

Polski Ład – czas na poważną diagnozę

Nowe obowiązki i obciążenia
oraz korzyści podatkowe

17 listopada 2021 r.



Wstęp

Polski Ład już niedługo wchodzi w życie. Takie są fakty. Zmiany w zakresie rozliczeń podatkowych, które, w ramach Polskiego Ładu, będą miały wpływ na nowe obowiązki podatników i płatników, budzić będą nadal wiele emocji.

Obecnie koncentrują się one głównie wokół zagadnień związanych z opodatkowaniem dochodów osób fizycznych, w tym prowadzących działalność gospodarczą, ze względu na wzrost obciążeń podatkowych daninami publicznoprawnymi (składka zdrowotna). To zagadnienie ważne, ale warto przyjrzeć się także innym zmianom, które z jednej strony przysporzą dodatkowych obowiązków lub zwiększą poziom obciążenia dochodów dla podatników, opodatkowanych podatkiem CIT, a z drugiej strony – dają możliwości zmniejszenia obciążeń podatkowych poprzez skorzystanie z ulg podatkowych.

Dariusz Gałzka
Partner, Biegły Rewident
Grant Thornton



Z czym przyjdzie się nam zmierzyć już niedługo?

1. Opodatkowanie dochodów z pracy

Obciążenia publiczno-prawne od dochodów z pracy dla osób zarabiających powyżej dwóch średnich krajowych wzrosną. Pojawią się też praktyczne trudności związane z koniecznością rozliczania ulgi dla klasy średniej. Niezbędne będzie pozyskanie od pracowników nowych oświadczeń w związku z pojawieniem się nowych ulg (np. ulga dla wychowujących 4 dzieci, ulga dla pracujących seniorów) lub likwidacją określonych uprawnień (wspólne rozliczenie osób samotnie wychowujących dzieci).

2. Cienka kapitalizacja

Modyfikacja wzoru do wyliczenia kosztów finansowania dłużnego, stanowiących koszt uzyskania przychodu sprawi, że podatnicy nie skorzystają już z (kształtującej się dla nich już korzystnie) linii orzeczniczej umożliwiającej zaliczenie do kosztów podatkowych kwoty 3 mln zł powiększonej o 30% podatkowej EBITDA.

3. Spółki nieruchomościowe

Nastąpi wyłączenie z kosztów podatkowych spółek nieruchomościowych odpisów dokonywanych od środków trwałych z 1 grupy KŚT (budynki / lokale mieszkalne) w części, w jakiej przekraczają odpisy amortyzacyjne dokonywane dla celów rachunkowych. Przypominamy też o nowych obowiązkach informacyjnych dla Spółek nieruchomościowe i ich wspólników, które po raz pierwszy trzeba wypełnić w 2022 r.

4. Koszty finansowania dłużnego a transakcje kapitałowe

Polski Ład wprowadzi wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów niektórych kosztów finansowania dłużnego, dotyczących transakcji kapitałowych.

5. Ukryta dywidenda (od 1 stycznia 2023)

Wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów wydatków stanowiących tzw. ukrytą dywidendę, a więc wysokość wydatków lub termin ich poniesienia będą uzależnione od osiągnięcia lub wysokości zysku lub racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby je ponieść w niższej wysokości, ewentualnie koszty te obejmowałyby wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które przed utworzeniem spółki stanowiły własność wspólnika lub podmiotów powiązanych.

Z czym przyjdzie się nam zmierzyć już niedługo?

6. Podatek od przerzuconych dochodów

Obowiązek zapłaty podatku od kosztów na rzecz podmiotów powiązanych. Ciężar podatku będą ponosiły polskie podmioty ponoszące na rzecz podmiotów powiązanych określone koszty (m.in. koszty usług niematerialnych, opłat za wartości niematerialne i prawne, koszty finansowania dłużnego).

7. Podatek minimalny

W przypadku ponoszenia strat podatkowych lub marżowości poniżej 1% wystąpi obowiązek zapłaty podatku w wysokości 0,4% przychodów oraz 10% od niektórych płatności na rzecz podmiotów powiązanych.

8. CFC m. in. podatek od aktywów

Pojawią się nowe kategorie zagranicznej jednostki kontrolowanej, m.in. za taką jednostkę uznane zostaną podmioty posiadające aktywa generujące istotne przychody pasywne, spółki osiągające „ponadnormatywny” dochód, nieznajdujący pokrycia w posiadanych aktywach. Nastąpi również rozszerzenie katalogu przychodów pasywnych, mający wpływ na kwalifikację podmiotu jako ZJK, m.in. o przychody z tytułu usług niematerialnych, z najmu, odsetek, itp.

9. Amortyzacja budynków i lokali mieszkalnych, prawa do lokalu mieszkalnego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej

Wymienione powyżej składniki majątku nie będą stanowić środków trwałych ani wartości niematerialnych i prawnych.

10. Obowiązek przygotowania i złożenia JPK- księgi wraz z zeznaniem rocznym (od 1 stycznia 2023)

Nowy obowiązek spowoduje konieczność przygotowania systemów księgowych do nowych obowiązków przesyłania ksiąg rachunkowych (ewidencji podatkowych) w formie ustrukturyzowanej do urzędu skarbowego.

Z czym przyjdzie się nam zmierzyć już niedługo?

11. Płatności gotówkowe

Na skutek zmiany w ustawie Prawo Przedsiębiorców limit płatności gotówkowych w relacjach z przedsiębiorcami zostanie zmniejszony z 15 000 zł do 8 000 zł. W relacjach z konsumentami pojawi się limit gotówkowy na poziomie 20 000 zł. Zostaną wprowadzone określone sankcje za niedochowania obowiązków w zakresie przyjmowania płatności bezgotówkowych.

12. WHT – wypłacić bez podatku coraz trudniej

Pojawią się utrudnienia w wypłacie należności powyżej 2 mln zł bez podatku u źródła oraz konieczność dochowania wyższego standardu należytej staranności w przypadku płatności na rzecz podmiotów powiązanych. Pojawienie się klauzuli „uszczelniającej” spowoduje konieczność weryfikacji przyczyn ekonomicznych zakwalifikowania niektórych wypłat na rzecz podmiotów powiązanych jako niepodlegające WHT.

13. Art. 15e Ustawy CIT (limitowanie kosztów usług niematerialnych)

Przepis przestaje obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku, ale wydatki na usługi niematerialne mogą być objęte podatkiem od przerzuconych dochodów lub podatkiem minimalnym.

14. Zawężenie zakresu zwolnienia w ramach Polskiej Strefy Inwestycji

Zwolnienie obejmować będzie wyłącznie dochody „osiągnięte z realizacji nowej inwestycji”. Efektem dla podatników korzystających ze zwolnienia w PSI będzie konieczność wykazania związku dochodów, jakie mają podlegać zwolnieniu, z nową inwestycją – tj. nakładami inwestycyjnymi.

Jakie korzyści przyniesie Polski Ład?

1. Podatek estoński

„Podatek estoński” po zmianach stanie się atrakcyjnym rozwiązaniem. Zniesione zostaną podstawowe bariery, które powodowały, że ryzyka związane z wejściem w system estoński przekraczały korzyści. W dalszym ciągu jednak do „systemu” wejść będą mogły jedynie podmioty, których udziałowcami, akcjonariuszami czy wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne zatrudniające pracowników.

2. Ulga B+R

Zwiększenie limitu odliczeń – już od 1 stycznia 2022 roku możliwe będzie odliczenie w ramach ulgi B+R 200% wydatków poniesionych na wynagrodzenia pracowników, którzy są zaangażowani w prace B+R. Co więcej, zwiększy się wysokość limitów odliczeń dla podmiotów posiadających status CBR. Dodatkowo wprowadzono możliwość łącznego stosowania ulgi B+R wraz z ulgą IP Box.

3. Ulga na innowacyjnych pracowników

Płatnik PIT, który z uwagi na zbyt niski dochód nie rozliczył w pełni ulgi B+R, będzie mógł pomniejszyć kwotę podlegających przekazaniu na rachunek urzędu skarbowego zaliczek na podatek pracowników, których zaangażowanie w działalność B+R wynosi co najmniej 50%

4. IP Box

Wprowadzono zmiany umożliwiające łączenie ulgi B+R i IP Box.

5. Ulga na prototypy

Wydatki ponoszone na wprowadzenie nowego produktu (np. zakup środków trwałych) będą mogły stanowić dodatkowy koszt podatkowy w wysokości 30%. Brak limitów odliczeń oraz wymogów co do wielkości przedsiębiorstwa.

Jakie korzyści przyniesie Polski Ład?

6. Ulga na robotyzację

Wydatki poniesione na nabycie robota przemysłowego oraz osprzęt do niego będą mogły zostać ponownie odliczone od podstawy opodatkowania w wysokości 50%. Brak limitów odliczeń oraz wymogów co do wielkości przedsiębiorstwa.

7. Ulga na wprowadzenie nowego produktu (ulga na ekspansję)

Wydatki poniesione na zwiększenie przychodów ze sprzedaży nowych produktów będą mogły zostać ponownie odliczone od podstawy opodatkowania. Obowiązuje limit w wysokości 1 mln złotych. Co ciekawe, do kosztów kwalifikowanych będzie można zaliczyć m.in. wydatki na marketing (np. udział w targach, przestrzeń internetowa), a także wydatki związane z dostosowaniem opakowań do nowych produktów.

8. Wydatki na nabycie udziałów/akcji

Prawo do obniżenia dochodu o wydatki na nabycie innego podmiotu.

9. Sponsoring

Ulga w wysokości 50% wartości kosztów na działalność sportową, kulturalną i naukową. Po spełnieniu określonych warunków możliwe będzie odliczenia 50% kosztów uzyskania przychodów poniesionych na tę działalność.

Liczba zmian jest spora, kluczowy jest zakres zmian. Dlatego nieodzownym wydaje się dokonanie oceny, czy te zmiany będą miały wpływ na działalność każdego przedsiębiorcy. Świadome zarządzanie zmianą jest bowiem jednym z elementów osiągnięcia sukcesów w biznesie. Czasu zostało niewiele.

Chętnie Państwu w tym pomożemy.

Zapraszamy do kontaktu



Dariusz Gałązka

Partner, Biegły Rewident
Grant Thornton
T: +48 605 828 912
E: dariusz.galazka@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
CIT**



Małgorzata Samborska

Partner, Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 661 538 580
E: malgorzata.samborska@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
Podatek Estoński,
PIT, CIT, Ulgi**



Maciej Hadas

Partner, Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 693 333 267
E: maciej.hadas@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
CIT**



Katarzyna Schmidt

Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 609 526 433
E: katarzyna.schmidt@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
CIT**



Elżbieta Ślusarczyk

Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 661 538 561
E: elzbieta.slusarczyk@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
PIT, CIT**



Jacek Lechna

Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 885 557 542
E: jacek.lechna@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
Podatek Estoński,
PIT, CIT, WHT**



Michał Rodak

Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 661 538 594
E: michal.rodak@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
Ulgi**



Łukasz Kempa

Doradca Podatkowy
Grant Thornton
T: +48 693 141 146
E: lukasz.kempa@pl.gt.com

**Obszar prawa
podatkowego:
PSI, WHT**

O nas

Grant Thornton to jedna z wiodących organizacji audytorsko-doradczych na świecie, obecna w 140 krajach i zatrudniająca ponad 56 tys. pracowników.
W Polsce działamy od 28 lat. Zespół 700 pracowników wspiera naszych klientów w obszarach takich jak audyt, doradztwo podatkowe, doradztwo transakcyjne czy outsourcing płac i kadr oraz outsourcing księgowości.