniej 3 lata nie posiadał w Polsce miejsca zamieszkania dla celów podatkowych (rezydencji podatkowej) i postanowi przenieść do Polski swoją rezydencję podatkową. Mechanizm ten będzie możliwy do zastosowania przez 4 następujące kolejno po sobie lata kalendarzowe. Warunkiem uzyskania zwolnienia jest posiadanie obywatelstwa polskiego, Karty Polaka lub obywatelstwa innego kraju UE, EOG lub Konfederacji Szwajcarskiej lub wcześniejsze zamieszkiwanie nieprzerwanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych w Polsce lub przez co najmniej 3 lata kalendarzowe w państwie UE, EOG, Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki. Zwolnienie stosujemy na podstawie oświadczenia pracownika.

## — — Ulga dla dużych rodzin

### Zwolnienie z PIT dla rodziców co najmniej czwórki dzieci

#### Po zmianach:

Każdy rodzic co najmniej czwórki dzieci będzie mógł skorzystać ze zwolnienia z PIT do kwoty 85 528 zł.

Przy wyższych zarobkach podatek dochodowy będzie płacony dopiero od nadwyżki ponad tę kwotę. Do liczby dzieci, od których zależy prawo do ulgi, kwalifikują się dzieci małoletnie, pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną oraz pełnoletnie uczące się do 25. roku życia, które nie uzyskały dochodów opodatkowanych na zasadach ogólnych powyżej kwoty 3 089 zł (z wyjątkiem renty rodzinnej). Zwolnienie stosujemy na podstawie oświadczenia pracownika.

## — — Ulga dla pracujących seniorów

### Zwolnienie z PIT dla seniorów

#### Po zmianach:

Podatnicy, którzy ukończyli 60 rok życia w przypadku kobiet i 65 rok życia w przypadku mężczyzn będą mogli skorzystać ze zwolnienia z PIT do kwoty 85 528 zł. Przy wyższych zarobkach podatek dochodowy będzie płacony dopiero od nadwyżki ponad tę kwotę. Warunkiem uzyskania zwolnienia jest niepobieranie w tym czasie emerytury ani renty rodzinnej. Zwolnienie stosujemy na podstawie oświadczenia pracownika.

## — — Zaniechanie poboru zaliczki podatku dla zleceniobiorców

Wniosek o zaniechanie poboru zaliczki na podatek z umów cywilnoprawnych

### Po zmianach:

Osoba wykonująca umowę cywilnoprawną (np. umowa zlecenie, umowa o dzieło, kontrakt menedżerski), której roczne dochody nie przekroczą 30 000 zł może złożyć oświadczenie o zaniechaniu poboru zaliczki na podatek dochodowy. Aby skorzystać z tego prawa podatnik nie może osiągać innych dochodów poza dochodami uzyskiwanymi od tego płatnika.

## — — Zmiany dla rodziców samotnie wychowujących

Ulga 1500 zł zamiast rozliczeń PIT z dzieckiem

### Po zmianach:

Możliwość wspólnego rozliczenia PIT z dzieckiem dla samotnych rodziców zostaje zlikwidowana. W zamian za to podatnicy samotnie wychowujący dziecko będą mogli skorzystać z nowej ulgi w kwocie 1500 zł. Kwota 1500 zł będzie podlegała odliczeniu od podatku w rozliczeniu rocznym.

## — — Objęcie członków zarządu ubezpieczeniem zdrowotnym

Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowe dla członków zarządu powołanych na mocy uchwały

### Obecnie:

Osoby sprawujące funkcje na podstawie powołania, nie podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu.

### Po zmianach:

Wprowadzona zostanie nowa kategoria podmiotów, które będą podlegać obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu w Polsce w wysokości 9% dochodu. Zmiany obejmą osoby pobierające wynagrodzenie nie w oparciu o umowę o pracę czy inny tytuł, ale na podstawie powołania do wykonywania wspomnianej funkcji. W konsekwencji spółka zobowiązana będzie do zgłoszenia wspomnianych osób do ubezpieczenia oraz pobierania na bazie miesięcznej należnej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

## — — Podatek od przerzuconych dochodów

### Po zmianach:

Do ustawy o CIT wprowadzone zostaną regulacje ograniczające spółkom mającym rezydencję podatkową w Polsce wypłacanie za granicę określonego rodzaju należności na rzecz podmiotów powiązanych. Nowe przepisy będą zawierały katalog kosztów, które mogą zostać uznane za dochody przerzucane, przy spełnieniu określonych przez ustawodawcę warunków. Stawka podatku od przerzuconych dochodów została określona na takim samym poziomie jak podstawowa stawka podatku dochodowego od osób prawnych i wynosić będzie 19%. Przepisy nie będą miały zastosowania w przypadku kosztów poniesionych na rzecz podmiotu powiązanego, który podlega opodatkowaniu od całości swoich dochodów w państwie członkowskim UE lub państwie należącym do EOG i prowadzącego w tym państwie rzeczywistą działalność gospodarczą.

## — — Minimalny podatek CIT - podatek przychodowy

Nowy minimalny podatek dochodowy CIT: 10%

### Po zmianach:

Podmioty podlegające CIT oraz Podatkowe Grupy Kapitałowe, których udział dochodów w przychodach (innych niż z zysków kapitałowych) wynosić będzie mniej niż 1%, lub które poniosą stratę za dany rok podatkowy zostaną objęte nowym minimalnym podatkiem dochodowym. Stawka minimalnego podatku dochodowego to 10%. Przepisy nie będą miały zastosowania m.in. do przedsiębiorstw finansowych, podatników rozpoczynających działalność oraz podatników, którzy zanotowali ponad 30% spadek przychodów.

## — — Rozszerzona definicja zarządu

Nowa definicja zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

### Po zmianach:

Wprowadzana zmiana będzie miała na celu doprecyzowanie kryteriów uznawania zagranicznych spółek za polskich rezydentów podatkowych. W myśl nowej definicji podatek ma zarząd na terytorium Polski między innymi wtedy, gdy na jej terytorium są prowadzone w sposób zorganizowany i ciągły bieżące sprawy tego podatnika.

## — — Ukryta dywidenda

Nowa kategoria podatkowa: Ukryte dywidendy

### Po zmianach:

Polski Ład przewiduje nową kategorię podatkową - ukryte dywidendy. Zmiany mają na celu ograniczenie możliwości rozliczania kosztów pomiędzy podmiotami powiązanimi ze ściśle określonych tytułów, co zapobiegać ma nadużyciom w zakresie obniżania zysków podmiotów podlegających przepisom ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych ponoszących koszty na rzecz podmiotów powiązanych. Wejście w życie tej zmiany zaplanowano na 1 stycznia 2023 r.

## — — Koniec „czynnego żalu”

### Obecnie:

Aktualne przepisy przewidują, że sprawca, który po popełnieniu czynu zabronionego zawiadomi o nim organ powołany do ścigania, ujawniając istotne okoliczności tego czynu, nie podlega karze za przestępstwo lub wykroczenie skarbowe. Co ważne, nawet jeśli przed złożeniem korekty wszczęte zostało postępowanie przygotowawcze w sprawie podatnika, z chwilą prawidłowego rozliczenia jest ono umarzane.

### Po zmianach:

Na mocy zmian, jakie niesie ze sobą Polski Ład, istotną będzie szybkość złożenia korekty - a ta musi nastąpić przed wszczęciem postępowania przygotowawczego o przestępstwo lub wykroczenie skarbowe. Wprowadzony na mocy Polskiego Ładu przepis sprawia, że nie będzie już trzeba załączać czynnego żalu do korekt jednolitego pliku kontrolnego. Wyczytać z niego możemy, iż nie podlega karze sprawca czynu zabronionego dotyczącego złożenia deklaracji lub przesłania księgi, jeżeli po jego popełnieniu została złożona organowi podatkowemu prawnie skuteczna korekta deklaracji lub księgi dotycząca obowiązku, którego nieprawidłowe wykonanie stanowi ten czyn zabroniony.

**2021**

# POLSKI ŁAD

Najważniejsze zmiany  
w zakresie wynagrodzeń

[www.bpg.pl](http://www.bpg.pl)