

Szanowni Państwo,

Poniżej przedstawiamy Państwu informacje o wybranych, najistotniejszych w naszej ocenie, **wchodzących w życie w 2022 roku zmianach w przepisach dotyczących opodatkowania działalności gospodarczej oraz zatrudnienia**, w tym wprowadzone w ramach tzw. Polskiego Ładu.

Liczymy, że informacje te okażą się dla Państwa przydatne.

Zespół Mac Auditor

\* \* \*

## Spis treści

1. Minimalne wynagrodzenie.....	2
2. Zmiana progu podatkowego i skali podatkowej PIT .....	2
3. Podwyższenie kwoty wolnej od podatku i kwoty zmniejszającej miesięczne zaliczki na podatek [PIT] .....	3
4. Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku [PIT] .....	3
5. Ulga dla klasy średniej [PIT] .....	3
6. Zwolnienie z podatku osób do 26 roku życia [PIT] .....	5
7. Ulga dla osób powracających do kraju [PIT] .....	5
8. Zwolnienie z podatku dla osób wychowujących co najmniej 4 dzieci [PIT] .....	5
9. Zwolnienie z podatku dla pracujących emerytów i rencistów [PIT] .....	6
10. Rezygnacja z kosztów uzyskania przychodu dla osób posiadających więcej niż jedną umowę o pracę [PIT] .....	6
11. Likwidacja wspólnego opodatkowania dla osób samotnie wychowujących dzieci [PIT] .....	6
12. Wspólne opodatkowanie małżonków [PIT] .....	6
13. Korzystanie z samochodów służbowych do celów prywatnych [PIT] .....	6
14. Zmiany w rozliczaniu przychodów z umów zlecenia [PIT] .....	7
15. Składka zdrowotna osób prowadzących działalność gospodarczą [ZUS] .....	7
16. Składki na ubezpieczenie społeczne osób prowadzących działalność gospodarczą [ZUS] .....	9
17. Termin przekazania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek [ZUS] .....	10
18. Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członków zarządu i prokurentów na podstawie powołania [ZUS] .....	10
19. Kwota ograniczenia podstawy wymiaru składek emerytalno-rentowych [ZUS] .....	10
20. Dni ustawowo wolne od pracy w 2022 roku .....	10
21. Ponowne przeliczenie podstawy świadczenia chorobowego [ZUS] .....	11
22. Nowy okres zasiłkowy [ZUS] .....	11
23. Krótszy okres zasiłkowy po ustaniu zatrudnienia [ZUS] .....	11
24. Zasiłek chorobowy za czas pobytu w szpitalu [ZUS] .....	11
25. Nowe uprawnienia ZUS .....	11
26. Dobrowolne ubezpieczenie chorobowe osoby prowadzącej działalność gospodarczą, a opłacenie składek po terminie [ZUS] .....	11
27. Niższe stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych dla niektórych branż [PIT] .....	12
28. Obowiązek przesyłania ksiąg do urzędu skarbowego [PIT, CIT] .....	12
29. Amortyzacja lokali mieszkalnych jako koszt niepodatkowy [PIT, CIT] .....	13
30. Nielegalne zatrudnienie [PIT, CIT, ZUS] .....	13
31. Sprzedaż środków trwałych wycofanych z działalności [PIT] .....	13
32. Minimalny podatek dochodowy [CIT] .....	14
33. Podatek od przerzuconych dochodów [CIT] .....	15
34. Ryczałt od dochodów spółek [ESTOŃSKI CIT] .....	16

35. Ukryte dywidendy jako koszt niepodatkowy [CIT].....	21
36. Koszty finansowania dłużnego transakcji kapitałowych [CIT].....	21
37. Spółka holdingowa [CIT].....	22
38. Ulgi – B+R, , prototyp, innowacyjni pracownicy, robotyzacja, IP-Box i inne [CIT, PIT] .....	22
39. Podatek u źródła od płatności powyżej 2 mln zł [WHT] .....	22
40. Grupa VAT .....	22
41. Alternatywny sposób opodatkowania wybranych usług finansowych [VAT].....	23
42. Krajowy System e-Faktur [KSEF] .....	23
43. Zwrot VAT w terminie 15 dni dla wąskiej grupy podmiotów [VAT] .....	24
44. JPK_V7 bez czynnego żalu [VAT].....	24
45. Dokumentacja cen transferowych a sankcje karno-skarbowe [TP] .....	25
46. Nowe limity transakcji gotówkowych dla przedsiębiorców i konsumentów .....	25
47. Obowiązek posiadania terminala płatniczego.....	25
48. Nabycie sprawdzające jako nowa forma kontroli podatników .....	26
49. Pozostałe zmiany.....	26

Główne akty prawne stanowiące podstawę opracowania niniejszej broszury znajdziesz [tutaj](#) oraz [tutaj](#).

\* \* \*

## 1. Minimalne wynagrodzenie

Minimalne wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę wyniesie **3 010,00 zł brutto**

Minimalna stawka godzinowa dla umów cywilnoprawnych wyniesie **19,70 zł brutto**.

## 2. Zmiana progu podatkowego i skali podatkowej PIT

Od 1 stycznia 2022 roku podwyższeniu ulega do 120 000 zł próg dochodów, po przekroczeniu którego stosuje się stawkę podatku w wysokości 32%. W związku z tym zmienia się również skala podatkowa zgodnie z poniższą tabelą:

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
<b>ponad</b>	<b>do</b>	
	<b>120 000 zł</b>	<b>17%</b> minus kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł
<b>120 000 zł</b>		<b>15 300 zł + 32%</b> nadwyżki ponad 120 000 zł

### 3. Podwyższenie kwoty wolnej od podatku i kwoty zmniejszającej miesięczne zaliczki na podatek [PIT]

Od dnia 1 stycznia 2022 roku kwota wolna od podatku zostaje podwyższona do 30 000 zł, a co za tym idzie wzrasta kwota zmniejszająca podatek do kwoty 5 100 zł (30 000 x 17%).

Kwota wolna od podatku będzie odliczana przy naliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek, poprzez odliczenie 1/12 kwoty zmniejszającej podatek. Tzw. miesięczna ulga podatkowa, którą pracodawca uwzględnia przy rozliczeniu wynagrodzenia z umowy o pracę, a wynikająca ze złożonego PIT-2, wzrasta z dotychczasowej kwoty 43,76 zł do kwoty 425,00 zł (5 100,00/12) miesięcznie. Nowa wysokość tzw. ulgi podatkowej przysługuje przez cały rok podatkowy, również po przekroczeniu pierwszego progu podatkowego, co jest zmianą w stosunku do przepisów aktualnie obowiązujących. Pracownicy, którzy osiągają przychody od różnych pracodawców, pobierają emeryturę, rentę lub prowadzą działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych, powinni zweryfikować zasadność złożonego pracodawcy PIT-2. Jeśli pracownik nie jest pewien, czy ma odliczaną ulgę podatkową, może złożyć PIT-2 z aktualnymi danymi lub „odwołać” wcześniej złożony PIT-2. Jest to o tyle istotne, że jeśli w dwóch lub więcej miejscach pracy czy z emerytury/renty lub działalności gospodarczej będzie uwzględniona ulga podatkowa, to w konsekwencji pracownik będzie mieć wysoki podatek do dopłaty, wynikający z rozliczenia rocznego.

### 4. Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku [PIT]

Polski Ład wprowadza zmianę w obliczaniu zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Następuje **likwidacja możliwości odliczenia składki zdrowotnej w wysokości 7,75%**. Przepisy te dotyczą **wszystkich podatników, czyli pracowników, zleceniobiorców, członków rad nadzorczych, członków zarządu, prokurentów, osób pobierających emeryturę lub rentę oraz osób prowadzących działalność gospodarczą**.

**WAŻNE!** Zmiana ta ma kluczowe znaczenie na przełomie lat 2021 i 2022. Tylko wynagrodzenia wypłacone do 31.12.2021 roku będą mogły uwzględniać odliczenia składki zdrowotnej od zaliczek PIT. W przypadku przedsiębiorców tylko składki zdrowotne zapłacone do 31.12.2021 roku pomniejszą ich PIT za 2021 rok.

### 5. Ulga dla klasy średniej [PIT]

Ulga dla klasy średniej, będzie przysługiwać **wyłącznie osobom osiągającym przychody ze stosunku pracy (z tytułu umowy o pracę) oraz osobom prowadzącym działalność gospodarczą opodatkowanym wg skali (17%/32%)**. Jej celem jest zniwelowanie różnic w wynagrodzeniu netto, z powodu zniesienia możliwości odliczania od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Sposób naliczenia wynagrodzenia i zastosowanie odpowiedniego algorytmu, będzie zależało od wysokości **przychodu** pracownika, ze stosunku pracy (z umowy o pracę), łącznie ze składkami ZUS, który osiągnie w danym miesiącu (bierzemy pod uwagę miesiąc wypłaty wynagrodzenia, a w przypadku przychodów naturze: miesiąc postawienia do dyspozycji pracownika). **Nowy sposób obliczania wynagrodzenia będzie dotyczył także wynagrodzenia za grudzień 2021 r. lub za miesiące wcześniejsze, które zostanie wypłacone począwszy od 1 stycznia 2022 r., czyli zazwyczaj wynagrodzenia wypłacane „do 10go”.**

Ustawodawca różnicuje sposób obliczenia wynagrodzenia, w zależności od miesięcznego przychodu pracownika (na etapie poboru zaliczki na podatek) oraz w konsekwencji rocznego przychodu pracownika (ostateczne rozliczenie dokona się w deklaracji rocznej).

**Przychód miesięczny do kwoty 5 700,99 zł brutto**

Dla pracowników osiągających w 2022 r. miesięczny przychód do kwoty 5 700,99; kwota wynagrodzenia netto zwiększy się w stosunku do przepisów obowiązujących do końca 2021 r. Pracownicy, którzy złożyli PIT-2, dzięki zastosowaniu zwiększonej kwoty miesięcznej zmniejszającej zaliczkę na podatek, nie odczują negatywnych skutków braku możliwości zmniejszenia zaliczki o składkę zdrowotną 7,75%.

Oprócz progu miesięcznego, został wprowadzony także roczny próg przychodu i wynosi do 68 412,00 zł brutto.

**Przychód miesięczny w przedziale od 5 701,00 zł do 8 549,00 zł brutto**

Dla pracowników osiągających miesięczne przychody ze stosunku pracy między 5 701,00 zł a 8 549,00 zł brutto, zostanie zastosowana tzw. **ulga dla klasy średniej**. Wynagrodzenie będzie naliczane z zastosowaniem **algorytmu [ALG\_1]**, wyliczającego wysokość tej dodatkowej ulgi zmniejszającej podstawę opodatkowania, która ma w przybliżeniu zniwelować różnice w wynagrodzeniach netto w 2021 r. i od 2022 r.

Oprócz progu miesięcznego, został wprowadzony także roczny próg przychodu i wynosi od 68 412,00 zł do 102 588,00 zł brutto.

**Przychód miesięczny w przedziale od 8 549,01 zł do 11 141,00 zł brutto**

Dla pracowników osiągających miesięczne przychody ze stosunku pracy między 8 549,00 zł a 11 141,00 zł brutto, zostanie również zastosowana **ulga dla klasy średniej**. Wynagrodzenie będzie naliczane z zastosowaniem **algorytmu [ALG\_2]** wyliczającego wysokość tej dodatkowej ulgi. Ma tu zastosowanie inny algorytm, który ma w przybliżeniu zniwelować różnice w wynagrodzeniach netto w 2021 r. i od 2022 r.

Oprócz progu miesięcznego, został wprowadzony także roczny próg przychodu i wynosi od 102 588,01 zł a 133 692,00 zł brutto.

Przywołane powyżej **algorytmy** wyglądają następująco:

**ALG\_1**  $(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$ , dla A od 68 412 zł do 102 588 zł,

**ALG\_2**  $(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$ , dla A od 102 588 zł do 133 692 zł,

gdzie A oznacza sumę uzyskanych przez podatnika w roku podatkowym i podlegających opodatkowaniu przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy oraz uzyskanych w ciągu roku przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszonych o koszty prowadzenia tej działalności (z wyłączeniem składek na ubezpieczenie społeczne podatnika oraz osób z nim współpracujących).

**Przychód miesięczny powyżej 11 141,00 zł brutto**

Dla pracowników osiągających miesięczne przychody w kwocie powyżej 11 141,00 zł brutto, **nie będzie stosowana ulga dla klasy średniej**. W tym przypadku wynagrodzenie netto pracownika zwykle ulegnie zmniejszeniu w stosunku do zasad obowiązujących w 2021 roku.

Oprócz progu miesięcznego, został wprowadzony także roczny próg przychodu i wynosi powyżej 133 692,01 zł brutto.

**WAŻNE!** Po przekroczeniu w skali rocznej przychodu 133 692,01 zł brutto, pracownicy korzystający na etapie poboru zaliczek na podatek z ulgi dla klasy średniej, będą musieli „zwrócić tę ulgę” w najbliższym rozliczeniu wynagrodzenia, po przekroczeniu tego limitu (w konsekwencji otrzymają niższe wynagrodzenie). Pracownik może złożyć przed pierwszym naliczeniem wynagrodzenia w danym roku podatkowym, oświadczenie o rezygnacji z ulgi dla klasy

średniej, jeśli przewiduje, że jego roczne przychody mogą przekroczyć kwotę 133 692,00 zł. Po złożeniu takiego oświadczenia, nie będzie uwzględniana ulga dla klasy średniej, co zwiększy miesięczną zaliczkę na podatek, a zmniejszy kwotę netto wynagrodzenia. Pracownik który złoży pracodawcy rezygnację z ulgi dla klasy średniej, a nie przekroczy w 2022 roku kwoty przychodu 133 692,01 zł, nie traci ulgi dla klasy średniej. Rozliczy ją w zeznaniu rocznym. Złożenie oświadczenia o nieuwzględnianiu ulgi dla klasy średniej jest wariantem bezpiecznym dla pracowników szacujących swoje roczne przychody ze stosunku pracy powyżej 133 692,01 zł brutto.

## 6. Zwolnienie z podatku osób do 26 roku życia [PIT]

Zwolnienie obejmuje osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, spółdzielczego stosunku pracy, stosunku służbowego a także pracy nakładczej, umowy zlecenia, praktyk absolwenckich i stażu uczniowskiego. Kwota zwolnienia nie została zmieniona i obejmuje przychody z wymienionych wyżej tytułów do wysokości 85 528 zł w skali roku.

## 7. Ulga dla osób powracających do kraju [PIT]

Od 2022 roku, dla podatników uzyskujących przychody ze stosunku pracy (z umów o pracę) ale także z umów zlecenia oraz pozarolniczej działalności gospodarczej, ustawodawca wprowadził tzw. ulgę dla osób powracających do kraju, tj. zwolnienie z podatku przychodów do limitu 85 528 zł rocznie. Warunkiem zastosowania zwolnienia, jest złożenie oświadczenia przez podatnika, w którym wskazany jest rok rozpoczęcia i zakończenia stosowania zwolnienia. **Oświadczenie podatnik składa pod rygorem odpowiedzialności karnej.**

Zwolnienie obowiązuje przez 4 lata podatkowe, pod warunkiem, że:

- podatnik podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w związku z powrotem do kraju,
- podatnik nie miał miejsca zamieszkania w Polsce przez 3 lata poprzedzające rok zamieszkania w Polsce oraz okres od początku roku, w którym podatnik zamieszkał w Polsce, do dnia poprzedzającego dzień zmiany miejsca zamieszkania na Polskę,
- podatnik posiada obywatelstwo polskie lub Kartę Polaka lub obywatelstwo innego państwa członkowskiego UE lub EOG albo Konfederacji Szwajcarskiej, lub
- miał miejsce zamieszkania:
  - o nieprzerwanie przez okres 3 lat zamieszkiwał w krajach UE lub EOG, Konfederacji Szwajcarskiej lub innych krajach wymienionych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, poświadczony certyfikatem rezydencji lub innym dokumentem, lub
  - o na terytorium Polski nieprzerwanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych, poprzedzających przeprowadzkę za granicę,
- posiada certyfikat rezydencji,
- nie korzystał wcześniej z tego zwolnienia w całości lub w części.

## 8. Zwolnienie z podatku dla osób wychowujących co najmniej 4 dzieci [PIT]

Od 2022 roku, dla podatników uzyskujących przychody ze stosunku pracy (z umów o pracę), ale także z umów zlecenia oraz pozarolniczej działalności gospodarczej, wychowujących co najmniej 4 dzieci, wolne od podatku będą przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528,00 zł.

Ulga przysługuje w przypadku wychowywania dzieci niepełnoletnich, dzieci pełnoletnich otrzymujących zasiłek pielęgnacyjny lub rentę socjalną, dzieci do ukończenia 25 roku życia, uczące się w szkołach zgodnie z przepisami o szkolnictwie wyższym krajowym i zagranicznym, jeśli nie osiągną dochodów podlegających opodatkowaniu do kwoty 3 089,00 zł; z wyjątkiem renty rodzinnej. Podatnik, który chciałby skorzystać z tej ulgi, zobowiązany jest złożyć

informację, według ustalonego wzoru, zawierającą dane o liczbie dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tego numeru, imiona, nazwiska i daty urodzenia dzieci.

### 9. Zwolnienie z podatku dla pracujących emerytów i rencistów [PIT]

Warunkiem zwolnienia z podatku przychodów ze stosunku pracy (z umów o pracę) ale także z umów zlecenia oraz pozarolniczej działalności gospodarczej do limitu przychodów 85 528,00 zł, jest rezygnacja z pobierania renty lub emerytury. Jeśli osoba pobierająca rentę lub emeryturę, będzie jednocześnie pobierała te świadczenia i będzie zatrudniona na umowę o pracę, to z tytułu umowy o pracę nie przysługuje zwolnienie z podatku. Dodatkowo, jeśli przy rozliczeniu wynagrodzenia, aktualnie jest uwzględniana tzw. miesięczna ulga podatkowa, na podstawie złożonego PIT-2, to wskazane jest złożenie przez pracownika oświadczenia o rezygnacji z ulgi. W przeciwnym razie ulga będzie naliczana przez organ wypłacający emeryturę/rentę i przez pracodawcę. Podwójne naliczenie ulgi w kwocie 425 zł miesięcznie, spowoduje konieczność dopłaty podatku, wynikającego z rozliczenia rocznego w kwocie 5 100 zł (425 x 12 miesięcy).

### 10. Rezygnacja z kosztów uzyskania przychodu dla osób posiadających więcej niż jedną umowę o pracę [PIT]

Pracownicy zatrudnieni na podstawie więcej niż jedną umowę o pracę, zgodnie z przepisami obowiązującymi do końca 2021 r. mają naliczane koszty uzyskania przychodu z każdej umowy. Od stycznia 2022 r. będzie możliwość zrezygnowania przez pracownika z uwzględniania tych kosztów przy obliczaniu wynagrodzenia do wypłaty. Warunkiem jest złożenie wniosku o niestosowanie kosztów uzyskania przychodów.

### 11. Likwidacja wspólnego opodatkowania dla osób samotnie wychowujących dzieci [PIT]

Ustawodawca zlikwidował możliwość wspólnego opodatkowania dla osób samotnie wychowujących dzieci. Pracownicy nie będą już mieli możliwości składania oświadczeń o wspólnym opodatkowaniu z dzieckiem, w konsekwencji będą rozliczani według skali oraz nie będzie możliwości przy kalkulacji zaliczki na podatek uwzględniania ulgi podatkowej w podwójnej wysokości (obecnie 43,76 zł x 2).

Przysługiwać będzie ulga dla rodziców samotnie wychowujących dzieci w kwocie 1 500 zł rocznie.

### 12. Wspólne opodatkowanie małżonków [PIT]

Ustawodawca zachował możliwość wspólnego opodatkowania z małżonkiem. Warunkiem stosowania niższej stawki PIT (17%) dla potrzeb miesięcznych zaliczek PIT jest złożenie pracodawcy oświadczenia o wspólnym opodatkowaniu, w którym podatnik zadeklaruje, że jego dochody w roku kalendarzowym nie przekroczą górnej granicy pierwszego progu podatkowego tj. 120 000 zł i małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów lub dochody małżonka mieszczą się w niższym przedziale skali podatkowej, a zaliczki za cały rok kalendarzowy wynoszą 17%.

### 13. Korzystanie z samochodów służbowych do celów prywatnych [PIT]

Zgodnie z przepisami obowiązującymi do 31 grudnia 2021 r., osoby korzystające z samochodów służbowych do celów prywatnych, mają doliczaną do przychodu kwotę 250 zł brutto lub 400 zł brutto w zależności od pojemności silnika.

Od 1 stycznia 2022 r. zostaje wprowadzony podział na samochody z silnikami elektrycznymi i silnikami spalinowymi. Bez względu na pojemność silnika dla samochodów elektrycznych jest to kwota 250 zł brutto, dla samochodów z silnikami spalinowymi kwota 400 zł brutto. Tak jak dotychczas ryczałt samochodowy nadal jest objęty składkami na ubezpieczenie społeczne i zaliczką na podatek.



#### 14. Zmiany w rozliczaniu przychodów z umów zlecenia [PIT]

Od 1 stycznia 2022 r. istotnej zmianie ulega rozliczanie wynagrodzeń z tytułu umowy zlecenia.

Zlikwidowana zostaje możliwość odliczenia składki zdrowotnej od zaliczki na podatek. W praktyce „odczuwalna” składka na ubezpieczenie zdrowotne wzrośnie z 1,25% do 9%.

Podatnicy mają możliwość złożenia **wniosku o niepobieranie zaliczek na podatek dochodowy** od osób fizycznych. Zaprzestanie pobierania zaliczek na podatek, będzie stosowane od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłynął wniosek do płatnika podatku (zleceniodawcy). Prawo do złożenia wniosku przysługiwać będzie **osobom, których roczne przychody nie przekroczą 30 000 zł brutto** oraz nie uzyskują innych dochodów, od których zaliczki na podatek obliczane są z uwzględnieniem kwoty zmniejszającej podatek, bądź dochodów z działalności gospodarczej. Dzięki temu rozwiązaniu, podatnik będzie mógł skorzystać z kwoty wolnej od podatku w trakcie roku (5 100,00), a nie dopiero w zeznaniu rocznym.

#### 15. Składka zdrowotna osób prowadzących działalność gospodarczą [ZUS]

Od 2022 r. zmienia się kwota składki zdrowotnej dla osób prowadzących działalność gospodarczą.

**Wysokość składki zdrowotnej będzie zależała od formy opodatkowania działalności oraz od wysokości przychodów lub dochodów osiągniętych przez przedsiębiorcę.**

Istotna zmiana dotyczy też podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne. **Podstawą naliczania składek na ubezpieczenie zdrowotne będzie dochód z działalności gospodarczej.** Zatem roczna podstawa wymiaru składki zdrowotnej będzie liczona analogicznie do podstawy opodatkowania i będzie stanowić różnicę pomiędzy przychodami a kosztami uzyskania przychodów pomniejszone o opłacone składki na ubezpieczenie społeczne przedsiębiorcy.

Przedsiębiorca wpłaca składkę na ubezpieczenie zdrowotne od miesięcznej podstawy wymiaru stanowiącej dochód z działalności gospodarczej uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który jest opłacana składka w następujący sposób:

- dochód za pierwszy miesiąc podlegania ubezpieczeniu to dochód z działalności gospodarczej ustalony zgodnie z PIT, pomniejszony o składki na ubezpieczenie społeczne opłacone w tym miesiącu;
- dochód za kolejne miesiące to różnica między sumą przychodów pomniejszonych o sumę kosztów osiągniętych od początku roku a dochodem ustalonym za poprzednie miesiące i różnicą między sumą składek zapłaconych od początku roku a sumą składek odliczonych w poprzednich miesiącach.

Podstawa wymiaru nie może być niższa od minimalnego wynagrodzenia obowiązującego od 1 stycznia danego roku składkowego.

Ustalenie wysokości miesięcznej składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie wymagać kalkulacji co miesiąc dochodu z działalności gospodarczej, niezależnie czy stosujemy miesięczne czy kwartalne rozliczanie z podatku dochodowego czy też stosujemy zaliczki uproszczone.

W art. 81 ust 2h ustawy zdrowotnej przewidziano uproszczony sposób wyliczania składki zdrowotnej – podstawą wyliczenia miesięcznej składki jest kwota przychodów za poprzedni rok kalendarzowy, pomniejszony o kwotę składek społecznych opłaconych w poprzednim roku.

**W celu zniwelowania zwiększonego obciążenia składką zdrowotną, w przypadku przedsiębiorców rozliczających się w oparciu o skalę podatkową (17%/32%) istnieje możliwość skorzystania z tzw. ulgi dla klasy średniej w PIT, na analogicznych zasadach jak dla pracowników (patrz punkt 5 broszury).**

Poniższe zestawienie przedstawia zasady ustalania składki zdrowotnej dla podstawowych form prowadzenia działalności gospodarczej.

Forma opodatkowania	Składka miesięczna	Składka roczna
Skala podatkowa	<b>9%</b> dochodu, nie mniej niż 270,90 zł (3 010 zł x 9%)	<b>9%</b> dochodu, nie mniej niż 3 250,80 zł (3 010 zł x 12 x 9%)
Podatek liniowy	<b>4,9%</b> dochodu nie mniej niż 270,90 zł	<b>4,9%</b> dochodu nie mniej niż 3 250,80 zł
Karta podatkowa	270,90 zł (3 010 zł x 9%)	3 250,80 zł (3 010 zł x 12 x 9%)
Ryczałt od przychodów zaewidencjonowanych	9% od podstawy wymiaru miesięcznego (patrz poniżej)	9% od podstawy wymiaru rocznego (patrz poniżej)

Co do zasady rok składkowy obejmuje okres od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego.

#### **Przedsiębiorcy opodatkowani podatkiem liniowym (19%) oraz według skali podatkowej (17%/32%)**

Podstawą wymiaru składki zdrowotnej będzie dochód z działalności tj. przychód minus koszty uzyskania przychodu, uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który opłacana jest składka zdrowotna. Jeżeli uzyskany dochód będzie niższy niż wartość minimalnego wynagrodzenia obowiązującego 1 stycznia roku składkowego bądź przedsiębiorca będzie ponosił stratę, miesięczna składka zdrowotna będzie wynosiła 270,90 zł.

Roczną podstawę wymiaru składki zdrowotnej będzie stanowił dochód z działalności gospodarczej ustalonej za rok kalendarzowy.

Zapłacona składka nie będzie podlegała odliczeniu od podatku dochodowego.

#### **Karta podatkowa**

Podstawę składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą, w przypadku których stosuje się opodatkowanie w formie karty podatkowej, stanowi kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego od 1 stycznia danego roku (w 2022 roku – 3 010 zł). Składka wyniesie 9% podstawy wymiaru.

#### **Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

W przypadku ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych składka zdrowotna będzie wynosiła 9% podstawy wymiaru.

Miesięczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie stanowiła:

- 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia\* jeżeli przychody z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego, nie przekroczyły kwoty 60 000 zł (przy założeniu, że przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale 2021 roku wyniesie 6 000 zł składka wyniesie **324 zł**),
- 100% przeciętnego wynagrodzenia\* jeżeli przychody z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego przekroczyły kwotę 60 000 zł a nie wyniosły więcej niż 300 000 zł (przy założeniu, że przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale 2021 roku wyniesie 6 000 zł składka wyniesie **540 zł**),
- 180% przeciętnego wynagrodzenia\* jeżeli przychody z działalności osiągnięte od początku roku kalendarzowego przekroczyły kwotę 300 000 zł (przy założeniu, że przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale 2021 roku wyniesie 6 000 zł składka wyniesie **972 zł**).



Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie stanowił:

- iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia\*, jeżeli osiągnięte przychody z działalności nie przekroczyły w tym okresie kwoty 60 000 zł,
- iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu\*, jeżeli osiągnięte przychody z działalności przekroczyły w tym okresie kwotę 60 000 zł i nie przekroczyły kwoty 300 000 zł,
- iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym i kwoty równej 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia\*, jeżeli osiągnięte przychody z działalności przekroczyły w tym okresie kwotę 300 000 zł.

\* przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”

Po zakończeniu roku kalendarzowego, przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą opodatkowaną w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, ma obowiązek wpłacić różnicę pomiędzy sumą wpłaconych składek za poszczególne miesiące roku kalendarzowego, a składką roczną ustaloną w oparciu o roczną podstawę wymiaru składki. Dopłaty należy dokonać **w ciągu miesiąca** od upływu terminu złożenia zeznania podatkowego PIT-28.

**Działalność gospodarcza prowadzona w formie jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki jawnej (jeżeli jest podatnikiem CIT), spółki komandytowej**

Podstawa składki zdrowotnej wyniesie wartość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Wartość składki wyniesie 9% podstawy wymiaru. Składka obowiązuje od 1 stycznia do 31 grudnia.

Więcej o składce zdrowotnej:

- [Artykuł na stronie ZUS](#)
- [Artykuł na stronie biznes.gov.pl](#)

**16. Składki na ubezpieczenie społeczne osób prowadzących działalność gospodarczą [ZUS]**

Od 2022 r. zmieniają się kwoty składek na ubezpieczenie społeczne osób prowadzących działalność gospodarczą.

Składka emerytalna	Składka rentowa	Składka chorobowa (dobrowolna)	Składka wypadkowa	FP
<b>Podstawa wymiaru standardowa: 3 553,20 zł</b>				
693,58 zł	284,26 zł	87,05 zł	59,34 zł	87,05 zł
Razem składki na ubezpieczenie społeczne z ubezpieczeniem chorobowym 1 124,23 zł Razem składki na ubezpieczenie społeczne bez ubezpieczenia chorobowego 1 037,18 zł				
<b>Podstawa wymiaru preferencyjna: 903,00 zł</b>				
17,27 zł	72,24 zł	22,12 zł	15,08 zł	-
Razem składki na ubezpieczenie społeczne z ubezpieczeniem chorobowym 285,71 zł Razem składki na ubezpieczenie społeczne bez ubezpieczenia chorobowego 263,59 zł				

### 17. Termin przekazania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek [ZUS]

Od 1 stycznia 2022 roku zmienia się termin przekazania do ZUS dokumentów rozliczeniowych oraz wpłat za składki. Obowiązywać będą następujące terminy:

- do 5 dnia następnego miesiąca – dla jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych,
- do 15 dnia następnego miesiąca – dla płatników posiadających osobowość prawną,
- **do 20 dnia następnego miesiąca** – dla pozostałych płatników składek, tj. dla osób fizycznych i podmiotów nie posiadających osobowości prawnej.

### 18. Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członków zarządu i prokurentów na podstawie powołania [ZUS]

Przychody otrzymywane z tytułu wykonywania obowiązków na podstawie powołania, począwszy od 2022 roku, będą stanowić podstawę do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego. Członkowie zarządu i prokurenci otrzymujący wynagrodzenie na podstawie powołania, od 2022 roku będą zgłaszani do ZUS na druku ZUS ZZA (w terminie 7 dni od dnia powstania obowiązku). Wiązało się to będzie z koniecznością odprowadzania składki zdrowotnej w wysokości 9% od kwoty brutto wynagrodzenia oraz uwzględnianie takiej osoby w raportach miesięcznych przesyłanych do ZUS. Zgłaszającym do ubezpieczenia oraz opłacającym składki będzie podmiot wypłacający wynagrodzenie (spółka), natomiast koszt składki zdrowotnej obniży wynagrodzenie netto członka zarządu i prokurenta.

Podmioty, które do 31 grudnia 2021 r. nie były zobowiązane do zgłoszenia spółki do ZUS na druku ZPA (zgłoszenie płatnika składek), a w 2022 roku będą wypłacały wynagrodzenia z tytułu powołania, będą zobowiązane zgłosić spółkę do ZUS, w terminie 7 dni od daty powstania obowiązku, czyli do 7 stycznia 2022 r.

Zmiana w obowiązku opłacania składki zdrowotnej dotyczy tylko i wyłącznie osób pełniących funkcję na podstawie powołania, które pobierają wynagrodzenie z tego tytułu. Osoby, które wykonują obowiązki bez wynagrodzenia, nadal nie będą objęte obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego.

### 19. Kwota ograniczenia podstawy wymiaru składek emerytalno-rentowych [ZUS]

W 2022 r. roczna podstawa składek emerytalno-rentowych, powyżej której nie będą obliczane składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe wyniesie 177 660 zł brutto.

### 20. Dni ustawowo wolne od pracy w 2022 roku

W 2022 roku dniami ustawowo wolnymi od pracy są niedziele oraz następujące dni:

- 1 stycznia** (sobota) - Nowy Rok
- 6 stycznia** (czwartek) - Święto Trzech Króli
- 17 kwietnia** (niedziela) - Wielkanoc (pierwszy dzień świąt wielkanocnych)
- 18 kwietnia** (poniedziałek) - Wielkanoc (Śmigus-dyngus - drugi dzień świąt wielkanocnych)
- 1 maja** (niedziela) - Święto Pracy
- 3 maja** (wtorek) - Święto Konstytucji 3 Maja
- 5 czerwca** (niedziela) - Zesłanie Ducha Świętego (Zielone Świątki)
- 16 czerwca** (czwartek) - Boże Ciało
- 15 sierpnia** (poniedziałek) - Wniebowzięcie NMP
- 1 listopada** (wtorek) - Dzień Wszystkich Świętych
- 11 listopada** (piątek) - Narodowe Święto Niepodległości
- 25 grudnia** (niedziela) - Boże Narodzenie (pierwszy dzień)
- 26 grudnia** (poniedziałek) - Boże Narodzenie (drugi dzień)

Należy udzielić pracownikom dodatkowy dzień wolny za święto przypadające w sobotę, tj. za 1 stycznia 2022 r. Dnia wolnego należy udzielić w obowiązującym w danym zakładzie pracy (np. jednomiesięcznym, trzymiesięcznym) okresie rozliczeniowym.

### 21. Ponowne przeliczenie podstawy świadczenia chorobowego [ZUS]

Od 2022 roku, podstawę świadczeń chorobowych będzie przeliczać się na nowo, jeśli przerwa między okresami nieobecności, z tytułu której przysługuje świadczenie chorobowe, będzie dłuższa niż 1 pełny miesiąc kalendarzowy (aktualnie 3 miesiące).

### 22. Nowy okres zasiłkowy [ZUS]

Aktualnie okres zasiłkowy wynosi 182 dni i obejmuje okresy nieprzerwanej choroby lub sumę okresów choroby z przerwami, gdy przerwa była krótsza niż 60 dni i dotyczyła tej samej choroby. Od 2022 roku, nowy okres zasiłkowy będzie zaczynał się tylko wówczas, gdy przerwa między okresami zwolnień lekarskich wyniesie minimum 61 dni. Nie będzie mieć znaczenia, że choroba po przerwie krótszej niż 61 dni, będzie dotyczyła innej choroby. Po wyczerpaniu 182-dniowego okresu zasiłkowego, tak jak dotychczas, będzie możliwość wystąpienia przez ubezpieczonego do ZUS o przyznanie świadczenia rehabilitacyjnego.

Wyjątkiem są kobiety w ciąży. W ich przypadku, gdy wystąpi przerwa w zwolnieniach lekarskich, nawet jeśli przerwa będzie krótsza niż 60 dni, to jeśli po przerwie niezdolność do pracy wystąpi w okresie ciąży, to okres zasiłkowy zaczyna się liczyć od pierwszego dnia zwolnienia w trakcie ciąży. Dla kobiet w ciąży pozostaje niezmienny okres zasiłkowy 270 dni, a po jego wyczerpaniu przysługuje prawo wnioskowania o świadczenie rehabilitacyjne.

### 23. Krótszy okres zasiłkowy po ustaniu zatrudnienia [ZUS]

Dla osób po ustaniu zatrudnienia, od 2022 roku okres zasiłkowy wyniesie 91 dni.

### 24. Zasiłek chorobowy za czas pobytu w szpitalu [ZUS]

Od 2022 roku znika przepis, który różnicował wysokość zasiłku chorobowego w zależności od tego, czy chory przebywał w domu czy w szpitalu. Aktualnie zasiłek za czas pobytu w szpitalu wynosi 70% podstawy wymiaru zasiłku chorobowego. Od 2022 roku zasiłek chorobowy za czas pobytu w szpitalu wyniesie 80% podstawy wymiaru zasiłku chorobowego.

### 25. Nowe uprawnienia ZUS

Zostały doregulowane przepisy, z których wynika, że ZUS może żądać dodatkowych informacji przy ustalaniu prawa i wysokości zasiłków. Po przedstawieniu żądanych informacji i dokumentów, ZUS będzie mieć 30 dni na wypłatę świadczenia.

### 26. Dobrowolne ubezpieczenie chorobowe osoby prowadzącej działalność gospodarczą, a opłacenie składek po terminie [ZUS]

Od 2022 roku, opóźnienie w opłacaniu składek ZUS, nie będzie powodować automatycznego wyrejestrowania z ubezpieczenia chorobowego i konieczności składania wniosków o „przywrócenie terminu”. Jeśli osoba prowadząca działalność gospodarczą opłaci składki po terminie, nadal będzie podlegać ubezpieczeniu chorobowemu, a ZUS

będzie dochodzić zaległych składek. Przy wypłacie zasiłku takiej osobie, ZUS najpierw sprawdzi kwotę zaległości. Jeśli zaległość wyniesie powyżej 1% najniższego wynagrodzenia (w 2022 r.: 3010 x 1 % = 30 zł), to ZUS zasiłku nie wypłaci. Przedsiębiorca będzie mieć 6 miesięcy na uregulowanie zaległości, jeśli tego nie zrobi, to prawo do zasiłku się przedawni.

## 27. Niższe stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych dla niektórych branż [PIT]

Ustawa zmieniająca ustawę z dnia 20 listopada 1998 o zryczałtowanym podatku od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne wprowadziła **obniżenie stawek podatku od przychodów z wybranych formy działalności w tym między innymi:**

- z 15% do 12% dla niektórych usług w obszarze IT,
- z 17% do 14% dla usług opieki zdrowotnej, architektonicznych i inżynierskich, specjalistycznego projektowania.

Nowe przepisy nie wydłużają okresu, w jakim podatnik ma prawo zmienić formę opodatkowania na ryczałt ewidencjonowany. Termin uzależniony jest od samej formy opodatkowania - w przypadku zmiany formy opodatkowania na podatek liniowy bądź ryczałt ewidencjonowany przedsiębiorca może dokonać zmiany formy opodatkowania **w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik osiągnął pierwszy w roku podatkowym przychód** lub do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód został osiągnięty w grudniu roku podatkowego.

Nie uległ zmianie limit przychodów warunkujący wybór ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych i pozostaje w wysokości 2 mln EUR. Limit na skorzystanie z opodatkowania w formie ryczałtu w roku 2022 - przychody w roku 2021 nie mogą przekroczyć kwoty 9 188 200 zł.

Limit dla ryczałtowców, którzy chcą korzystać z kwartalnego rozliczenia wynosi 200 tys. euro. W związku z tym, w 2022 będą mogli rozliczać się kwartalnie z urzędem skarbowym podatnicy, których przychody w 2021 roku nie będą wyższe niż **918 820 zł**.

## 28. Obowiązek przesyłania ksiąg do urzędu skarbowego [PIT, CIT]

Podmioty prowadzące księgi w formie uproszczonej (KPiR), księgi rachunkowe lub ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych są obowiązane prowadzić te księgi i ewidencję przy użyciu programów komputerowych oraz przysyłać do urzędu skarbowego księgi i ewidencję według stanu na ostatni dzień:

- miesiąca – w przypadku gdy stanowią podstawę ustalania zaliczek miesięcznych,
- kwartału – w przypadku gdy stanowią podstawę ustalania zaliczek kwartalnych

**w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po upływie odpowiednio tego miesiąca albo kwartału oraz po zakończeniu roku podatkowego w terminie do dnia upływu terminu określonego dla złożenia rocznego zeznania PIT lub CIT.**

Raportowanie odbywać musi się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze logicznej, tj. w postaci pliku JPK.

Ta sama zasada dotyczy podmiotów rozliczających się w postaci ryczałtu - tu raporty w JPK obejmować będą ewidencję przychodów lub wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

**Przepis ten wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 roku.**

### 29. Amortyzacja lokali mieszkalnych jako koszt niepodatkowy [PIT, CIT]

W znowelizowanych przepisach wprowadzono wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów kosztów amortyzacji budynków mieszkalnych wraz ze znajdującymi w nich dźwigami, lokali mieszkalnych stanowiących odrębną nieruchomość, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydzierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy (art. 22c pkt 2 ustawy o PIT i art. 16c pkt 2a ustawy o CIT)

Jednocześnie wprowadzono przepisy przejściowe, które pozwalają podatnikom zaliczać do kosztów podatkowych odpisy amortyzacyjne dla w/w nieruchomości nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022, ale tylko do końca roku 2022.

### 30. Nielegalne zatrudnienie [PIT, CIT, ZUS]

Zgodnie z nowymi regulacjami zostaje wprowadzonych szereg sankcji związanych z nielegalnym zatrudnianiem osób w rozumieniu ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy.

W przypadku stwierdzenia nielegalnego zatrudnienia lub zaniżenia podstawy składek pracowników, zarówno podatek dochodowy (PIT), jak i składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe od wynagrodzenia z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz od części nieujawnionego wynagrodzenia, nie obciążą ubezpieczonego (pracownika) i opłacane będą w całości z własnych środków przez płatnika składek (pracodawcę).

Równowartość przychodów pracownika z tytułu nielegalnego zatrudnienia lub części przychodów pracownika, w jakiej pracodawca nie ujawnił ich właściwym organom zostaną uznane za przychód podatkowy pracodawcy.

Wyplacone świadczenia lub inne należności z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz w części, w jakiej pracodawca nie ujawnił wynagrodzeń właściwym organom, jak również należne (zaległe) składki, zarówno społeczne jak i zdrowotne, od wynagrodzenia nielegalnie zatrudnionego pracownika lub zaniżonego wynagrodzenia będą w całości finansowane z przez pracodawcę i nie staną się dla niego podatkowymi kosztami uzyskania przychodów w CIT lub PIT.

### 31. Sprzedaż środków trwałych wycofanych z działalności [PIT]

Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami przychodem z działalności gospodarczej są również przychody z odpłatnego zbycia składników będących rzeczami ruchomymi, wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą na podstawie umowy leasingu operacyjnego. Jeżeli podatnik zdecyduje się wycofać składniki z działalności gospodarczej to sprzedaż tych składników przed upływem 6 lat od daty wycofania będzie zaliczana do przychodów z działalności gospodarczej, Okres 6 lat liczy się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki te zostały wycofane.

Zmiana ta ma istotne znaczenie w szczególności w przypadku sytuacji, w których przedsiębiorcy wykupują z leasingu rzeczy (np. samochody) do majątku prywatnego.



### 32. Minimalny podatek dochodowy [CIT]

W CIT (art. 24ca) wprowadzono **minimalny podatek dochodowy** (dalej **MPD**), który obejmie niektórych podatników.

Co do zasady MPD dotyczy podatników, którzy:

- 1) **ponieśli stratę** ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych albo
- 2) **osiągnęli udział dochodów** ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych, określony zgodnie z art. 7 ust. 1 UoCIT, **w przychodach** innych niż z zysków kapitałowych **w wysokości nie większej niż 1%**.

**Uwaga!** Dla celów obliczenia straty oraz udziału dochodów w przychodach nie uwzględnia się amortyzacji oraz kosztów wynikających z nabycia, wytworzenia lub ulepszenia środków trwałych.

Minimalny podatek dochodowy wynosi **10% podstawy opodatkowania MPD**.

#### Przykład

*Spółka X osiągnęła w 2022 roku przychody w kwocie 100 000 000 zł. Dochód spółki po wyłączeniu amortyzacji wyniósł 500 000 zł, czyli mniej niż 1% przychodów. Zatem spółka X podlega podatkowi minimalnemu.*

*Podstawa opodatkowania wyniesie 4% przychodów, czyli 4 000 000 zł (zakładamy, że nie wystąpiły elementy wskazane w punktach 2 – 4 poniżej).*

*Podatek minimalny wyniesie  $10\% \times 4\,000\,000\ \text{zł} = 400\,000\ \text{zł}$*

*Efektywnie MPD wyniesie zatem 0,4% przychodów.*

Podstawę opodatkowania MPD stanowi suma:

- 1) **kwoty odpowiadającej 4% wartości przychodów** ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych osiągniętych przez podatnika w roku podatkowym oraz
- 2) **poniesionych na rzecz podmiotów powiązanych kosztów finansowania w takiej części, w jakiej koszty te przewyższają kwotę obliczoną według następującego wzoru  $[(P - Po) - (K - Am - Kfd)] \times 30\%$ ,**
- 3) wartości odroczonego podatku dochodowego wynikającej z ujawnienia w rozliczeniach podatkowych niepodlegającej dotychczas amortyzacji wartości niematerialnej i prawnej w zakresie, w jakim skutkuje ona zwiększeniem zysku brutto albo zmniejszeniem straty brutto, oraz
- 4) kosztów (**tzw. nadmiarowe płatności bierne**):
  - a) usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze,
  - b) wszelkiego rodzaju opłat i należności za korzystanie lub prawo do korzystania z praw lub wartości, o których mowa w art. 16b ust. 1 pkt 4–7 (prawa autorskie, licencje itd.),
  - c) przeniesienia ryzyka niewypłacalności dłużnika z tytułu pożyczek, innych niż udzielonych przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w tym w ramach zobowiązań wynikających z pochodnych instrumentów finansowych oraz świadczeń o podobnym charakterze– poniesionych bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotów powiązanych lub podmiotów mających siedzibę lub zarząd w tzw. rajach podatkowych, **w części, w jakiej koszty te łącznie w roku podatkowym przekraczają o 3 000 000 zł kwotę obliczoną według następującego wzoru  $[(P - Po) - (K - Am - O)] \times 5\%$ .**

Objaśnienia symboli użytych w powyższych wzorach:

P – zsumowana wartość przychodów ze wszystkich źródeł przychodów, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym,

Po – przychody o charakterze odsetkowym,

K – suma kosztów uzyskania przychodów bez pomniejszeń wynikających z art. 15c ust. 1 UoCIT (limit odsetek)

Am – odpisy amortyzacyjne, zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów,

Kfd – zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego nieuwzględnione w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przed dokonaniem pomniejszeń wynikających z art. 15c ust. 1 (limit odsetek)

O – zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów odsetki, bez pomniejszeń wynikających z art. 15c ust. 1 (limit odsetek)

**MPD nie obejmuje podatników:**

- 1) w roku podatkowym, w którym rozpoczęli działalność, oraz w kolejnych dwóch latach,
- 2) będących przedsiębiorstwami finansowymi w rozumieniu art. 15c ust. 16 UoCIT,
- 3) których przychody były niższe o co najmniej 30% w stosunku do roku poprzedniego,
- 4) których udziałowcami, akcjonariuszami albo wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne i jeżeli podatnik nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (...),
- 5) których przeważająca działalność obejmuje międzynarodowy transport morski, działalność lotniczą lub górniczą,
- 6) wchodzących w skład grupy co najmniej dwóch spółek (będących podatnikami w Polsce), w której jedna spółka posiada przez cały rok podatkowy bezpośrednio 75% udział w kapitale pozostałych spółek wchodzących w skład tej grupy, jeżeli rok podatkowy spółek obejmuje ten sam okres oraz obliczony za rok podatkowy udział łącznych dochodów spółek w ich łącznych przychodach jest większy niż 1%.

Podatnicy są obowiązani wpłacić na rachunek urzędu skarbowego należny minimalny podatek dochodowy w terminie do końca trzeciego miesiąca roku następnego, przy czym kwotę minimalnego podatku dochodowego podlegającą wpłacie pomniejsza się o należny za ten sam rok podatkowy podatek obliczony zgodnie z art. 19 (na zasadach ogólnych).

Kwotę zapłaconego za dany rok podatkowy minimalnego podatku dochodowego odlicza się od podatku obliczonego zgodnie z art. 19 (na zasadach ogólnych). Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym za kolejno następujące po sobie 3 lata podatkowe następujące bezpośrednio po roku, za który podatnik wpłacił minimalny podatek dochodowy.

Wraz z wprowadzeniem MPD oraz PPD (patrz kolejny punkt opracowania) uchylono przepisy art. 15e UoCIT. Przepisy te ograniczały możliwość zaliczania do kosztów podatkowych nakładów na usługi niematerialne ponoszone w transakcjach z podmiotami powiązanymi.

### **33. Podatek od przerzuconych dochodów [CIT]**

W CIT (art. 24aa) wprowadzono **podatek od przerzuconych dochodów** (dalej PPD), który obejmuje niektórych podatników.

Za przerzucone dochody uznaje się **koszty poniesione bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotu powiązanego** ze spółką, stanowiące należność tego podmiotu, **jeżeli:**

- 1) **faktycznie zapłacony podatek dochodowy przez ten podmiot powiązany** za rok, w którym otrzymał należność, w państwie jego siedziby, zarządu, zarejestrowania lub położenia **jest niższy o co najmniej 25% niż kwota podatku dochodowego, który byłby od niego należny, gdyby dochody tego podmiotu zostały opodatkowane z zastosowaniem stawki podatku**, o której mowa w art. 19 ust. 1 pkt 1 (19%), przy czym przez podatek faktycznie zapłacony rozumie się podatek niepodlegający zwrotowi lub odliczeniu w jakiegokolwiek formie, w tym na rzecz innego podmiotu, oraz
- 2) **koszty te:**
  - a) podlegające zaliczeniu w jakiegokolwiek formie do kosztów uzyskania przychodów, odliczeniu od dochodu, podstawy opodatkowania lub od podatku tego podmiotu powiązanego lub
  - b) wypłacane przez ten podmiot powiązany w formie dywidendy lub innych przychodów z udziału w zyskach osób prawnych za rok, w którym otrzymał należność

– stanowią co najmniej 50% wartości uzyskanych przez ten podmiot przychodów określonych zgodnie z przepisami o podatku dochodowym lub zgodnie z przepisami o rachunkowości.

Do kosztów przerzuconych zalicza się:

- 1) koszty usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz usług o podobnym charakterze,
- 2) koszty wszelkiego rodzaju opłat i należności za korzystanie lub prawo do korzystania z praw lub wartości, o których mowa w art. 16b ust. 1 pkt 4–7 (wartości niematerialne),
- 3) koszty przeniesienia ryzyka niewypłacalności dłużnika z tytułu pożyczek, innych niż udzielonych przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w tym w ramach zobowiązań wynikających z pochodnych instrumentów finansowych oraz świadczeń o podobnym charakterze,
- 4) koszty finansowania dłużnego związane z uzyskaniem środków finansowych i korzystaniem z tych środków, w szczególności odsetki, opłaty, prowizje, premie, część odsetkową raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań oraz koszty zabezpieczenia zobowiązań, w tym koszty pochodnych instrumentów finansowych,
- 5) koszty opłat i wynagrodzeń za przeniesienie funkcji, aktywów lub ryzyk

– jeżeli suma tych kosztów poniesionych w roku podatkowym na rzecz podmiotów, w tym podmiotów niepowiązanych, stanowi co najmniej 3% sumy kosztów uzyskania przychodów poniesionych w tym roku w jakiegokolwiek formie, przy czym do ustalania sumy tych kosztów art. 15c ust. 1 nie stosuje się.

Przepisów o PPD nie stosuje się w zakresie, w jakim przerzucone koszty zostały poniesione na rzecz podmiotu powiązanego, podlegającego opodatkowaniu od całości swoich dochodów w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego i prowadzącego w tym państwie istotną rzeczywistą działalność gospodarczą.

Przy ocenie, czy podmiot powiązany prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, bierze się pod uwagę w szczególności, czy:

- 1) zarejestrowanie podmiotu wiąże się z istnieniem przedsiębiorstwa, w ramach którego wykonuje on faktycznie czynności stanowiące działalność gospodarczą, w tym czy podmiot ten posiada lokal, wykwalifikowany personel oraz wyposażenie wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej;
- 2) podmiot posiada możliwość samodzielnego decydowania o przeznaczeniu otrzymanej należności;
- 3) podmiot ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą danej należności.

Przy ocenie, czy rzeczywista działalność gospodarcza ma charakter istotny, bierze się pod uwagę w szczególności stosunek przychodów uzyskiwanych przez podmiot powiązany, z prowadzonej rzeczywistej działalności gospodarczej do jego przychodów ogółem.

### 34. Ryczałt od dochodów spółek [ESTOŃSKI CIT]

Ryczałt od dochodów spółek (dalej „ryczałt”), czyli tzw. estoński CIT, jest dobrowolnym i alternatywnym sposobem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych w stosunku do klasycznego CIT i został wprowadzony w 2021 roku, jednak z tej formy opodatkowania skorzystało bardzo niewiele podatników. Zmiany w przepisach mają zachęcić szersze grono podatników do wyboru estońskiego CIT.

#### Więcej o estońskim CIT

- [Artykuł na stronie biznes.gov.pl](#)
- [Projekt objaśnień MF](#)

Opodatkowaniu ryczałtem może podlegać podatnik, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy o CIT tj. podatnik, który ma siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Skorzystanie z opodatkowania CIT w formie ryczałtu wymaga ponadto **łącnego spełnienia następujących warunków**, określonych w art. 28j ust. 1 ustawy o CIT:

- 1) ~~łączne przychody z działalności osiągnięte w poprzednim roku podatkowym nie przekroczyły 100 000 000 zł lub wartość średnich przychodów z działalności, obliczona na ostatni dzień poprzedniego roku podatkowego z okresu opodatkowania ryczałtem, nie przekroczyła 100 000 000 zł, przy czym przychody te są liczone z uwzględnieniem kwoty należnego VAT, [kryterium usunięte od 2022 roku]~~
- 2) **mniej niż 50% przychodów z działalności osiągniętych w poprzednim roku podatkowym, liczonych z uwzględnieniem kwoty VAT, pochodzi z tzw. źródeł pasywnych:**
  - a) z wierzytelności,
  - b) z odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek,
  - c) z części odsetkowej raty leasingowej,
  - d) z poręczeń i gwarancji,
  - e) z praw autorskich lub praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw,
  - f) ze zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych,
  - g) z transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 – w przypadku gdy w związku z tymi transakcjami nie jest wytwarzana wartość dodana pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma,
- 3) podatnik:
  - a) **zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty**, niebędące udziałowcami ani akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych – przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym, lub
  - b) ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych, niebędących udziałowcami ani akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń na podatniku ciąży obowiązek poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych i składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych,
- 4) **prowadzi działalność w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej [rozszerzenie katalogu spółek, które mogą skorzystać z ryczałtu]** , której odpowiednio udziałowcami, akcjonariuszami lub wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne nieposiadające praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciele (fundatorzy) lub beneficjenci fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym,
- 5) **nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania**, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym,
- 6) **nie sporządza za okres opodatkowania ryczałtem sprawozdań finansowych zgodnie z MSR na podstawie art. 45 ust. 1a i 1b ustawy o rachunkowości**,
- 7) **złoży zawiadomienie o wyborze opodatkowania ryczałtem, według ustalonego wzoru, do właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie do końca pierwszego miesiąca pierwszego roku podatkowego**, w którym ma być opodatkowany ryczałtem.



Zawiadomienie, o którym mowa w punkcie 7, może zostać złożone również przed upływem przyjętego przez podatnika roku podatkowego, jeżeli na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego pierwszy miesiąc opodatkowania ryczałtem podatek zamknie księgi rachunkowe oraz sporządzi sprawozdanie finansowe.

**Tzw. estoński CIT adresowany jest wyłącznie do spółek, których udziałowcami albo akcjonariuszami są wyłącznie osoby fizyczne.**

**Wybrane grupy podatników nie mogą skorzystać z opodatkowania ryczałtem.** Dotyczy to m.in.:

- 1) przedsiębiorstw finansowych,
- 2) instytucji pożyczkowych,
- 3) podatników osiągających dochody na terenie SSE lub uzyskujących dochody z działalności gospodarczej określonej w decyzji o wsparciu, o której mowa w ustawie o wspieraniu nowych inwestycji,
- 4) podatników postawionych w stan upadłości lub likwidacji,
- 5) podatników, którzy zostali utworzeni w wyniku połączenia, podziału lub w szczególnych okolicznościach wskazanych w ustawie,
- 6) podatników, którzy zostali podzieleni przez wydzielenie albo wnieśli wkład do innego podmiotu w szczególnych okolicznościach wskazanych w ustawie.

**Istota opodatkowania ryczałtem polega na opodatkowaniu zysku dopiero w momencie, w którym zapada decyzja o jego wypłacie. Definicje dochodu podlegającego opodatkowaniu ryczałtem oraz podstawy opodatkowania są znacznie bardziej złożone i w praktyce częściowe opodatkowanie zysków będzie występować również w sytuacji, gdy nie są one dystrybuowane do udziałowców lub akcjonariuszy.**

Zgodnie z art. 28m ust. 1 ustawy o CIT opodatkowaniu ryczałtem podlega dochód odpowiadający:

- 1) wysokości **zysku netto** wypracowanego w okresie opodatkowania ryczałtem w części, w jakiej zysk ten został uchwałą o podziale lub pokryciu wyniku finansowego netto **przeznaczony**:
  - a) **do wypłaty udziałowcom, akcjonariuszom albo wspólnikom** (dochód z tytułu podzielonego zysku) lub
  - b) **na pokrycie strat powstałych w okresie poprzedzającym okres opodatkowania** ryczałtem (dochód z tytułu zysku przeznaczanego na pokrycie strat),
- 2) wysokości **ukrytych zysków** (dochód z tytułu ukrytych zysków),
- 3) wysokości **wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą** (dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą),
- 4) nadwyżce wartości rynkowej składników przejmowanego majątku lub wniesionego w drodze wkładu niepieniężnego ponad wartość podatkową tych składników (dochód z tytułu zmiany wartości składników majątku) – w przypadku łączenia, podziału, przekształcenia podmiotów lub wniesienia w drodze wkładu niepieniężnego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części,
- 5) sumie zysków netto osiągniętych w każdym roku podatkowym stosowania opodatkowania ryczałtem w części, w jakiej te zyski nie były zyskami podzielonymi lub nie zostały przeznaczone na pokrycie straty (dochód z tytułu zysku netto) – w przypadku podatnika, który zakończył opodatkowanie ryczałtem,
- 6) wartości przychodów i kosztów podlegających zgodnie z przepisami o rachunkowości zarachowaniu w roku podatkowym i uwzględnieniu w zysku (stracie) netto, które nie zostały uwzględnione w tym zysku (stracie) netto (**dochód z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych**).

Zgodnie z art. 28n ust. 1 ustawy o CIT **podstawę opodatkowania ryczałtem** stanowi:

- 1) **suma dochodu z tytułu podzielonego zysku i dochodu z tytułu zysku przeznaczonego na pokrycie strat ustalona w miesiącu, w którym podjęto uchwałę o podziale lub pokryciu wyniku finansowego netto,**
- 2) **suma dochodu z tytułu ukrytych zysków i dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą ustalona w miesiącu, w którym wykonano świadczenie lub dokonano wypłaty lub wydatku,**
- 3) dochód z tytułu zmiany wartości składników majątku osiągnięty w miesiącu, w którym nastąpiło łączenie, podział, przekształcenie podmiotów lub wniesienie wkładu niepieniężnego,



- 4) dochód z tytułu zysku netto osiągnięty w roku podatkowym, w którym zakończył opodatkowanie ryczałtem,
- 5) dochód z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych osiągnięty w roku podatkowym.

Opodatkowaniu **ryczałtem** podlegają wyłącznie zyski wypracowane w okresie tego opodatkowania (również w sytuacji, gdy zostaną przeznaczone na pokrycie strat powstałych sprzed tego okresu). W związku z tym przepisy zobowiązują podatnika podejmującego decyzję o opodatkowaniu ryczałtem i jego następców prawnych do wyodrębnienia w kapitale własnym sprawozdań finansowych, sporządzanych zgodnie z przepisami o rachunkowości, pozycji zysków i strat wypracowanych w okresie sprzed przystąpienia do nowego systemu. Analogiczne wyodrębnienie dotyczy zysków i strat wypracowanych (poniesionych) w okresie (w latach) opodatkowania ryczałtem.

Istotną kategorią wpływającą na opodatkowanie ryczałtem są ukryte zyski.

Zgodnie z art. 28m ust. 3 ustawy o CIT przez ukryte zyski rozumie się świadczenia pieniężne, niepieniężne, odpłatne, nieodpłatne lub częściowo odpłatne, wykonane w związku z prawem do udziału w zysku, inne niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, jest udziałowiec, akcjonariusz albo wspólnik lub podmiot powiązany bezpośrednio lub pośrednio z podatnikiem lub z tym udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem (...).

Wynagrodzenia wypłacane udziałowcowi lub akcjonariuszowi, przekraczające pięciokrotność średniego miesięcznego wynagrodzenia wypłacanego w poprzednim miesiącu w danej spółce (limit stanowi jednak pięciokrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw) oprócz standardowego opodatkowania PIT, będą powodować identyfikację ukrytego zysku i w efekcie opodatkowanie ryczałtem na poziomie spółki.

Do ukrytych zysków nie zalicza się:

- 1) **wynagrodzeń** z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłaconych osobie fizycznej – w części, w jakiej suma tych wynagrodzeń i zasiłków wypłacona w danym miesiącu tej osobie nie przekracza pięciokrotności średniego miesięcznego wynagrodzenia wypłacanego przez podatnika z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie więcej jednak niż pięciokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, przy czym średnie i przeciętne miesięczne wynagrodzenie ustala się za miesiąc poprzedzający miesiąc dokonania wypłat osobie fizycznej,
- 2) wydatków i odpisów amortyzacyjnych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, związanych z używaniem samochodów osobowych, środków transportu lotniczego, taboru pływającego oraz innych składników majątku:
  - a) w pełnej wysokości – w przypadku składników majątku wykorzystywanych wyłącznie na cele działalności gospodarczej,
  - b) w wysokości 50% – w przypadku składników majątku, które nie są wykorzystywane wyłącznie na cele działalności gospodarczej,
- 3) kwoty pożyczki (kredytu) zwróconej przez podatnika udziałowcowi albo akcjonariuszowi lub podmiotowi powiązanemu, z wyłączeniem odsetek, prowizji, wynagrodzeń i opłat.

Zgodnie z art. 28o ustawy o CIT ryczałt wynosi:

- 1) **10%** podstawy opodatkowania – w przypadku **małego podatnika** oraz podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności,
- 2) **20%** podstawy opodatkowania – w przypadku podatnika innego niż wskazany w pkt 1.

Podstawowy termin zapłaty ryczałtu to 20. dzień siódmego miesiąca roku podatkowego.

*Przykład*

*Zgromadzenie wspólników spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, będącą małym podatnikiem, w czerwcu 2023 roku podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2022, przeznaczając na wypłatę dywidendy kwotę 1 000 000 zł. Podatek wyniesie 100 000 zł i będzie płatny do dn. 20.07.2023 r.*

Podatnik jest obowiązany do zapłaty:

- 1) ryczałtu od dochodu z tytułu podzielonego zysku i dochodu z tytułu zysku przeznaczonego na pokrycie strat – do 20. dnia siódmego miesiąca roku podatkowego,
- 2) ryczałtu od rozdysponowanego dochodu z tytułu zysku netto – do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano w całości lub w części wypłaty tego dochodu lub rozdysponowano nim w jakiegokolwiek innej formie, nie później niż do 20. dnia siódmego miesiąca roku podatkowego, w którym dokonano tej dyspozycji,
- 3) ryczałtu od dochodu z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych – do końca trzeciego miesiąca roku podatkowego następującego po roku, w którym przychody lub koszty powinny zostać zarachowane,
- 4) ryczałtu od dochodu z tytułu ukrytych zysków i dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą – do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty, wydatku lub wykonania świadczenia,
- 5) ryczałtu od dochodu z tytułu zmiany wartości składników majątku – do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu przejścia, przekształcenia lub wniesienia wkładu niepieniężnego.

Zgodnie z art. 28f ust. 1 ustawy o CIT opodatkowanie ryczałtem obejmuje **okres bezpośrednio po sobie następujących 4 lat podatkowych** wskazany przez podatnika w zawiadomieniu. Opodatkowanie ryczałtem przedłuża się na kolejne okresy czteroletnie, chyba że podatnik złoży informację o rezygnacji z opodatkowania ryczałtem w deklaracji złożonej za ostatni rok podatkowy, w którym podatnik był opodatkowany ryczałtem.

**Decyzja o wyborze opodatkowania ryczałtem jest wiążąca co do zasady na okres 4 lat. Korzystanie z ryczałtu można przedłużać na kolejne czteroletnie okresy.**

Udziałowcy lub akcjonariusze spółki objętej opodatkowaniem ryczałtem skorzystają z preferencyjnego opodatkowania dywidend. Podatek od dywidendy, stanowiący 19% jej kwot brutto, ulega bowiem pomniejszeniu o:

- 90% kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału udziałowca albo akcjonariusza w zysku spółki na dzień nabycia przez niego prawa do dywidendy – w przypadku gdy ryczałt obliczony jest według stawki 10% (mały podatnik),
- 70% kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału udziałowca albo akcjonariusza w zysku spółki na dzień nabycia przez niego prawa do dywidendy – w przypadku przychodów z dywidend wypłaconych z zysków spółki, które zostały opodatkowane 20% ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych (podatnik inny niż mały),

Poniższy **przykład** ilustruje opodatkowanie ryczałtem wraz z preferencyjnym PIT od dywidend w porównaniu do standardowego modelu opodatkowania, opartego o stawki CIT 9% lub 19% oraz stawkę PIT od dywidend 19%. Założeniem przykładu jest, że nie wystąpiły inne przesłanki opodatkowania ryczałtem niż przeznaczenie zysku brutto na wypłatę dywidendy, w szczególności udziałowcy nie pobierali wynagrodzeń wyższych niż pięciokrotność przeciętnego wynagrodzenia (co powodowałoby opodatkowanie ryczałtem od ukrytych zysków).

	MAŁY PODATNIK	NIE-MAŁY PODATNIK
<b>Zysk brutto przeznaczony na wypłatę dywidendy (ZB)</b>	100 000	100 000
<b>RYCZAŁT (TZW. ESTOŃSKI CIT)</b>		
Stawka ryczału (ST.R)	10%	20%
Ryczałt CIT (R.CIT)	10 000	20 000
Zysk netto (ST.R x ZB)	90 000	80 000
Wypłacona dywidenda	90 000	80 000
Stawka PIT od dywidend	19%	19%
PIT od dywidendy przed odliczeniem	17 100	15 200
Wskaźnik preferencyjnego odliczenia (WO)	90%	70%
Kwota odliczenia (WO x R)	9 000	14 000
PIT od dywidendy po odliczeniu (PIT.PREF)	8 100	1 200
Łączne opodatkowanie (R.CIT + PIT.PREF)	18 100	21 200
<b>Efektywna stopa opodatkowania zysku brutto</b>	<b>18,10%</b>	<b>21,20%</b>
<b>STANDARDOWE OPODATKOWANIE (STAWKA CIT 9% lub 19%)</b>		
Stawka CIT	9%	19%
CIT na zasadach ogólnych (CIT.9/19)	9 000	19 000
Zysk netto	91 000	81 000
Podstawa opodatkowania PIT od dywidend	91 000	81 000
Stawka PIT od dywidend	19%	19%
PIT od dywidendy po odliczeniu (PIT.19)	17 290	15 390
Łączne opodatkowanie (CIT.9/19 + PIT.19)	26 290	34 390
<b>Efektywna stopa opodatkowania zysku brutto</b>	<b>26,29%</b>	<b>34,39%</b>

### 35. Ukryte dywidendy jako koszt niepodatkowy [CIT]

Ze skutkiem od 1 stycznia 2023 roku wejdą w życie przepisy o ukrytych dywidendach, które nie będą stanowiły dla spółki kosztów podatkowych w CIT. W myśl nowych regulacji, nie uważa się za KUP kosztów poniesionych przez podatnika będącego spółką w związku ze świadczeniem wykonanym przez podmiot powiązany z tą spółką lub ze współnikiem (akcjonariuszem) tej spółki.

Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 15b ustawy o CIT, stanowią ukrytą dywidendę, jeżeli:

1. wysokość tych kosztów lub termin ich poniesienia w jakikolwiek sposób są uzależnione od osiągnięcia zysku przez podatnika lub wysokości tego zysku lub
2. racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby ponieść niższe koszty w przypadku wykonania porównywalnego świadczenia przez podmiot niepowiązany lub
3. koszty te obejmują wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które stanowiły własność lub współwłasność współnika lub podmiotu powiązanego ze współnikiem przed utworzeniem podatnika.

Przepisów o ukrytych dywidendach nie stosuje się w przypadku, gdy suma poniesionych w roku podatkowym przez podatnika kosztów stanowiących ukrytą dywidendę na podstawie tych przepisów, jest niższa niż kwota zysku brutto w rozumieniu przepisów o rachunkowości, uzyskanego w roku obrotowym, w którym koszty te zostały uwzględnione w wyniku finansowym podatnika.

### 36. Koszty finansowania dłużnego transakcji kapitałowych [CIT]

W myśl nowego przepisu (art. 16 ust. 1 pkt 16f ustawy o CIT) nie stanowią kosztów podatkowych koszty finansowania dłużnego w rozumieniu uzyskanych od podmiotu powiązanego, w części, w jakiej zostały one przeznaczone bezpośrednio lub pośrednio na transakcje kapitałowe, w szczególności nabycie lub objęcie udziałów (akcji), nabycie ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną, wniesienie dopłat, podwyższenie kapitału zakładowego lub wykup udziałów własnych w celu ich umorzenia.

### 37. Spółka holdingowa [CIT]

W myśl nowych przepisów (art. 24n – 24p ustawy o CIT) m.in.:

- zwalnia się od podatku dochodowego przychody z dywidend uzyskane przez spółkę holdingową (spełniającą określone warunki) od krajowej spółki zależnej lub zagranicznej spółki zależnej, w części odpowiadającej 95% kwoty tych dywidend,
- zwalnia się od podatku dochodowego dochody osiągnięte przez spółkę holdingową z tytułu odpłatnego zbycia udziałów (akcji) krajowej spółki zależnej lub zagranicznej spółki zależnej na rzecz podmiotu niepowiązanego pod warunkiem złożenia przez spółkę holdingową właściwemu dla niej naczelnikowi urzędu skarbowego, na co najmniej 5 dni przed dniem zbycia, oświadczenia o zamiarze skorzystania ze zwolnienia.

### 38. Ulgi – B+R, , prototyp, innowacyjni pracownicy, robotyzacja, IP-Box i inne [CIT, PIT]

Znowelizowane przepisy obejmują m.in.:

- ulgę B+R,
- ulgę na prototyp,
- ulgę na wsparcie innowacyjnych pracowników,
- ulgę na robotyzację,
- możliwość jednoczesnego korzystania z ulgi B+R oraz ulgi IP-Box,
- ulgę na działalność sportową, kulturalną oraz wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę,
- ulgę na ekspansję (zwiększenie przychodów ze sprzedaży produktów),
- ulgę na IPO.

Więcej o ulgach w CIT i PIT

- [Artykuł na stronie biznes.gov.pl](#)

### 39. Podatek u źródła od płatności powyżej 2 mln zł [WHT]

Od 1 stycznia 2022 roku wchodzi w życie nowy mechanizm poboru podatku u źródła, tzw. **pay and refund**, w odniesieniu do **płatności przekraczających 2 mln zł** na rzecz tego samego podmiotu powiązanego, w roku podatkowym obowiązującym u płatnika (od nadwyżki ponad kwotę 2 mln zł). Mechanizm ten dotyczy WHT od należności licencyjnych, dywidend lub inne przychodów i dochodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych.

### 40. Grupa VAT

Ze skutkiem od 01.07.2022 wprowadzono przepisy umożliwiające utworzenie Grupy VAT – rozdział 2b ustawy o podatku od towarów i usług.

Grupa VAT to grupa podmiotów powiązanych finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, zarejestrowana jako podatnik podatku. Grupę tworzy się na okres minimum 3 lat, Przedstawiciel reprezentuje grupę VAT w zakresie jej praw i obowiązków.

Podatnicy są powiązani finansowo, jeżeli jeden z podatników (członków Grupy) posiada bezpośrednio 50% udziałów/akcji lub praw głosu/udziału w zysku każdego z pozostałych członków.

Powiązanie ekonomiczne: przedmiot działalności członków Grupy ma taki sam charakter, rodzaje działalności uzupełniają się, są współzależne lub członek Grupy prowadzi działalność z której w dużej mierze lub całości korzystają inni członkowie Grupy.

Powiązanie organizacyjne wynika z faktu wspólnego kierownictwa – pośrednio lub bezpośrednio lub organizacji działań całkowicie lub częściowo w porozumieniu.

Wskazany wyżej warunek powiązań między członkami grupy spełniony musi być przez cały okres trwania grupy (posiadania przez nią statusu podatnika).

Dostawa towarów i świadczenie usług dokonane przez członka Grupy na rzecz innego członka nie podlega opodatkowaniu VAT.

Organem właściwym dla Grupy jest naczelnik urzędu skarbowego właściwy dla przedstawiciela.

Podmiot może być członkiem tylko jednej grupy VAT.

Członkowie Grupy VAT odpowiadają solidarnie za jej zobowiązania z tytułu podatku od towarów i usług zarówno w okresie posiadania statusu Grupy, jak też po jego utracie.

#### 41. Alternatywny sposób opodatkowania wybranych usług finansowych [VAT]

Podatnicy zyskują możliwość wyboru opodatkowania usług finansowych dotychczas zwolniony z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7, 12, 38-41. (m.in. transakcje dotyczące walut i banknotów, usługi zarządzania funduszami inwestycyjnymi, udzielanie kredytów i pożyczek, poręczeń gwarancji i innych zabezpieczeń, usługi w zakresie depozytów, usługi których przedmiotem są udziały w spółkach, usługi których przedmiotem są instrumenty finansowe).

Wybór opodatkowania możliwy jest pod warunkiem posiadania statusu podatnika VAT czynnego oraz złożenia naczelnikowi urzędu skarbowego pisemnego zawiadomienia o wyborze opodatkowania tych usług przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego rezygnuje ze zwolnienia. Do zwolnienia z opodatkowania można powrócić po upływie 2 lat licząc od początku okresu, w którym podatnik wybrał opodatkowanie.

#### 42. Krajowy System e-Faktur [KSEF]

Z dniem 01.01.2022 wprowadzono możliwość dobrowolnego korzystania z e-faktur z użyciem funkcjonalności Krajowego Systemu e-Faktur (KSEF).

Wprowadzono definicję faktury ustrukturyzowanej – jest to faktura wystawiona przy użyciu KSEF wraz z przydzielonym jej w systemie numerem.

Otrzymywanie faktur ustrukturyzowanych wymaga zgody odbiorcy; w przypadku braku takiej zgody – faktura może być mu przesłana w postaci z nim uzgodnionej.

Ministerstwo Finansów przewiduje wprowadzenie obowiązku korzystania z e-faktur od 2023 roku.

**Fakturę ustrukturyzowaną uznaje się za wystawioną w dniu jej przesłania do KSEF. Za otrzymaną natomiast – w dniu przydzielenia jej w systemie KSEF numeru identyfikującego.**

Podatnik wystawiający fakturę korygującą w postaci faktury ustrukturyzowanej zostaje zwolniony z obowiązku posiadania dokumentacji potwierdzającej uzgodnienie obniżenia podstawy opodatkowania. Nabywca otrzymujący korektę faktury w postaci faktury ustrukturyzowanej obniża kwotę podatku naliczonego w rozliczeniu za okres, w którym otrzymał tę fakturę przy użyciu KSEF.



Ustawodawca skrócił standardowy termin zwrotu VAT z 60 dni na 40 dni w przypadku wystawiania wyłącznie e-faktur, z zastrzeżeniem m.in. limitu kwoty nadwyżki VAT z poprzednich okresów w kwocie 3 000zł oraz obowiązku posiadania statusu podatnika VAT czynnego i składania deklaracji za okres poprzednich 12 miesięcy.

Faktury w systemie KSeF przechowywane są przez okres 10 lat.

#### 43. Zwrot VAT w terminie 15 dni dla wąskiej grupy podmiotów [VAT]

Przepisy przyspieszające termin zwrotu VAT odnoszą się do podatników dokonujących sprzedaży rejestrowanej przy użyciu kas fiskalnych, przyjmujących płatności w formie bezgotówkowej.

Wprowadzono możliwość złożenia wniosku o zwrot VAT w terminie 15 dni przy spełnieniu szeregu warunków, m.in:

1. Za okres trzech miesięcy poprzedzających:
  - a. udział sprzedaży zarejestrowanej na kasach rejestrujących w sprzedaży ogółem jest nie niższy niż 80%,
  - b. otrzymywane płatności bezgotówkowe z tytułu sprzedaży zarejestrowanej na kasie rejestrującej w stosunku do łącznej wartości sprzedaży zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas stanowią nie mniej niż 80% (w okresie od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2023, jeżeli paragon zawiera oznaczenie, z którego wynika forma zapłaty bezgotówkowej, wymagany minimalny udział sprzedaży bezgotówkowej wynosi 65%)
2. Za każdy z 12 miesięcy poprzedzających wniosek o zwrot wartość sprzedaży zarejestrowanej przy użyciu kas był nie niższa niż 50 tys. zł
3. Wykazana przez podatnika kwota różnicy (nadwyżki do zwrotu) podatku nie przekracza dwukrotności podatku wynikającego ze sprzedaży zaewidencjonowanej w danym okresie przy użyciu kas rejestrujących
4. Kwota nadwyżki VAT z poprzednich okresów nie przekracza 3000zł.

#### 44. JPK\_V7 bez czynnego żalu [VAT]

Od 1 października 2020 roku podatnicy podatku VAT zobowiązani są do przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej plików JPK\_VAT wraz z deklaracją, składających się z części ewidencyjnej jak i deklaracyjnej.

Obecnie brzmiący przepis z art. 16a ustawy Kodeks karny skarbowy nakazuje składanie czynnego żalu przy praktycznie każdym rodzaju błędzie w części ewidencyjnej pliku JPK\_V7, ponieważ niżej powołany przepis odnosi się wyłącznie do niekaralności popełnienia błędzie w części deklaracyjnej pliku JPK\_V7.

*Nie podlega karze za przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe, kto złożył prawnie skuteczną, w rozumieniu przepisów ustawy – Ordynacja podatkowa albo w rozumieniu przepisów ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej, korektę deklaracji podatkowej i w całości uiszczył, niezwłocznie lub w terminie wyznaczonym przez uprawniony organ, należność publicznoprawną uszczuploną lub narażoną na uszczuplenie.*

Od 1 stycznia 2022 roku przepis ten otrzyma następujące brzmienie:

*Nie podlega karze za przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe 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.*

Konieczne jest przy tym niezwłoczne uiszczenie należności publiczno-prawnej, jeżeli nastąpiło jej uszczuplenie.

Warto mieć na uwadze, że powyższego przepisu nie stosuje się, jeżeli przed złożeniem korekty deklaracji lub księgi wszczęto postępowanie przygotowawcze o przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe lub ujawniono w toku toczącego się postępowania przygotowawczego to przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe.

#### 45. Dokumentacja cen transferowych a sankcje karno-skarbowe [TP]

Od 1 stycznia 2022 roku ulegają zmianie sankcje karno-skarbowe za niedopełnienie obowiązków podatkowych w zakresie dokumentacji cen transferowych.

Jak wskazują znowelizowane przepisy ustawy Kodeks Karny skarbowy:

- Kto wbrew obowiązkowi **nie sporządza lokalnej dokumentacji cen transferowych** albo **nie dołącza do lokalnej dokumentacji cen transferowych grupowej dokumentacji cen transferowych**, albo **sporządza dokumentację niezgodnie ze stanem rzeczywistym**, albo **nie składa właściwemu organowi podatkowemu informacji o cenach transferowych**, albo **składając ją podaje w niej dane niezgodne z lokalną dokumentacją cen transferowych lub ze stanem faktycznym**, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych.
- Kto wbrew obowiązkowi **dokumentację sporządza po terminie** albo **informację składa po terminie**, podlega karze grzywny do 240 stawek dziennych.

W wypadkach mniejszej wagi, podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.

#### 46. Nowe limity transakcji gotówkowych dla przedsiębiorców i konsumentów

Od 1 stycznia 2022 roku zostanie **zmniejszony limit** dokonywania lub przyjmowania płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następujących za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy z **kwoty 15 000 zł do kwoty 8 000,00 zł.**, w każdym przypadku gdy:

- stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
- jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, **przekracza 8 000 zł lub równowartość tej kwoty.**

Powyższa zmiana limitu będzie miała również skutek w korekcie kosztów podatkowych w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych.

Od 1 stycznia 2022 roku, w wyniku zmian w ustawie o prawach konsumenta, pojawia się również **limit transakcji gotówkowych dla konsumentów.** Zgodnie z brzmieniem przepisu art. 7b tej ustawy:

*Konsument jest obowiązany do dokonywania **płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego**, jeżeli jednorazowa wartość transakcji z przedsiębiorcą, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, **przekracza 20 000 zł lub równowartość tej kwoty.***

Skutkiem wprowadzenia takich zmian w ustawie o prawach konsumenta, będą zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, polegające na **uznaniu za przychód z działalności gospodarczej kwoty płatności dotyczącej transakcji między konsumentem a przedsiębiorcą otrzymanej bez pośrednictwa rachunku płatniczego w przypadku przekroczenia limitu ustawowego.**

#### 47. Obowiązek posiadania terminala płatniczego

Kolejną istotną zmianą od 1 stycznia 2022 roku, jaka zostanie wprowadzona w ustawie Prawo przedsiębiorców, **jest zapewnienie przez przedsiębiorcę możliwości dokonywania zapłaty** w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest faktycznie wykonywana, w szczególności w lokalu, poza lokalem przedsiębiorstwa lub w pojeździe wykorzystywanym do świadczenia usług transportu pasażerskiego, **przy użyciu instrumentu płatniczego** (w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych).

Przy czym, przepis ten **nie ma zastosowania do** przedsiębiorcy, który nie ma obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących, o których mowa w Ustawie o podatku od towarów i usług.

Za **brak** zapewnienia możliwości dokonywania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego zostaną wprowadzone **sankcje w ustawie o podatku od towarów i usług** w postaci wyłączenia:

- możliwości stosowania rozliczeń kwartalnych,
- prawa do zwrotu podatku VAT w terminie przyspieszonym 25 dni.

Konsekwencją powyższych zmian, będzie wprowadzenie **od 1 lipca 2022 roku, konieczności zapewnienia** przez przedsiębiorcę zobowiązanego do posiadania terminala płatniczego **współpracy kasy rejestrującej z terminalem płatniczym** zgodnie z wymogami technicznymi dla kas rejestrujących.

Jednocześnie, zgodnie z nowelizacją ustawy o podatku od towarów i usług, w przypadku stwierdzenia, że podatnik prowadzący ewidencję sprzedaży przy użyciu kasy rejestrującej **nie zapewnia współpracy kasy rejestrującej z terminalem płatniczym**, przy użyciu którego zapewnia możliwość przyjmowania płatności, zgodnie z wymaganiami technicznymi dla kas rejestrujących, naczelnik urzędu skarbowego, w drodze decyzji, nakłada na tego podatnika **karę pieniężną w wysokości 5 000,00 zł**.

#### 48. Nabycie sprawdzające jako nowa forma kontroli podatników

Nowelizacja ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej, wprowadza między innymi **od 1 stycznia 2022 roku**, nowe działanie kontrolne organów podatkowych o nazwie „**nabycie sprawdzające**”.

**Nabycie sprawdzające** będzie polegało na nabyciu towarów lub usług w celu sprawdzenia wywiązywania się przez sprawdzającego z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego w zakresie:

- ewidencjonowania sprzedaży przy użyciu kasy rejestrującej,
- wydawania nabywcy paragonu fiskalnego.

Nabycie to będzie dokonywane w miejscu sprzedaży towarów lub świadczenia usług przez sprawdzającego. Nabycie sprawdzające będzie dokonywane na podstawie legitymacji służbowej i stałego upoważnienia udzielonego przez naczelnika urzędu skarbowego albo naczelnika urzędu celno-skarbowego.

Co za tym idzie, w ustawie Kodeks karny skarbowy zostały wprowadzone **nowe sankcje**. Mianowicie, kto osobie uprawnionej do dokonania nabycia sprawdzającego **odmawia**:

- przyjęcia zwracanego towaru nabytego w toku nabycia sprawdzającego,
- przyjęcia paragonu fiskalnego dokumentującego sprzedaż zwracanego towaru lub usługi niewykonanej w toku nabycia sprawdzającego wydanego tej osobie w toku nabycia sprawdzającego, lub
- zwrotu zapłaty otrzymanej za zwracany towar nabyty w toku nabycia sprawdzającego lub usług niewykonaną w toku nabycia sprawdzającego,

**podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.**

#### 49. Pozostałe zmiany

Poza wskazanymi powyżej, istotnymi w naszej ocenie zmianami, dokonano szeregu innych modyfikacji przepisów, m.in.:

- doprecyzowano przepisy wprowadzone uprzednio tzw. pakietami SLIM VAT,
- zmodyfikowano załącznik nr 10 (wykaz towarów i usług opodatkowanych stawką 5%) oraz załącznik nr 12 (lista towarów, do których nie mają zastosowania zwolnienia podmiotowe) w ustawie o VAT,
- zmieniono brzmienie przepisów art. 15c ustawy o CIT (koszty finansowania dłużnego, tzw. cienka kapitalizacja).

Ponadto zwracamy uwagę, że zgodnie z planowaną, ale na dzień przygotowania niniejszej broszury nieprzyjętą nowelizacją przepisów, od 2022 r. wysokość wynagrodzenia cudzoziemców, nie będzie mogła być niższa niż wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę niezależnie od wymiaru czasu pracy i rodzaju stosunku prawnego stanowiącego podstawę wykonywania pracy przez cudzoziemca (ustawa z 17 listopada 2021 r. o zmianie ustawy o cudzoziemcach oraz niektórych innych ustaw).

### Nota prawna

Niniejszy materiał został sporządzony w grudniu 2021 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o. Od dnia sporządzenia mogły mieć miejsce istotne zmiany dotyczące powyższych informacji, w tym zmiany stanu prawnego, zmiany o charakterze interpretacyjnym lub będące skutkiem orzecznictwa. Przedstawione w niniejszym materiale informacje mają charakter ogólny i uproszczony, liczne kwestie szczegółowe zostały pominięte. Materiał ma wyłącznie charakter poglądowy, w szczególności nie powinien być jedyną podstawą podejmowania decyzji w sprawach podatkowych. Decyzje tego typu powinny każdorazowo uwzględniać pełny aktualny stan prawny, interpretacje i orzecznictwo. Mac Auditor Sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przedstawionych w materiale informacji w jakimkolwiek celu. Niniejszy materiał jest chroniony prawem autorskim i rozpowszechnianie go wymaga uprzedniej pisemnej zgody Mac Auditor Sp. z o.o.

**Mac Auditor Sp. z o.o.** działa na rynku od 1994 roku i specjalizuje się w outsourcingu usług księgowych oraz kadrowo-płacowych. Mac Auditor jest firmą audytorską wpisaną na listę prowadzoną przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisanym do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920.